**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**факультета экономики и управления**

**Учебная дисциплина:**

**«Финансы организаций (предприятий)»**

**Тема: «Упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства»**

2007 год

**ПЛАН стр.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **I.** | **Введение** |  | **4** |
| **II.** | **Упрощенная система налогообложения в системе налогообложения России** |  |  |
|  | Сущность упрощенной системы налогообложения |  | **6** |
|  | Налоги, не уплачиваемые при применении УСН |  | **9** |
|  | Налоги и сборы, уплачиваемые субъектами предпринимательской деятельности, перешедшими на УСН |  | **11** |
|  | Ограничения при переходе на УСН |  | **11** |
|  | Порядок и условия начала и прекращения применения УСН |  | **13** |
|  | Добровольный переход |  | **16** |
|  | Объект налогообложения и порядок определения доходов |  | **18** |
|  | Порядок определения расходов |  | **25** |
|  | Порядок признания доходов и расходов |  | **29** |
|  | Налоговый и бухгалтерский учет |  | **29** |
|  | Налоговая база |  | **31** |
|  | Порядок исчисления и уплаты налога |  | **33** |
|  | Особенности налогового учета при смене налогового режима |  | **35** |
| **III** | **Анализ правильности выбора объекта налогообложения** |  | **38** |
| **IV** | **Заключение** |  | **41** |
|  | Список использованной литературы и других источников |  |  |
|  | Приложение |  |  |

В основе предпринимательской деятельности лежит одна цель: извлечение прибыли. Этой цели подчинено все в деятельности коммерческой организации, независимо от её юридической формы, будь то юридическое лицо или индивидуальный предприниматель. Оптимизация налогообложения – это один из способов увеличения прибыльности предприятия. Сокращение затрат на ведение бухгалтерского и налогового учета так же можно отнести к способу увеличения прибыли. Упрощенная система налогообложения – это как раз тот инструмент, который дает предпринимателю возможность реализовать эти два способа увеличения прибыли.

То есть можно утверждать, что актуальность данной темы в том, что упрощенная система налогообложения дает возможность предпринимателю, причем предпринимателю – субъекту малого бизнеса, гибко использовать различные режимы налогообложения для достижения главной цели всей предпринимательской деятельности – извлечения прибыли.

Впервые упрощенная система налогообложения была введена в России Федеральным Законом № 222-ФЗ от 29 декабря 1995г., который утратил силу 1 января 2003г. За время применения упрощенной системы налогообложения в нее вносились изменения и дополнения, и уточнялись некоторые положения. Результатом такой работы явилось введение в действие с 1 января 2003 г новой упрощенной системы налогообложения, которая сочетала некоторые элементы предыдущей версии упрощенной системы налогообложения и накопленный опыт за время ее применения.

И с тех пор многие организации предпочли перейти на упрощенную систему налогообложения. Ведь известно, что невысокие доходы многих малых предприятий с трудом позволяют честно платить все налоги, а упрощенная система налогообложения – это законный способ налоговой оптимизации, тому же для бухгалтера этот специальный режим означает сокращение трудоемкости бухгалтерского и налогового учета.

Положительная сторона данного налогового режима для налогоплательщиков объясняется существенным снижением налоговой нагрузки по сравнению с общеустановленной системой налогообложения. Данные меры принимаются правительством для стимулирования развития сферы частного предпринимательства, вывода доходов малых предприятий и индивидуальных предпринимателей в легальный, не теневой бизнес.

Упрощенная система налогообложения- специальный налоговый режим, применяемый налогоплательщиками (организациями и индивидуальными предпринимателями). Специальный налоговый режим — это налоговый режим с особым порядком исчисления налогов.

*Сущность* упрощенной системы как специального налогового режима и ее привлекательность для многих заключается в замене целого ряда налогов уплатой единого налога**,** исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности налогоплательщика за налоговый период.

Упрощенная система может применяться хозяйствующими субъектами на территории Российской Федерации и не требует принятия какого-либо законодательного акта субъекта Российской Федерации.

То есть, в отличие от системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, упрошенная система, установленная главой 26.2 [1], действует на всей территории Российской Федерации.

Целью введения УСН является стимулирование развития предпринимательской деятельности в сфере малого бизнеса, уровень развития которого в значительной степени определяет уровень экономического развития страны в целом.

Необходимо помнить о некоторых особенностях. Так, на выплаты социального характера (например, оплату путевки на лечение) за счет средств, оставшихся после уплаты единого налога, следует начислять взносы на обязательное пенсионное страхование. Причина состоит в том, что «упрощенцы» не являются плательщиками налога на прибыль, и поэтому применять норму, установленную пунктом 3 статьи 236 [1], не могут. Именно такой позиции придерживаются налоговая служба и финансовое ведомство.

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.

В настоящее время в Российской Федерации действуют следующие специальные налоговые режимы:

* система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (глава 26.1 [1]);
* упрощенная система налогообложения (глава 26.2 [1]);
* система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (глава 26.3 [1]);
* система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (глава 26.4 [1]).

Основы действующей упрощенной системы налогообложения установлены главой 26.1 [1], которая была введена в действие федеральным законом № 104-ФЗ от 24 июля 2002. Цель упрощенной системы налогообложения заключается в уменьшении налогового бремени, упрощение налогового и бухгалтерского учета и отчетности для небольших предприятий и индивидуальных предпринимателей. Достижение указанных целей способствует развитию малого бизнеса в России и роста эффективности экономики страны в целом.

После введения упрошенной системы налогообложения в действие перед малыми предприятиями и встали два вопроса:

* стоит ли применять упрощенную систему налогообложения;
* если да, то какой вариант выгоднее для налогоплательщика.

В теоретической части работы изложены основные положения применения действующей упрощенной системы налогообложения, установленные законодательством, и пояснения к ним с необходимыми примерами расчетов.

*Целью курсовой работы* является рассмотрение особенностей налогообложения субъектов малого предпринимательства в России по упрощенной системе налогообложения.

Для этого, *объектом исследования* выбрано предприятие индивидуального предпринимателя Удачной Светланы Александровны

Выполнение поставленной цели достигается путем раскрытия понятия упрощенной системы налогообложения, порядок ведение документации и отчетности, методов учета доходов и затрат, выявление специфики налогообложения ИП Удачная С. А., применяющего упрощенную систему налогообложения.

В курсовой работе был произведен анализ правильности выбора объекта налогообложения ИП Удачная С. А.

