ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

АЛТАЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

Специальность: Финансы. Налоги и

налогообложение.

Группа: 11Фн 071

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

На тему: Упрощенная система налогообложения.

Барнаул 2009 г.

**Содержание**

Введение

1. Сущность специального налогового режима – УСНО

1.1 Условия перехода на упрощенную систему налогообложения

1.2 Элементы упрощенной системы налогообложения

1.3 Особенности исчисления и уплаты УСНО

1.4 Преимущества и недостатки УСНО

2. Применение УСНО на примере ЗАО «Искра»

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение**

Налоговая система являлась неотъемлемой частью любого государства, в любые времена.

Ее создание было обусловлено необходимостью обеспечения текущих потребностей государства.

Одна из функций налоговой системы заключается в стимулировании развития перспективных отраслей и сфер экономики. Для выполнения этой функции помимо основного режима налогообложения существуют специальные налоговые режимы. Одним из таких режимов является Упрощенная система налогообложения.

Основы данного режима установлены главой 26.1 части 2 Налогового кодекса Российской Федерации, которая была введена в действие Федеральным законом № 104-ФЗ от 27 июля 2002 года.

Цель Упрощенной системы налогообложения заключается в облегчении налогового бремени для субъектов малого предпринимательства. Достижение этой цели способствует развитию малого бизнеса в России, а, как известно это является важнейшим показателем степени успешности рыночных реформ, уровня эффективности конкурентной экономики.

Также развитие малого предпринимательства рассматривается правительствами многих стран как важный фактор обеспечения занятости населения. В условиях Мирового экономического кризиса это особенно важно, так как уровень безработицы растет с каждым днем.

Упрощенная система налогообложения позволяет предприятиям снизить расходы, связанные с исчислением и уплатой налога в бюджет. Также среди преимуществ перехода на УСНО можно выделить снижение объема учетных работ и сокращение документооборота.

Применение упрощенной системы налогообложения в настоящее время очень распространено среди малых предприятий, а развитие малого бизнеса очень важно для любой экономически развитой страны. Поэтому тема курсовой работы весьма актуальна.

Целью данной работы является рассмотрение специального налогового режима УСНО. В связи с поставленной целью определим задачи работы:

1. Изучение условий перехода на Упрощенную систему налогообложения и ее элементов;
2. Изучение особенностей исчисления и уплаты единого налога;
3. Рассмотрение преимуществ и недостатков упрощенной системы налогообложения;
4. Применение полученных знаний на практике, на примере ЗАО «Искра».

Объектом исследования выступает ЗАО «Искра». Предметом – исчисление единого налога в соответствии с упрощенной системой налогообложения.

**1. Сущность специального налогового режима – УСНО**

# 

# 1.1 Условия перехода на упрощенную систему налогообложения

В ст.18 Налогового кодекса наряду с федеральными, региональными и местными налогами и сборами предусмотрены специальные налоговые режимы. Специальным налоговым режимом признается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в специально установленных случаях и порядке. К специальным налоговым режимам относятся: упрощенная система налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

УСНО применяется организациями наряду с иными режимами налогообложения.

Для перехода на УСНО организацией должны быть соблюдены следующие условия:

- доход налогоплательщика не превышает 15 000 000 рублей по итогам 9 месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на УСНО;

Доход от реализации - это выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

- доход, корректируемый на К-дефлятор, за каждый календарный год применения УСНО не должен превышать 20 000 000 рублей;

Коэффициент-дефлятор устанавливается ежегодно на каждый следующий календарный год и учитывает изменение потребительских цен на товары (работы, услуги). Коэффициент-дефлятор определяется и подлежит официальному опубликованию в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. В 2009 году он составляет 1,538.

- средняя численность работников за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, не превышает 100 человек;

- стоимость амортизируемого имущества, находящегося в собственности организации, не превышает 100 млн. рублей.

В соответствии с п.3 статьи 34612 НК РФ, не вправе применять УСНО следующие организации:

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

2) банки;

3) страховщики;

4) негосударственные пенсионные фонды;

5) инвестиционные фонды;

6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

7) ломбарды;

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

9) организации и ИП, занимающиеся игорным бизнесом;

10) нотариусы, занимающиеся частной практикой;

11) организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

12) организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

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

14) бюджетные учреждения;

15) иностранные организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории РФ.

Организации, переведенные в соответствии с главой 26.3 НК РФ на уплату ЕНВД по одному или нескольким видам деятельности, вправе применять УСНО для иных видов деятельности.

Организации, изъявившие желание перейти на УСНО, подают в период с 1 октября по 30 ноября заявление по месту своего нахождения. В заявлении должно сообщаться о размере доходов за 9 месяцев текущего года, а также о средней численности работников за указанный период и остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов. Переход происходит не на один квартал, а на весь год.

Вновь созданные организации вправе изъявить желание перейти на упрощенную систему налогообложения в момент регистрации, не зависимо от времени года. Желающие перейти на упрощенную систему налогообложения организации вправе в пятидневный срок с момента государственной регистрации подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговых органах. В этом случае организации и индивидуальные предприниматели вправе применять упрощенную систему налогообложения в текущем календарном году с момента создания организации.

До истечения года налогоплательщик не вправе вернуться к общему режиму налогообложения. Исключение составит случаи, когда по итогам налогового (отчетного) периода доход налогоплательщика превысит 20 млн. рублей или стоимость амортизируемого имущества, находящегося в собственности налогоплательщика-организации, превысит 100 млн. рублей. Такой налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено это превышение.

Налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган о переходе на общий режим налогообложения в течение 15 дней по истечении отчетного (налогового) периода, в котором его доход превысил указанные ограничения.

При этом суммы налогов, подлежащих уплате при использовании общего режима налогообложения, исчисляются и уплачиваются как для вновь созданных организаций или вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Указанные налогоплательщики освобождаются от уплаты предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах ежемесячных авансовых платежей в течение того квартала, в котором налогоплательщики перешли на общий режим налогообложения.

Налогоплательщик, перешедший на упрощенную систему не обязан все оставшееся время находится в данном правовом режиме. Если его не устроила по каким-либо причинам упрощенная система налогообложения, то он вправе вернуться к общей системе налогообложения. Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, вправе перейти на общий режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на общий режим налогообложения. Но это предусматривает некоторые ограничения, которые предусмотрены для налогоплательщиков, которые не могут сразу понять чего они хотят и тем самым дезорганизуют работу налоговых органов. Налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения, не вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения в течение двух лет после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения.

**1.2 Элементы УСНО**

Как и у любого налога, у специального налогового режима УСНО должны быть определены все его элементы.

В соответствии с п.1 ст. 34612 НК РФ ***налогоплательщиками*** признаются организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения.

***Объектом налогообложения*** по УСНО признаются:

1. Доходы;
2. Доходы, уменьшенные на величину расходов.

При этом выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком, за исключением случая, когда налогоплательщики, являющиеся участниками договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом. В этом случае, в качестве объекта налогообложения применяется доходы, уменьшенные на величину расходов. Объект налогообложения может меняться ежегодно.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения. Для упрощенной системы налогообложения ***налоговой базой*** является денежное выражение объекта налогообложения, т.е. денежное выражение доходов или доходов, уменьшенных на величину расходов. Но доходы не всегда поступают в денежной форме, доходы, полученные в натуральной форме тоже признаются объектом налогообложения. В случае если доходы получены в натуральной форме, то они учитываются по рыночным ценам.

Для доходов, полученных в иностранной валюте никаких специальных норм не предусмотрено. Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях. Однако доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов.

Датой получения доходов будет день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав.

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Для упрощенной системы налогообложения установлено два способа получения налоговой базы в зависимости от объекта налогообложения. Если объектом налогообложения являются доходы организации, налоговой базой признается денежное выражение доходов. А если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода. Все доходы складываются, начиная с первого января.

К расходам, полученным в этом году можно прибавить сумму убытка, полученного в предыдущих налоговых периодах, и уменьшить на эту сумму налоговую базу. Непременным условием при этом будет являться одно обстоятельство. Налогоплательщик должен был применять упрощенную систему налогообложения и использовать в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов в тех налоговых периодах, откуда он берет убытки. При этом под убытком понимается превышение расходов над доходами.

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

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка. А также четыре года после этого, т.к. налоговая инспекция может проверить налоговую деятельность налогоплательщика за последние три года.

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении общего режима налогообложения, не принимается при переходе на упрощенную систему налогообложения.

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении упрощенной системы налогообложения, не принимается при переходе на общий режим налогообложения.

Если налогоплательщик применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, то он уплачивает минимальный налог.