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РОССИИ

Сущность упрощенной системы налогообложения

Упрощенная система налогообложения (УСН) не является отдельным видом налога, это специальный налоговый режим, который применяется организациями и индивидуальными предпринимателями наряду с общей системой налогообложения (общий режим). Под специальным режимом понимается особая форма исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, который применяется случаях и в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации [1]. Применять УСН могут только те организации и индивидуальные предприниматели, которые отвечают критериям, установленным ст. 346.12 и ст. 346.13 [1].

*Упрощенная система налогообложения***,** предусмотренная главой 26.2 [1] — это специальный налоговый режим, применяемый организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно наряду с общей системой налогообложения.

*Суть* этого налогового режима состоит в том, что налогоплательщики (организации и индивидуальные предприниматели) вместо ряда налогов, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, уплачивают единый налог, исчисляемый по результатам деятельности за налоговый период.

Ст. 346.12 [1] предусмотрен добровольный порядок перехода индивидуальных предпринимателей и организаций на УСН и обратно на общий режим налогообложения. Однако при нарушении определенных критериев, установленных ст. 346.13 [1], налогоплательщики должны в обязательном порядке вернуться на общий режим.

Переход на УСН предусматривает замену ряда налогов, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства. Исчерпывающий перечень этих налогов приведен в пунктах 2 и 3 ст. 346.11 [1]. Налоги, не перечисленные в указанных пунктах, налогоплательщики уплачивают на общих основаниях. Кроме того, пунктами 2 и 3 ст. 346.11 [1] установлена обязанность уплаты организациями и индивидуальными предпринимателями страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации. Также субъекты предпринимательства, применяющие УСН, не освобождаются от обязанностей налоговых агентов, установленных положениями [1].

В соответствии с пунктом 4 ст. 346.11 [1] для организаций и предпринимателей, применяющих УСН, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и порядок предоставления статистической отчетности. В настоящее время ведение кассовых операций регулируется Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 4 октября 1993 г. № 18 “Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации”.

Субъекты предпринимательской деятельности, применяющие УСН, в соответствии с п. 2 и 3 ст. 346.11 [1], вместо уплаты налогов, приведенных в табл. 1, уплачивают единый налог. Перечень налогов, приведенный в таблице, является закрытым.

***Налоги, не уплачиваемые при применении УСН***

|  |  |
| --- | --- |
| Субъекты предпринимательской деятельности. | Наименование налога, не уплачиваемого при применении УСН. |
| Организации | Налог на прибыль организации |
|  | Налог на имущество организации |
|  | Единый социальный налог |
|  | Налог на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. |
| Индивидуальные предприниматели | Налог на доходы физических лиц (в отношении доходов полученных от осуществления предпринимательской деятельности). |
|  | Налог на имущество физических лиц |
| Индивидуальные предприниматели | Единый социальный налог с доходов |
|  | Единый социальный налог с выплат и иных вознаграждений, начисляемых индивидуальными предпринимателями в пользу физических лиц. |
|  | Налог на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. |

Так как перечень налогов, от уплаты которых субъекты предпринимательской деятельности, применяющие УСН, освобождены, является закрытым, то помимо единого налога и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, обязаны уплачивать налоги и сборы, не упомянутые в данном перечне в соответствии с общим режимом налогообложения, а также подавать в налоговые органы декларации и иные формы отчетности по уплаченным налогам, сборам и взносов.

В соответствии с п. 2 и 3 ст. 246.11 организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, обязаны производить уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Индивидуальным предпринимателям следует также обратить внимание на то, что факт перехода на УСН не освобождает их от уплаты налога на доходы физических лиц в отношении доходов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (например, стоимость выигрышей и призов, дивиденды и т. п.). Тоже относится и к налогу на имущество физических лиц, т.е. с имущества, которое не используется в осуществлении предпринимательской деятельности, индивидуальный предприниматель обязан заплатить указанный налог.

Субъекты предпринимательской деятельности, применяющие УСН, в соответствии с п. 5 ст. 346.11 [1], не освобождены от исполнения обязанностей налоговых агентов, предусмотренных [1]. Налоговые агенты должны вести учет выплаченных доходов, удержанных у налогоплательщиков и перечисленных в бюджет сумм налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику, предоставлять отчетность о суммах исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджет налогов.

Помимо налогов и сборов, субъекты предпринимательской деятельности, применяющие УСН, обязаны, в установленном законом порядке, уплачивать налоги за пользование природными ресурсами, а также федеральные, региональные и местные лицензионные сборы.

***Налоги, сборы и взносы, уплачиваемые субъектами предпринимательской деятельности, перешедшими на УСН***

Взносы на обязательное и добровольное страхование

* Страховой взнос на обязательное пенсионное страхование (на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии).
* Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных
* заболеваний
* Добровольные страховые взносы на социальное страхование работников на случай временной нетрудоспособности.

Федеральные налоги и сборы:

* Налог на добавленную стоимость (глава 21 [1])
* Акцизы (глава 22 [1])
* Государственная пошлина
* Налог на операции с ценными бумагами
* Таможенная пошлина
* Сбор за использование наименований “Россия”, ”Российская Федерация” и образованных на их основе словосочетаний (только для юридических лиц)
* Транспортный налог (глава 28 [1])
* Целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территории, на нужды образования и другие цели (подп. ж п. 1 ст. 21)
* Налог на рекламу (подп. з п. 1 ст. 21 )

*Ограничения при переходе на УСН*

В соответствии со статьёй ст. 346.12 [1] налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на УСН и применяющие её в установленном порядке. Для реализации права перехода на УСН организациями и индивидуальными предпринимателями должны соблюдаться ряд следующих ограничений:

Не в праве применять упрощенную систему налогообложения:

* Организации, имеющие филиалы и представительства;
* Банки;
* Страховщики;
* Негосударственные пенсионные фонды;
* Инвестиционные фонды;
* Профессиональные участники рынка ценных бумаг;
* Ломбарды;
* Организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
* Организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;
* Нотариусы, занимающиеся частной практикой;
* Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
* Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на временный доход для отдельных видов деятельности;
* Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
* Организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25%. Данное ограничение не распространяется на организации, уставной капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25%;
* Организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек;
* Организации, у которых стоимость амортизируемого имущества, находящегося в их собственности, превышает 100 млн руб.

*Порядок и условия начала и прекращения применения УСН*

Переход к упрощенной системе налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке.

Это означает, что:

1) никто не может принудить организацию и индивидуального предпринимателя применять упрощенную систему (в отличие от системы налогообложения в виде ЕНВД для определенных видов деятельности);

2) для того, чтобы начать применять упрощенную систему, необходимо соблюсти определенную процедуру, установленную [1].

Если организация или индивидуальный предприниматель вправе применять упрощенную систему налогообложения и решили для себя, что им это выгодно, то они должны в установленные ст. 346.13 [1] сроки подать заявление в налоговый орган по месту учета.

Ст. 346.13 [1] устанавливает правила и порядок перехода на УСН и возврата на общий режим налогообложения, а также условия, при нарушении которых к налогоплательщику будет применен принудительный возврат на общий режим.

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на УСН, подают в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на УСН, в налоговый орган по месту своего нахождения (месту жительства) заявление по рекомендуемой форме № 26.2-1 ( Приложение 1), утвержденной приказом МНС РФ от 19.09.02 № ВГ-3-22/495. При этом организации сообщают о размере доходов за первые девять месяцев текущего года, величина которого, как уже было отмечено выше, не должна превышать 15 млн. руб.

Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором впервые применена УСН. В случае изменения объекта налогообложения после подачи заявления о переходе на УСН налогоплательщик должен уведомить об этом налоговый орган до 20 декабря года предшествующего году, в котором впервые применена УСН. Выбранный объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение всего срока применения УСН.

В соответствии с пунктом 2 [1] вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на УСН, вправе подать заявление о переходе на УСН одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговые органы. В этом случае организации и индивидуальные предприниматели вправе применять УСН в текущем календарном году с момента создания организации или с момента регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

После получения заявления о переходе на УСН налоговый орган проводит проверку правомерности такого перехода. По результатам такой проверки налоговый орган в месячный срок со дня регистрации заявления в письменной форме посылает налогоплательщику о возможности либо о невозможности применения УСН, где формы уведомления № 26.2-2 и 26.2-3, утверждены приказом МНС России от 19.09.02 № ВГ-3-22/495.

Пунктом 4 ст. 346.13 установлено два ограничения, при нарушении которых налогоплательщик утрачивает право применения УСН:

- доходы за налоговый период, определенные по правилам ст. 346.15, не должны превысить 20 млн. руб.;

- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете не должна превышать 100 млн. руб.

В случае превышения указанных пределов налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения, начиная с того квартала, в котором оно было допущено. В этом случае налоги, от которых налогоплательщик был освобожден при переходе на УСН, уплачиваются с начала того квартала, в котором было утрачено право применения УСН, при этом не уплачиваются штрафы и пени за несвоевременную уплату ежемесячных платежей указанных налогов за этот квартал.

Пунктом 5 ст. 346.13 [1] предписано, что об утрате права на применение УСН налогоплательщик обязан в письменной форме (рекомендуемая форма сообщения № 26.2-5, утвержденная приказом МНС России от 19.09.02 № ВГ-3-22/495) сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения (месту жительства) в течение 15 дней по истечение отчетного (налогового) периода, в котором его доход превысил 20 млн. руб. При этом обязанность об уведомлении налогового органа о превышении лимита остаточной стоимости объектов основных средств и нематериальных активов не установлена.

Пункт 346.13 регулирует порядок отказа от УСН, который осуществляется налогоплательщиком в добровольном порядке. В соответствии с этим пунктом налогоплательщики, применяющие УСН, вправе перейти на общий режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагают перейти на общий режим налогообложения. О таком переходе налогоплательщик уведомляет налоговые органы в письменной форме, где рекомендованная форма уведомления № 26.2-4, утверждена приказом МНС России от 19.09.02 № ВГ-3-22/495.

Налогоплательщик, перешедший с УСН на общий режим налогообложения, вправе вновь перейти на УСН не ранее чем через один год, после того как он утратил право на применение УСН.

Форма заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения приведена в приказе МНС России от 19-09.2002 № ВГ-3-22/495 ,форма № 26.2-1(Приложение 1).

Если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика, определяемые в соответствии со статьей 346.15 и подпунктами 1 и 3 пункта 1 статьи 346.25 [1], превысили 20 млн. рублей и (или) в течение отчетного (налогового) периода допущено несоответствие требованиям, установленным пунктами 3 и 4 статьи 346.12 [1], такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение и (или) несоответствие указанным требованиям.

При этом суммы налогов, подлежащих уплате при использовании иного режима налогообложения, исчисляются и уплачиваются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для вновь созданных организаций или вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Налогоплательщики не уплачивают пени и штрафы за несвоевременную уплату ежемесячных платежей в течение того квартала, в котором эти налогоплательщики перешли на иной режим налогообложения.

Величина предельного размера доходов налогоплательщика, ограничивающая право налогоплательщика на применение упрощенной системы налогообложения, подлежит индексации в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 346.12 [1].

В данном случае речь идет о сумме всех доходов налогоплательщика, определяемой в соответствии со статьей 346.15 [1], а не только о доходах от реализации.

Поскольку согласно пункту 4 статьи 346.13 [1] доход считается по итогам налогового периода, а для организаций, созданных после начат календарного года, первым налоговым периодом является период со дня ее создания (дня ее государственной регистрации) до конца данного года, то организация, созданная после начала календарного года и сразу подавшая заявление о переходе на упрошенную систему налогообложения, будет считать доход с момента своего создания до конца календарного года.

В соответствии с пунктом 7 статьи 346.13 [1] налога налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения, вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения не ранее чем через один годпосле того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения.

Годом (кроме календарного) признается любой период времени, состоящий из 12 календарных месяцев, которые следуют подряд (ст. 6.1 [1]).

Однако в данном случае это вовсе не означает, что можно вновь вернуться к УСН спустя 12 календарных месяцев после утраты права на ее применение.

*Добровольный переход*

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода добровольно перейти на общий режим налогообложения. Налоговым периодом при применении упрощенной системы налогообложения является календарный год. Следовательно, приняв решение о применении упрощенной системы налогообложения, налогоплательщик вынужден ее применять как минимум в течение календарного года. И только с начала следующего года он может вернуться на общий режим налогообложения. Для этого необходимо уведомить налоговый орган не позднее 15 января года, в котором предполагается перейти на общий режим налогообложения. Уведомление в налоговый орган составляется по форме № 26.2-4 "Уведомление об отказе от применения упрощенной системы налогообложения".

При уходе с УСН важно правильно рассчитать единый налог. Налоговый период по нему – календарный год (п. 1 ст. 346.19 [1]). Если фирма до конца года на УСН не доработала, специалисты Минфина объяснили, что делать в подобной ситуации.

Так, по утверждению чиновников, налоговым периодом будет отчетный период, предшествующий кварталу, в котором было утрачено право на УСН. Сданная за него декларация будет считаться итоговой. Тем упрощенцам, кто платит 15 процентов с разницы между доходами и расходами, придется рассчитать минимальный налог (п. 6 ст. 346.18 [1]). Размер такого налога – 1 процент от суммы полученного дохода.