Минимальный налог представляет собой 1 процента налоговой базы, которой являются доходы. Минимальный налог уплачивается в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

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

***Налоговым периодом*** по УСНО признается календарный год. ***Отчетные периоды***:1 квартал, полугодие и 9 месяцев.

Статья 34620 устанавливает два вида ***налоговых ставок*** в зависимости от объекта налогообложения. Если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов. Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов. Законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что УСНО установлена в порядке, предусматриваемом НК РФ, так как были определены все ее элементы.

# 1.3 Особенности исчисления и уплаты УСНО

В статье 34621 НК РФ объединены два элемента налогообложения порядок исчисления налога, а также порядок и сроки уплаты налога.

Обязанность исчислить сумму налога может быть возложена на налогоплательщика, налоговый орган или третье лицо (налогового агента). При упрощенной системе налогообложения налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащего уплате.

Исчислять налог можно по-разному. Наиболее простая схема предусматривает обложение налоговой базы по частям. Это - некумулятивный метод исчисления налога. Он не требует ведения сложного учета доходов налогоплательщика и причитающихся ему льгот субъектами - источниками выплат, но создает значительные неудобства налогоплательщику, поскольку по результатам года требует сложного пересчета доходов. Этот метод не обеспечивает должной равномерности поступления средств в бюджет.

Широкое применение получил метод исчисления налога нарастающим итогом (кумулятивный метод). Задача данного метода - определять сумму дохода, полученную на конкретную дату года, а также общую сумму льгот, право на которые имеет налогоплательщик к этому сроку. Такой метод применяется и при упрощенной системе налогообложения. Бухгалтерия предприятия - источника выплат на каждый момент выплаты дохода определяет общую сумму выплат на каждый момент выплаты дохода определяет общую сумму выплат конкретному налогоплательщику с начала года. С общей суммы дохода с учетом суммы скидок, рассчитанной также нарастающим итогом, исчисляют налог. При уплате сумму расчетного налога уменьшают на сумму налога, удержанного с этого дохода ранее.

Если организация уплачивает единый налог с доходов, то доход умножается на ставку 6%:

**Единый налог = (Доходы от реализации товаров (работ; услуг) + Доходы от реализации имущества и имущественных прав + Внереализационные доходы) \* 6%**

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

Начисленную сумму налога можно уменьшить на сумму уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности, но не более чем наполовину.

Если организация уплачивает единый налог с разницы между доходами и расходами, то пенсионные взносы включают в сумму расходов. Разница между доходами и расходами умножается на 15%:

**Единый налог = (Доходы – Расходы)\*15%**

Если сумма налога в данном случае получается меньше 1% от доходов организации, то в бюджет надо заплатить сумму минимального налога. Он рассчитывается так:

**Минимальный налог = Доходы\*1%**

Сумму разницы между уплаченным минимальным налогом и единым налогом организация может учесть в качестве расходов в следующие налоговые периоды.

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

Если организация получила убыток, то можно перенести его на последующие налоговые периоды, но не более чем на десять лет. При этом налоговая база каждого налогового периода не может быть уменьшена более чем на 30%.

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

Второй элемент налогообложения, упомянутый в статье 34621 - сроки и порядок уплаты налога.

При упрощенной системе налогообложения уплата налога осуществляется по налоговой декларации и предполагает, что налогоплательщик обязан представить в установленный срок в налоговый орган официальное заявление о своих налоговых обязательствах. При упрощенной системе налогообложения подача декларации является чисто отчетным действием, смысл которого состоит в том, чтобы зафиксировать сумму налога, исчисленного плательщиком самостоятельно. В дальнейшем при проведении налоговых проверок данные декларации сравниваются с контрольными цифрами. Расхождения этих данных являются основанием либо для возврата излишне уплаченных сумм налога, либо для взыскания недоимок, пеней и иных предусмотренных законом санкций.

При подаче такой декларации плательщик не ожидает вручения ему налоговым органом извещения об уплате налога, а уплачивает налог самостоятельно в установленный срок. Этот срок одинаковый для подачи налоговой декларации по итогам налогового периода и уплаты налога. Для организации это - 31 марта.

С целью приблизить момент уплаты налога к моменту получения дохода при упрощенной системе налогообложения установлена обязанность уплаты промежуточных (авансовых) взносов налога. Размер авансового платежа определяется исходя из суммы налога, уплаченного за предшествующий период. На основе фактически полученных доходов и произведенных расходов за предыдущий квартал налогоплательщик рассчитывает сумму авансовых платежей, которые следует уплатить в следующем налоговом периоде.

По окончании отчетного периода проводится расчет фактической суммы налога. Авансовые платежи засчитываются в счет уплаты этой суммы. Недостающая сумма доплачивается, излишне уплаченная – возвращается или засчитывается в счет предстоящих платежей по налогу.