Обязанность уплатить минимальный налог возникает, если его величина будет больше уже перечисленного единого налога. В этом случае срок оплаты и сдачи декларации – не позднее 25-го числа того месяца, который следует за налоговым периодом.

*Объект налогообложения и порядок определения доходов*

При применении УСН объектом налогообложения в соответствии с п.1 ст. 346.14 [1] признаются:

- доходы;

- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения производится налогоплательщиком самостоятельно. Объект налогообложения не может быть изменен в течение всего срока применения УСН. Новый налогоплательщик, после подачи заявления о переходе на УСН, может изменить объект налогообложения, уведомив до 20 декабря, года предшествующего году в котором УСН налогоплательщиком будет применяться впервые, налоговый орган.

Порядок определения доходов для организаций и индивидуальных предпринимателей установлен ст. 346.15 [1]. Согласно ему организации, применяющие УСН, учитывают для целей налогообложения доходы от реализации в порядке, предусмотренном ст. 249 [1], а также внереализационные доходы в порядке, предусмотренном ст. 250 [1]. Доходом признается экономическая выгода от хозяйственной деятельности, выраженная денежной или натуральной форме. При этом для целей налогообложения не учитываются доходы, перечисленные в ст. 251 [1].

Пунктом 3 ст. 346.18 [1] уточнено, что доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях. Причем эти доходы и расходы пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленного на дату получения доходов и (или) осуществления расходов.

Пунктом 4 ст. 346.18 [1] указывается, что доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночной цене. Пунктами 4-10 ст. 40 [1] установлена схема определения рыночной цены:

- в общем случае рыночная цена на товары, работы и услуги признается равновесная цена, сложившаяся при взаимоотношении спроса и предложения на рынке идентичных, а при их отсутствии однородных товаров, работ и услуг в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях;

- в случае невозможности определения рыночной цены в результате отсутствия на рынке предложения на такие товары, работы и услуги, либо недоступности информационных источников определения соответствующих рыночных цен используется метод цены последующей реализации. При этом методе рыночная цена товаров, работ и услуг, реализуемых продавцом, определяется как разность цены, по которой были реализованы эти товары, работы и услуги покупателем при их последующей реализации (перепродажи) и обычных в подобных случаях затрат, понесенными этим покупателем при перепродажи (без учета цены по которой были приобретены эти товары, работы и услуги у продавца) и продвижения их на рынок, а также обычной для данной деятельности прибыли покупателя;

- при невозможности использования метода цены последующей реализации используется затратный метод. При этом методе рыночная цена товаров, работ и услуг, реализуемых продавцом, определяется как сумма произведенных затрат и прибыли, обычной для данной сферы деятельности.

Следует заметить, что рыночная цена определяется именно в указанном порядке – выбрать какой-либо способ из приведенных при наличии условий, позволяющих применять способ, предусмотренный более ранними пунктами ст. 40 [1], нельзя.

При определении рыночных цен на товары, работы и услуги необходимо использовать официальные источники о рыночных ценах, в качестве которых могут быть:

- официальная информация о биржевых котировках (состоявшихся сделок);

- информация государственных органов по статистике, органов регулирующих ценообразование, и иных уполномоченных органов;

- информация о рыночных ценах, опубликованных в печатных изданиях или доведенная до сведения общественности средствами массовой информации.

Рыночная цена также может быть определена в соответствии с Законом об оценочной деятельности оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке.

П. 1 ст. 346.17 [1] установлен кассовый метод признания доходов, т. е. датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получение иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, т. е. доходом признаются также полученные от покупателей денежные средства (имущество) в виде предварительной оплаты (авансы).

Доходом от реализации является:

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства;

- выручка от реализации ранее приобретенных товаров;

- выручка от реализации имущественных прав.

Понятие “реализация” подразумевает передачу на возмездной основе (а в некоторых случаях - на безвозмездной) права собственности на товары, результаты работ и услуг.

Внереализационными доходами для целей налогообложения признаются доходы, не являющиеся доходами от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав). К внереализационным доходам в частности относится:

- от долевого участия в других организациях;

- в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса при продаже (покупке) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода прав собственности на иностранную валюту;

- в виде штрафов, пени и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков и ущерба налогоплательщику;

- от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не учитываются налогоплательщиком в качестве доходов от реализации;

- от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной собственности, если такие доходы не учтены налогоплательщиком в качестве доходов от реализации;

- в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;

- в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях установленных статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 [1];

- в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением, случаев, указанных в ст. 251 [1];

- в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;

- в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

- в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборки при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств (за исключением случаев, предусмотренных п. 19 п. 1 ст. 251 [1]);

- в виде использованных не по целевому назначению имущества, денежных средств, работ и услуг, которые полученные в рамках благотворительной деятельности, целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств, в отношении которых за использование не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства;

- в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлялось одновременно с отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации;

- в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов), в случае если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

- в виде сумм кредиторской задолженности (обязательств перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных п. 22 п. 1 ст. 251 [1];

- в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;

- в виде излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

- в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании по установленным законом основаниям.

Перечень перечисленных доходов является открытым.

Организации, применяющие УСН, при расчете налоговой базы, в соответствии с ст. 251 [1] не учитывают следующие доходы:

- в виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;

- в виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставной (складочный) капитал (фонд) организации;

- в виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества, либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками;

- в виде имущества, имущественных прав и (или) неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества;

- в виде средств и иного имущества, которые получены в виде безвозмездной помощи (содействия) в установленном законом порядке;

- в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации;

- в виде имущества (включая денежные средства), поступившие комиссионеру, агенту и (или) иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору. К указанным доходам не относятся комиссионное, агентское или иное вознаграждение;

- в виде средств или иного имущества, которые получены по договорам займа или кредита, а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований;

- в виде имущества, полученные российской организацией безвозмездно от организаций, если уставной (складочный) капитал (фонд) передающей стороны более чем на 50 % состоит из вклада (доли) получающей организации. При этом полученное имущество не признается доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам;

- в виде сумм процентов за просрочку при возврате из бюджета (внебюджетного фонда) излишне уплаченных (излишне взысканных) сумм налогов;

- в виде имущества, полученного налогоплательщиком в рамках целевого финансирования.