Налогоплательщику всегда выгодно предложить меньший доход, чем он собирается получить в действительности. Этим он сохраняет деньги в обороте и получает дополнительный доход. В условиях инфляции выгода возникает из-за того, что в более отдаленные сроки налог уплачивается уже «облегченными» деньгами.

Существенным элементом юридического состава налога являются сроки уплаты налога. Срок уплаты налога при упрощенной системе налогообложения привязан к сроку подачи налоговых деклараций. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Квартальные авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

По итогам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) организация представляет в налоговый орган расчет подлежащего уплате единого налога с зачетом авансовых платежей, а также выписку из книги доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода) с указанием доходов, полученного за отчетный период и понесенных расходов.

При представлении в налоговый орган указанных документов организация предъявляет для проверки книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, а также платежные поручения об уплате единого налога за отчетный период (с отметкой банка об исполнении платежа).

**1.4 Преимущества и недостатки УСНО**

Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели могут перейти на УСН со дня своей регистрации, то есть в любой день года. В этом случае заявление о переходе на УСН и заявление о регистрации должны быть поданы в один день. Это первое преимущество упрощенной системы налогообложения. Перейти на этот налоговый режим и уйти с него налогоплательщик может по собственному желанию. Конечно же, законодательство накладывает определенные ограничения на право перехода на УСН, но, тем не менее, именно добровольность перехода на этот специальный режим дает возможность вообще обсуждать проблему выбора налогового режима.

Основное преимущество УСН перед ОНР: количество уплачиваемых налогов значительно меньше. Вместо четырех налогов "упрощенец" рассчитывает только один. При этом расчет единого налога достаточно прост. Из этого преимущества вытекает и еще одно: субъекту, применяющему УСН, нужно представлять в органы налоговой службы не четыре налоговых декларации, а только одну. То есть объем налоговой отчетности "упрощенца" значительно меньше, чем у этой же организации, если она применяет общий налоговый режим. Кроме того, предприятие, применяющее УСН, не представляет в налоговую службу финансовую отчетность - баланс с прилагаемыми формами. Ведь согласно пункту 3 статьи 4 Федерального закона № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета. Такие организации ведут бухгалтерский учет только основных средств и нематериальных активов.

И, наконец, при переходе на упрощенную систему налогообложения значительно снижается налоговая нагрузка на субъект предпринимательства. То есть в данном случае мы имеем дело с минимизацией налоговых платежей. Конечно, для каждого предпринимателя в отдельности снижение налоговой нагрузки будет различным. Чтобы оценить его, нужно просчитать конкретные результаты.

Следующим преимуществом упрощенной системы налогообложения по сравнению с общей системой является простота налогового учета. Налогоплательщик, применяющий ОНР, обязан вести налоговый учет по налогу на прибыль организаций, по НДС и по ЕСН. Хозяйствующий субъект, применяющий УСН, должен вести налоговый учет только по единому налогу в Книге доходов и расходов.

Очевидным преимуществом УСН является возможность выбора объекта налогообложения. Упрощенная система налогообложения - единственный налоговый режим в налоговом законодательстве России, при применении которого налогоплательщик сам решает, как он будет уплачивать налог: с полученного дохода или с разницы между полученными доходами и понесенными расходами. Выше мы говорили о том, что УСН позволяет минимизировать налоговые платежи. Уменьшение налоговых платежей достигается в значительной мере за счет сравнительно небольших ставок единого налога. Так, в случае, если налогоплательщик выбирает в качестве объекта налогообложения доходы, то ставка единого налога будет равна 6%, а если он выберет доходы, уменьшенные на величину расходов, ставка составит 15%.

Как любой налоговый режим, упрощенная система налогообложения имеет, безусловно, и недостатки. Во-первых, далеко не каждый хозяйствующий субъект может перейти на упрощенную систему налогообложения. Законодательством наложены достаточно жесткие ограничения. Возможно, такое положение дел и нельзя квалифицировать как недостаток УСН - ведь очевидно, что льготный налоговый режим предполагает ограниченный круг лиц, имеющих возможность его использовать. В данном случае льготный налоговый режим предназначен, прежде всего, для «маленьких» субъектов предпринимательской деятельности.