- в виде стоимости дополнительно полученных организацией - акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе);

- в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- в виде стоимости материалов и иного имущества, которые получены при демонтаже, разборки при ликвидации выводимых из эксплуатации объектов, уничтожаемых в соответствии с Конвенцией о запрещении разработки, производства, накопления и применения химического оружия и о его уничтожении;

- в виде сумм кредиторской задолженности налогоплательщика перед бюджетами разных уровней, списанных и (или) уменьшенных иным образом в соответствии с законодательством Российской Федерации или по решению Правительства Российской Федерации;

-в виде имущества, безвозмездно полученного государственными и муниципальными образовательными учреждениями, а также негосударственными образовательными учреждениями, имеющими лицензии на право ведения образовательной деятельности, на ведение уставной деятельности;

-в виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости;

-в виде средств и иного имущества, которые получены унитарными предприятиями от собственника имущества этого предприятия или уполномоченного им органа;

-в виде имущества (включая денежные средства) и (или) имущественных прав, которые получены религиозной организацией в связи с совершением религиозных обрядов и церемоний и от реализации религиозной литературы и предметов религиозного назначения;

-в виде целевых поступлений (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) из бюджета бюджетополучателям и целевых поступлений на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению.

Индивидуальные предприниматели при определении объекта налогообложения учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности, т. е. все поступления (как в денежной, так и натуральной форме) от реализации товаров, работ и услуг, имущества, используемого в процессе осуществления предпринимательской деятельности, а также стоимости такого имущества, полученного на безвозмездной основе. Доходы, не связанные с предпринимательской деятельностью, не должны включаться в налоговую базу и подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 [1].

*Порядок определения расходов*

Расходы учитываются только теми налогоплательщиками, которые в качестве объекта налогообложения выбрали доходы, уменьшенные на величину расходов. Расходами признаются обоснованные (экономически оправданные) и документально подтвержденные затраты, осуществляемые налогоплательщиком и учитываются после фактической оплаты в порядке установленном в ст. 273 [1] (кассовый метод).

При определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы.

1. Расходы на приобретение основных средств. Такие расходы принимаются в следующем порядке:

В отношении основных средств:

А) приобретенных в период применения упрощенной системы налогообложения, - в момент ввода их в эксплуатацию;

Б) в отношении основных средств, приобретенных налогоплательщиком до перехода на упрощенную систему налогообложения, стоимость основных средств включается в расходы на их приобретение в следующем порядке:

- В отношении основных средств со сроком полезного использования до трех лет включительно – в течение одного года применения упрощенной системы налогообложения;

- в отношении основных средств со сроком полезного использования от трех до 15 лет включительно: в течение первого года применения упрощенной системы налогообложения – 50% стоимости, второго года – 30% стоимости и третьего года – 20% стоимости;

- в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет – в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями от стоимости основных средств.

В течение налогового периода расходы принимаются по отчетным периодам равными долями. Стоимость основных средств принимается равной остаточной стоимости этого имущества на момент перехода на упрощенную систему налогообложения.

При определении сроков полезного использования основных средств следует руководствоваться Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы. Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации, сроки их полезного использования устанавливаются налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций–изготовителей.

В случае реализации (передачи) основных средств, приобретенных после перехода на упрощенную систему налогообложения, до истечения трех лет с момента их приобретения (в отношении основных средств со сроком полезного использования более 15 лет – до истечения 10 лет с момента их приобретения) налогоплательщик обязан пересчитать налоговую базу за весь период пользования такими основными средствами с момента их приобретения до даты реализации (передачи) с учетом положения гл. 25 НК РФ и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

1. Расходы на приобретение нематериальных активов.
2. Расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных).
3. Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество.
4. Материальные расходы.
5. Расходы на оплату труда.
6. Расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством РФ.
7. Суммы НДС по приобретаемым товарам (работам, услугам).
8. Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.
9. Расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством РФ, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности.
10. Арендные платежи за арендуемое имущество.
11. Расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством Российской Федерации.
12. Расходы на командировки, в частности на:

- проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

- наем жилого помещения. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);

- суточные или полевое довольствие в пределах норм, утверждаемых Правительством РФ;

- оформление или выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений или иных аналогичных документов;

- консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы.

1. Плата государственному или частному нотариусу за нотариальное оформление
2. документов. Такие расходы принимаются в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке.
3. Расходы на аудиторские услуги.
4. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие информации, если законодательством РФ на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию.
5. Расходы на канцелярские товары.
6. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи.
7. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ, обновление программ и баз данных.
8. Расходы на рекламу.
9. Расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов.

*Порядок признания доходов и расходов*

1. Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, получение иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав (кассовый метод).
2. Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Расходы на приобретение основных средств, учитываемые в установленном порядке, отражаются в последний день отчетного (налогового) периода.

*Налоговый и бухгалтерский учет*

В соответствии со ст. 346.24[1] налогоплательщики, применяющие УСН, обязаны вести налоговый учет показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога, на основании Книги учета доходов и расходов.

Форма Книги доходов и расходов, а также порядок отражения в ней хозяйственных операций утверждается приказом Министерства Российской Федерации по налогам и сборам при согласовании с Министерством финансов.

Книга открывается на один календарный год, может выполняться как в бумажном, так и в электронном виде, и ведется на русском языке. По окончании налогового периода Книга, которая велась в электронном виде, выводится на бумажный носитель.

В Книге отражаются все хозяйственные операции, производимые налогоплательщиком за отчетный (налоговый) период, в хронологической последовательности, на основании первичных документов.

Перед началом налогового периода страницы в книге должны быть пронумерованы и прошнурованы, с указанием на последней странице числа страниц, которое подтверждается подписью и печатью индивидуального предпринимателя или руководителя организации и должностного лица налогового органа.

Для Книги, которая велась в электронном виде, данная процедура выполняется после вывода ее на бумагу, по окончанию налогового периода.

Книга доходов и расходов состоит из трех разделов:

1-ый раздел – доходы и расходы;

2-ой раздел – расчет расходов на приобретение основных средств;

3-ий раздел – расчет налоговой базы по единому налогу.

1-ый раздел. В данном разделе налогоплательщик на основании первичных документов отражает суммы осуществленных расходов и суммы полученных доходов. Приказом Министерства по Налогам и Сборам [13] с 1 января 2004 г. в данный раздел Книги добавлено две новых графы, в которых записываются все полученные доходы и осуществленные расходы, включая доходы и расходы, не учитываемые при исчислении единого налога. Эти изменения позволят налогоплательщикам накапливать данные для расчета финансового результата хозяйственной деятельности, необходимого для эффективного управления, без ведения дополнительного учета.

Доходы и расходы учитываются налогоплательщиком в течение каждого квартала отдельно. По окончанию каждого квартала суммы доходов и расходов полученные в предыдущем отчетном периоде приплюсовываются к данным текущего квартала.

2-ой раздел. В этом разделе Книги налогоплательщик учитывает расходы на формирование как новых основных средств, так и приобретенных до перехода на УСН. Расходы в этом разделе также в течение каждого квартала учитываются отдельно. Итоговые данные о расходах на формирование основных средств за текущий квартал (а не за налоговый период) переносятся последней записью в раздел 1 Книги.