К недостаткам УСН, как правило, относят закрытый список расходов, которые учитываются в целях налогообложения. Кроме того, качественно изменились некоторые расходы. Так, с 01.01.2006 г. в целях налогообложения признаются не только расходы на приобретение основных средств, но и расходы на их сооружение и изготовление. Признаются не только расходы на приобретение нематериальных активов, но также затраты на их создание самим налогоплательщиком. Это очень положительное изменение, которое дает возможность упрощенцам включать в состав расходов затраты по активам, созданным собственными силами.

К недостаткам налогового режима УСН часто относят отсутствие НДС в выручке от реализации товаров (работ, услуг). Этот факт можно скорее отнести к подводным камням УСН. Прежде чем перейти на такой привлекательный налоговый режим, налогоплательщику следует оценить своих покупателей: нужен ли им НДС. В противном случае он может потерять ту часть покупателей, которым жизненно необходим вычет по НДС.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации. Иные налоги уплачиваются в соответствии с общим режимом налогообложения.

Необходимо также отметить, что, не смотря на льготный режим, для налогоплательщиков сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и представления необходимой статистической отчетности.

**2. Применение УСНО на примере ЗАО «Искра»**

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

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

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

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

Таблица 1 – Расчет налогов при УСНО и при общем налоговом режиме.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п./п. | Показатель | Общий режим налогообложения | УСНО, объект доходы - расходы |
| 1 | Доход от реализации продукции | 675 000 | 675 000 |
| 2 | Получен аванс (без НДС) | 114 407 | 114 407 |
| 3 | Прибыль от реализации ОС | 31 800 | 31 800 |
| 4 | Доходы в виде процентов по договору банковского вклада | 22 950 | 22 950 |
| 5 | Получено имущество на безвозмездной основе | 56 000 | 56 000 |
| 6 | Списаны в производство материалы | 83 000 | 83 000 |
| 7 | Выплачена заработная плата | 175 500 | 175 500 |
| 8 | ЕСН:  - ФБ;  - Взносы на ОПС;  - ФСС;  - ФФОМС;  - ТФОМС | 45 630  10 530  24 570  5 090  1 931  3 510 | -  -  24 570  -  -  - |
| 9 | Перечислена арендная плата (без НДС) | 30 000 | 30 000 |
| 10 | Уплачен штраф поставщику | 3 000 | 3 000 |
| 11 | Погашен кредит банка | 6 790 | 6 790 |
| 12 | НДС | 141 840 | - |
| 13 | Налог на прибыль | 111 247 | - |
| 14 | Единый налог | - | 86 595 |
| 15 | Итого сумма налога (налогов) подлежащая уплате в бюджет | 298 717 | 86 595 |

Данные таблицы получены после проведения нижеприведенных расчетов:

1. Расчет суммы единого налога.

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

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

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

Налоговая ставка = 15%;

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

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

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

1. Расчет сумм налогов при общем налоговом режиме.

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

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

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

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

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

ЕСН = 175500 \* 26% = 45630 руб.;

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

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

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

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

**Заключение**

Подводя итог проделанному исследованию можно сделать вывод о том, что специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения дает множество преимуществ налогоплательщикам, которые используют данный режим. Во-первых, переход на упрощенную систему является добровольным, что само по себе положительно, так как не всем предприятиям выгодно применение «упрощенки». Во-вторых, объект, выбираемый налогоплательщиками, по их желанию изменяется ежегодно, поэтому организация может не беспокоиться, если вдруг ее доходы вырастут в разы (при объекте «доходы»), или наоборот, снизятся расходы (при объекте «доходы – расходы»), что приведет к увеличению суммы единого налога. Налогоплательщики могут «спланировать» тот объект, который будет для них выгоднее в том или другом налоговом периоде.

В-третьих, налогоплательщики обязаны подавать налоговую декларацию только по итогам налогового периода. Это значительно снизит количество бумажной «волокиты», что, несомненно, является большим плюсом. Ну и, наконец, в-четвертых, то, что в бюджет необходимо заплатить сумму, гораздо меньшую, чем при общем режиме налогообложения, является основным и неоспоримым преимуществом налогообложения.

С 1 января 2009 года в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено множество изменений. Они коснулись и упрощенной системы налогообложения. Некоторые из них мы перечислили выше: объект может изменяться ежегодно, налоговая декларация подается только по итогам налогового периода. Еще одним немаловажным нововведением является то, что теперь ставка налога может устанавливаться субъектом РФ самостоятельно в пределах от 5 до 15 процентов, но ставка налога по объекту «доходы» не может быть меньше 6 %. Однако в Алтайском крае по-прежнему действуют ставки, установленные Налоговым кодексом РФ. Также изменился и коэффициент-дефлятор. В 2009 году он составляет 1,538.