3-ий раздел. В данном разделе формируется налоговая база нарастающим итогом за каждый отчетный период. Суммы, полученные в этом разделе, являются исходными для составления налоговой декларации.

На основании п. 2 ст. 4 организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета, за исключением учета основных средств и нематериальных активов. Однако, налогоплательщики, перешедшие на УСН, как и до перехода могут вести бухгалтерский учет в полном объеме по правилам, установленным законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Для учета основных средств и нематериальных активов, организации и индивидуальные предприниматели должны руководствоваться ПБУ 6/01 “Учет основных средств” и ПБУ 14/2000 ”Учет нематериальных активов”.

Требование об обязательном бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов связано с тем, что для сохранения права применения УСН остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определенная по правилам бухгалтерского учета, не должна превышать 100 млн. руб. Если по итогам отчетного (налогового) периода указанный лимит будет превышен, то налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала в котором это условие было допущено это превышение. В связи с этим налогоплательщику следует отслеживать остаточную стоимость основных средств и нематериальных активов при планировании приобретения новых объектов основных средств и нематериальных активов, а также для документального подтверждения права применения УСН.

*Налоговая база*

Налоговая база зависит от того, какой объект налогообложения выбрал налогоплательщик. Для налогоплательщиков, принявших в качестве объекта налогообложения доходы, налоговая база будет равна денежному выражению полученных в отчетном (налоговом) периоде доходов. Причем, такой порядок определения налоговой базы действителен только до 2004 г включительно. Начиная с 1 января 2005 г для всех налогоплательщиков, применяющих УСН, объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, а налоговая база соответственно денежному выражению доходов уменьшенных на величину расходов.

В соответствии с пунктом 5 ст. 346.18 [1] при определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода, т. е. полученные доходы и осуществленные расходы в текущем квартале суммируются с доходами и расходами за предыдущие кварталы.

Особенностью налогообложения организаций и индивидуальных предпринимателей, перешедших на УСН, является обязанность уплаты при определенных обстоятельствах минимального налога.

В соответствии с пунктом 6 ст. 346.18 [1], налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог. Сумма минимального налога исчисляется в размере 1 процента от налоговой базы, которой являются доходы.

При этом оговорено, что налогоплательщик имеет право в следующие налоговые (но не отчетные) периоды включить разницу 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 в соответствии с положением пункта 7 ст. 346.18 [1].

Пункт 7 ст. 346.18 [1] устанавливает правила и порядок уменьшения налоговой базы на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял УСН и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом под убытком понимается превышение доходов над расходами. Разумеется, доходы и расходы определяются порядком, установленным для организаций и предпринимателей, перешедшим на УСН.

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 списания убытка.

Для обеспечения правильного списания убытков необходимо вести обособленный учет каждого убытка и динамику его списания.

Убыток, полученный налогоплательщиком при приме6нения общего режима налогообложения, не принимается при переходе на УСН. Аналогично, убыток, полученный при применении УСН, не принимается при переходе на общий режим налогообложения.

*Порядок исчисления и уплаты налога*

Для налогоплательщиков, применяющих УСН, налоговым периодом признается календарный год, который состоит из трех отчетных периодов. Отчетными периодами признается первый квартал, полугодие и девять месяцев. По результатам налогового периода налогоплательщик исчисляет и уплачивает сумму налога, а по итогам отчетного периода налогоплательщик исчисляет и уплачивает сумму квартального авансового платежа. Более подробное определение налогового периода приводится в ст. 55 [1].

Статьей 346.21 [1] установлен порядок исчисления единого налога, согласно которому сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно по итогам налогового периода, как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Размер налоговой ставки зависит от того, какой объект налогообложения выбрал налогоплательщик. Если объектом налогообложения являются доходы, то процентная ставка установлена в размере 15 процентов. В случае если в качестве объекта налогообложения налогоплательщик выбрал доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка установлена в размере 15 процентов.

Налогоплательщик, применяющий УСН, по итогам каждого отчетного периода должен исчислить сумму квартального авансового платежа нарастающим итогом соответственно за первый квартал, полугодие и девять месяцев, с учетом ранее уплаченных квартальных авансовых платежей за предыдущие отчетные периоды.

Налогоплательщик, применяющий УСН и выбравший в качестве объекта налогообложения доходы, может уменьшить сумму налога (квартального авансового платежа) за налоговый (отчетный) период на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных за тот же период времени в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (авансового платежа) не может быть уменьшена более чем на 50 процентов по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование. Налогоплательщики, принявшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, такое уменьшение суммы налога произвести не могут, т. к. указанные взносы и пособия включаются в состав расходов при исчислении налоговой базы.

Уплаченные квартальные авансовые платежи, по итогам отчетного периода, засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Определение термина “налоговая декларация” приведено в ст. 80 [1], согласно которой налоговая декларация – письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источников доходов, налоговых льготах и других данных, связанных с исчислением налога.

В соответствии с абзацем 2 п. 1 ст. 80 [1] налогоплательщики, применяющие УСН, помимо декларации по единому налогу, также обязаны представлять декларации по другим налогам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах (например, декларации по НДФЛ, региональным, местным налогам и т. д.).

Налогоплательщики – организации подают налоговые декларации в налоговые органы по месту нахождения, налогоплательщики – индивидуальные предприниматели – по месту своего жительства.

Налогоплательщики, применяющие УСН, подают налоговую декларацию по единому налогу по итогам отчетных (квартальные декларации) и налогового (годовая декларация) периодов. Ст. 346.23 установлены сроки подачи указанной декларации. Квартальные декларации налогоплательщики – организации и индивидуальные предприниматели представляют не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Годовую декларацию налогоплательщики – организации представляют не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, налогоплательщики – индивидуальные предприниматели – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. За нарушение установленных сроков ст. 119 [1] установлены соответствующие взыскания.

Формы налоговой декларации и инструкции по заполнению утверждается Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

*Особенности налогового учета при смене налогового режима*

Как уже было отмечено выше налогоплательщики, перешедшие на УСН, при определении доходов и расходов используют кассовый метод, а при применении общего режима налогообложения организации могут применять как кассовый метод, так и метод начисления. Отличие этих методов заключается разных принципах признания, для целей налогообложения, даты получения доходов и осуществления расходов. Если при применении общего режима налогообложения используется кассовый метод, то при переходе на УСН никаких трудностей не возникнет. Это утверждение также верно при переходе с УСН на основной режим с использованием кассового метода. Однако, когда при применении общего режима используется метод начисления, то при переходе на УСН или возврата с нее могут возникнуть некоторые сложности в определении налоговой базы. В этой ситуации необходимо руководствоваться переходными положениями, установленными ст. 346.25 [1], которые обеспечивают учет всех доходов и расходов, а также исключают возможность их двойного счета.