Налогоплательщику, применяющему специальный налоговый режим в виде упрощенной системе налогообложения, необходимо помнить о том, что если в каком-либо квартале текущего налогового периода будет нарушено, хотя бы одно условие перехода на УСНО, то он потеряет право на использование данного режима и будет обязан уплатить налоги в соответствии с общим режимом налогообложения. Но при этом он не уплачивает штрафы и пени за несвоевременную уплату этих налогов.

Закрытое акционерное общество «Искра» использует специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения с 2008 года. В качестве объекта выбраны «полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов». Однако данной организации будет выгоднее использовать в качестве объекта налогообложения «доходы», так как сумма налога, подлежащая уплате в бюджет при данном объекте, значительно ниже, чем сумма единого налога при объекте «доходы – расходы». Поэтому ЗАО «Искра» следует пересмотреть свою учетную политику и в 2010 году в качестве объекта налогообложения выбрать «доходы». Это позволит данному предприятию в разы снизить обязательства перед бюджетом, а это, безусловно, плюс, так как прибыль организации увеличится, и появятся возможности для расширения бизнеса.

Специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения очень важен, так как в условиях Мирового финансового кризиса субъектам малого и среднего бизнеса, составляющих основу экономики любого развитого государства, очень сложно удержаться «на плаву» и не обанкротиться. Упрощенная система налогообложения с ее изменениями, вступившими в силу с 1 января 2009 года, дает возможность данным предприятиям снизить свои расходы и направить часть денежных средств на стабилизацию своей деятельности. И получается замкнутый круг. Чем больше реформ проводит Правительство РФ, тем больше отдача малых и средних предприятий.

Упрощенная система снижает нагрузку на субъекты предпринимательства, а это значит, что предприятия, применяющие данный налоговый режим, могут большую часть своих сил «бросить» на борьбу с кризисом, а не на проверку правильности исчисления сумм налогов, которые необходимо уплачивать при общем налоговом режиме.

**Список использованной литературы**

1. Налоговый кодекс РФ часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Приказ Минэкономразвития РФ от 12.11.2008 № 395 «Об установлении коэффициента-дефлятора в целях применения главы 26.2 Налогового кодекса РФ «Упрощенная система налогообложения» на 2009 год» (Зарегистрировано в Минюсте 14.11.2008 № 12659).
3. Письмо ФНС РФ от 26.07.2007 № 02-6-10/249 «Об упрощенной системе налогообложения».
4. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2004. – 296 с.
5. Евстигнеев Е.Н., Н.Г.Викторова Основы налогообложения и налогового законодательства. – СПб.: Питер, 2005. – 256 с.: ил. – (Серия «Краткий курс»).
6. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложения в России: учебник. – 2-е издание, перераб. и доп. – М.: Дело, 2006. – 384 с.
7. Мамрукова О.И. Налоги и налогообложение: курс лекций/О.И Мамрукова. – 5-е изд., доп. и испр. – М.: Омега – Л, 2006. – 330 с. – (Библиотека высшей школы). ISBN -98119898-2.
8. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Учебник. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 520с. – (Высшее образование).
9. Налоги и налогообложение: Учебное пособие/ Под ред. Алиева Б.Х. – М. – Финансы и статистика, 2005. – 416с.
10. Налоги и налогообложение: Н.Г. Дмитриева, Д.Б. Дмитриев. – Изд. 3-е, перераб. И доп. – Ростов-на-Дону: Феникс,2005. – 416с. (СПО).
11. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система РФ: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 464с.: ИЛ.
12. Пансков В.Г., Князев В.Г. Налоги и налогообложение: Учебник для ВУЗов. – М.: МЦФЭР, 2003. – 336с.
13. Худолеев В.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: Форум; ИНФРА – М, 2004. – 256 с. – (Серия «Профессиональное образование»).
14. Газета «Налоги», 2008, № 38, статья: Изменения в налоговом законодательстве в 2009 году.
15. «Бухгалтерия и кадры», 2008, № 10, статья: Переход на «упрощенку».
16. http//www/akdi.ru/nalog/pr\_news07/645.htm/ - 102k.
17. http//www.businesspress.ru/nespaper/article\_mld\_3\_ald\_3230009.htm/ – 60k.
18. http//www.klerk.ru/events/detail/8235/ - 42k.
19. http//www.scetovod.ru/taxation.htm/ - 9k.
20. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс», весенняя сессия 2009 г.