При переходе с общего режима налогообложения с использованием метода начисления организации должны руководствоваться следующими правилами:

1. в налоговую базу при исчислении единого налога включаются полученные авансы по договорам, исполнение которых предстоит при применении УСН (непогашенная кредиторская задолженность покупателям). Это обусловлено тем, что такие суммы не были ранее учтены в составе доходов при исчислении налога на прибыль организации. Датой получения этих доходов признается дата перехода на УСН;

2. не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на УСН, по договорам, исполненным в период применения общего режима налогообложения (денежные средства в счет погашения кредиторской задолженности покупателей) т. к. они были учтены в составе доходов при исчислении налога на прибыль организации;

3. расходы, оплаченные в период применения общего режима налогообложения и осуществленные после перехода на УСН, включаются в состав расходов при определении налоговой базы по единому налогу в момент их осуществления (дебиторская задолженность поставщиков);

4. не вычитаются из налоговой базы расходы, оплаченные после перехода на УСН, в оплату расходов налогоплательщика по договорам, исполненным в период применения общего режима.

Переходные положения также установлены по налоговому учету основных средств. Основные средства, приобретенные и оплаченные в период применения общего режима налогообложения, на дату перехода на УСН в налоговом учете отражаются по остаточной стоимости. Правила расчета остаточной стоимости установлены ст. 257 главы 25 [1].

Основные средства, приобретенные в период применения общего режима, оплата которых будет осуществлена после перехода на УСН, учитываются в налоговом учете по остаточной стоимости, начиная с месяца, следующего за месяцем оплаты.

При возврате с УСН на общий режим налогообложения с использованием метода начисления организации выполняют следующие правила:

1. в налоговую базу по налогу на прибыль не включаются денежные средства, полученные после перехода на общий режим налогообложения, если по правилам налогового учета указанные суммы были включены в доходы по исчислении налоговой базы при применении УСН;

2. расходы, осуществленные после перехода на общий режим налогообложения, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления независимо от даты оплаты таких расходов.

Помимо переходных положений в отношении доходов и расходов, также установлено переходное положение по налоговому учету объектов основных средств, придерживаться которого должны налогоплательщики, применяющие как метод начисления, так и кассовый метод:

1. при переходе на общий режим налогообложения в налоговом учете на дату перехода отражается остаточная стоимость основных средств, определяемая исходя из их первоначальной стоимости за вычетом исчисленных сумм амортизации, за период применения УСН в порядке, предусмотренном главой 25 [1]. При этом суммы расходов на приобретение основных средств, принятых при исчислении налоговой базы за этот период в соответствии с главой 26.2 [1], если они превысили суммы амортизации, исчисленные в соответствии с главой 25 [1], не уменьшают остаточную стоимость основных средств на дату перехода налогоплательщика на общий режим налогообложения, а полученная разница признается доходом при переходе на общий режим налогообложения.

Из приведенного выше положения по учету объектов основных средств следует, что при переходе на общий режим налогообложения налогоплательщик, по каждому объекту основных средств, должен провести перерасчет сумм амортизации и определить остаточную стоимость. Для индивидуального предпринимателя, принявших решение о переходе на УСН, в Налоговом кодексе Российской Федерации не предусмотрено каких либо переходных положений.

Таким образом, установленный законодательством Российской Федерации специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения (УСН) ориентирован на субъекты малого предпринимательства, к которым относятся индивидуальные предприниматели и юридические лица, отвечающие критериям, установленным пунктом 1 ст.3. Данный режим является льготным, так как указанные выше субъекты предпринимательства, применяющий данный режим налогообложения, наделяются некоторым преимуществом по сравнению с налогоплательщиками применяющие общий режим. Одна из льгот заключается в том, что организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН освобождаются от ведения бухгалтерского учета, за исключением объектов основных средств и нематериальных активов, что позволяет отказаться от трудоемкой работы по ведению бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, и тем самым сократить расходы на квалифицированный труд бухгалтера и организацию бухгалтерского учета.

**Анализ правильности выбора объекта налогообложения ИП Удачная С. А.**

Удачная Светлана Александровна занимается предпринимательской деятельностью с октября 2005 года. Основной вид деятельности рекламная деятельность, код по ОКВЭД -74.40.

Численность сотрудников на 1.10.2007 года - 5 человек.

Удачная С. А. применяет упрощенную систему налогообложения.

В качестве объекта налогообложения выбраны доходы, то есть сумма налога для УСН рассчитывается по ставке 6 % от суммы доходов. На основании расчетов, приведенных ниже, я обосную утверждение, что этому предпринимателю выгоднее, то есть целесообразнее, перейти на уплату единого налога для УСН, исчисляемого по ставке 15 % от суммы доходов, уменьшенных на величину расходов.

Проанализируем ситуацию ИП Удачная С. А. с выбором объекта налогообложения в 2006 году

Итак, по итогам 2006 года ИП Удачная С. А. заплатила единый налог (6% от суммы дохода) в размере 16723рубля. При этом по данным бухгалтерского учета расходы за 2006 год составили:

По расчетам с поставщиками – 1048603 рублей

По расчетам с бюджетом (Налог для УСН) – 67408 рублей

По расчетам по зарплате - 51636 рублей

По расчетам с внебюджетными фондами – 10827 рублей

Итого: 1178474 рублей

По итогам года доход составил 1285517 рублей

Налог для УСН по ставке 6% за налоговый период - 16723 рублей

Рассчитаем возможный налог для УСН по ставке 15%:

(Доход – расход) х 15% = (1285517 – 1178474) х15% = 16056рублей

Разница с уплаченным налогом по ставке 6% составляет 667 рублей. Если учесть, что в случае выбора в качестве налогооблагаемой базы объекта «доходы минус расходы» увеличились бы затраты на ведение бухгалтерского учета (ИП Удачная С. А. обслуживается в компании, предоставляющей бухгалтерские услуги) и расходы превысили доходы (убыток за налоговый период), то предпринимателю все равно пришлось бы заплатить 1% от дохода.

1% =12855 рублей, но оплата за бухгалтерское сопровождение увеличилась бы на 2000 рублей в месяц и увеличила бы расход предпринимателя на 24000 рублей в год. Это экономически не выгодно.

Вывод: для ИП Удачной С. А.в 2006 году выбор в качестве объекта налогообложения статьи «Доходы» являлся целесообразным и экономически выгодным.

Рассмотрим эту же ситуацию на конец 3 квартала 2007 год.

Итак, за отчетный период 9 месяцев 2007 года ИП Удачная С. А. заплатила единый налог (6% от суммы дохода) в размере 98233 рубля. При этом по данным бухгалтерского учета расходы за 9 месяцев 2007 года составили:

1591636 рублей

По итогам 9 месяцев 2007 года доход составил 1637219 рублей

Налог для УСН по ставке 6% за налоговый период - 98233 рублей

Рассчитаем возможный налог для УСН по ставке 15%:

(Доход – расход) х 15% = (1637219 – 1591636) х15% = 6837 рублей, что меньше 1% от суммы полученных доходов.

1% = 16372 рубля.

Вывод: если бы ИП Удачная С. А. в 2007 году выбрала объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», то с учетом уплаты в качестве налога 1% от доходов и увеличения оплаты бухгалтерских услуг на 2000 рублей в месяц, этот выбор был бы экономически выгоден и целесообразен.

Можно рекомендовать ИП Удачная С. А. с учетом просматриваемой тенденции к увеличению расходов на текущую деятельность поменять объект налогообложения для оптимизации налогообложения данного предприятия. Смена объекта налогообложения позволила бы предпринимателю существенно уменьшить сумму налога, соответственно увеличив прибыльность предприятия.

Заключение

На принятие решения о целесообразности применения упрощенной системы влияют такие факторы как рентабельность, отраслевая принадлежность бизнеса, категория покупателей.

Вопрос о том, стоит ли применять упрощенную систему налогообложения или обычную систему налогообложения, решается на основе обычного критерия – экономической выгодности – путем взвешивания достоинств и недостатков УСН в каждом конкретном случае.

Основным достоинством УСН является снижение налогового бремени налогоплательщика. Налоговая нагрузка для предприятий значительно уменьшается. Даже если сравнить уплату единого налога по ставке 15% от доходов, уменьшенных на величину расходов, и уплату налога с продаж, налога на имущество, НДС и ЕСН превысит на 2% от прибыли предпринимателя, то выгоднее платить единый налог по ставке 15% от доходов, уменьшенных на величину расходов.

Значительное упрощение бухгалтерского и налогового учета и отчетности позволяет налогоплательщику сократить затраты на бухгалтерию – как оплату труда бухгалтера, так и канцелярские расходы и расходы на автоматизацию учета.

Как показала практика, многочисленные достоинства упрощенной системы налогообложения сводятся на нет одним существенным недостатком: малые предприятия, использующие упрощенную систему налогообложения, стали невыгодными партнерами для прочих контрагентов. Происходит это потому, что покупатели продукции малых предприятий не могут принять к зачету НДС, уплаченный малым предприятием поставщику. Кроме этого контрагенты субъекта малого предпринимательства вообще не получают никакого зачета НДС поскольку последний не является плательщиком НДС.

На основании проведенной работы можно сделать вывод, что УСН является льготным режимом налогообложения, который значительно упрощает работу налогоплательщиков, одновременно уменьшая налоговое бремя, что способствует развитию среднего и малого бизнеса, уровень развития которого определяет уровень развития экономики страны в целом.

**Законы и подзаконные акты**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (Части первая и вторая
2. Гражданский кодекс Российской Федерации
3. Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Федеральный закон от 06.08.01. № 110-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах".
5. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ ”Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” (ред. от 31.12.2002).
6. Федеральный закон от 24.07.98 № 125-ФЗ “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний” (ред. от 26.11.2002).
7. Федеральный закон от 12.12.91 №2023-1 “О налоге на операции с ценными бумагами” (ред. от 30.05.2001).
8. Федеральный закон от 02.04.93 № 4737-1 “О сборе за использование наименований “Россия”, ”Российская Федерация” и образованных на их основе слов и словосочетаний” (ред. от 28.04.97)
9. Письмо МНС России от 17.12.2003 № ОС-6-03/1316а "Об особенностях исчисления и уплаты НДС в переходный период в связи с введением налоговой ставки 18 процентов"
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.
11. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. [приказом](#sub_0) Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н) (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г.)
12. ПБУ9/99 «Доходы организации», утверждено приказом Минфина от 06.05.1999 № 32н
13. ПБУ 10/99 «Расходы организации», утверждено приказом Минфина от 06.05.1999 № 32н
14. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»
15. ПБУ 4/99 «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности»
16. Международные стандарты финансовой отчетности.

**Список литературы**

1. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учёт. Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2005
2. Экономический анализ. Учебник для вузов/ под редакцией Л.Т. Гиляровской. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2004
3. Ковалёв В. В., Ковалёв В. В. Финансы организаций (предприятий). Учебник. – М.: ТК Велби, Издательство «Проспект», 2006
4. Экономика предприятия. Учебное пособие/под общей редакцией А. И. Ильина. – М.: Новое знание, 2006
5. М. И. Бухалков. Внутрифирменное планирование. Учебник. – М, ИНФРА-М, 2000
6. Экономика предприятия. Учебник/ под редакцией О. И. Волкова. – М., ИНФРА-М, 1999
7. Финансы. Учебник/под редакцией В. В. Ковалева. – М.: ТК Велби, Издательство «Проспект», 2005
8. Н. П. Кондаков. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М. : ИНФРА-М, 2005
9. «Упрощенная система налогообложения». Налоговый практикум/под реакцией И. А. Феоктистова. М.: ГроссМедиа, 2007г.
10. И. Н. Елисова. «100 решений для упрощенки». Библиотека журнала «Главбух», М.: Главбух, 2005г.
11. В. Д. Новодворский, Р. Л. Сабанин. «Бухгалтерский учет на малых предприятиях». Учебник. М.: ТК Велби, Издательство «проспект», 2006г.
12. Предпринимательство. Учебник./ Под редакцией М. Г. Лапусты. - М.: ИНФРА-М, 2006
13. Основные нормативные акты по бухгалтерскому отчету и бухгалтерской отчетности с комментариями, 2004г.

**Периодические издания**

* + - 1. Никонова И. Ю. Формирование информации о доходах, расходах и финансовых результатах. Бухгалтерский учет. -2007. - №11.

1. Юрченко В. Р. Методологические аспекты расчета показателей налоговой нагрузки. – Финансы и кредит. – 2007. - № 20
2. Суслова Ю. А. Проблемы при переходе с УСН на общий режим налогообложения. Бухгалтерский учет. – 2007. - №8

**Справочные издания**

* + - 1. Большой экономический словарь/ Под редакцией. А. Н. Азриляна. -М.:Институт новой экономики.- 2004

1. « Гарант». Справочная правовая система
2. «Консультант Плюс». Справочная правовая система