П Л А Н .

|  |  |
| --- | --- |
| - Введение.  1.Налог на прибыль предприятий и организаций.  1.1.Определение валовой прибыли;  1.2.Исчисление налогооблагаемой прибыли;  1.3.Льготы по налогу;  1.4.Налоговые ставки;  1.5.Порядок уплаты и отчетность;  2.Расчет налогооблагаемой прибыли некоторых видов деятельности.  2.1.Уменьшение налогооблагаемой прибыли сельхозпредприятия на сумму прибыли, полученной от производства сельхозсырья и его переработки;  2.2.Уменьшение налогооблагаемой прибыли сельхозпредприятия на сумму прибыли от реализации сельхозпродукции, переработанной на давальческих началах;  2.3.Зачет уплаченных за границей налогов для целей устранения двойного налогообложения;  2.4.Определение финансового результата деятельности страховой организации;  - Заключение.  - Список литературы. | *3* |

**Введение.**

Налогообложение прибыли или доходов предприятий является важнейшим элементом налоговой политики любого государства. Не случайно одним из первых шагов к реальной экономической самостоятельности России стало принятие ВС РСФСР в декабре 1990 года Закона РСФСР “О порядке применения на территории РСФСР Закона СССР “О налогах с предприятий, объединений и организаций”. С распадом СССР и переходом к радикальному изменению всех экономических отношений в конце 1991 года начала формироваться новая налоговая система России, одним из ключевых моментов которой стало введение в действие с 01.01.1992 года Закона “О налоге на прибыль предприятий и организаций”.

Наряду с налогом на добавленную стоимость налог на прибыль является важнейшим источником бюджетных поступлений. На него приходится порядка 50% от всей суммы налоговых платежей. Вместе с тем налог на прибыль является еще и основным регулирующим налогом. Соответствующим образом сформированная система налоговых льгот позволяет государству обеспечить наиболее благоприятные условия для развития приоритетных отраслей народного хозяйства, причем для разных регионов эти приоритеты могут быть различны.

Именно в данной части в Законе РФ “О налоге на прибыль предприятий и организаций” за истекший период было внесено наибольшее количество изменений и дополнений.

Вторая группа внесенных в Закон изменений и дополнений связана с попытками устранить выявленные в ходе его применения лазейки для возможного “законного” уклонения от налога. И, наконец, значительное число изменений и дополнений, призванных обеспечить полноту и регулярность бюджетных поступлений, внесено в порядок уплаты налога.

Налог на прибыль, взимаемый с предприятий, объединений, организаций, учреждений, по существу, представляет собой плату хозяйствующего субъекта государству за использование экономического пространства, трудовых ресурсов, производственной, социальной и прочей инфраструктуры. Практически это одна из форм изъятия государством части чистого дохода предприятий.

Налог на прибыль является весьма эффективным инструментом воздействия на финансовое положение предприятий, повышающим (либо, наоборот, снижающим) их заинтересованность в развитии производства. Одновременно, как было сказано выше, налог на прибыль обеспечивает значительные поступления в государственный бюджет.

Все эти обстоятельства и породили множество противоречивых суждений о правомерности использования налога на прибыль в современных условиях на принципах, заложенных в Законе Российской Федерации “О налоге на прибыль предприятий и организаций”.

В отношении плательщиков налога на прибыль в новом законодательстве находит воплощение принцип равного подхода ко всем субъектам хозяйствования. Однако выделяются иностранные юридические лица, а по банкам и страховой деятельности приняты отдельные законы об обложении их доходов.

Итак, плательщиками налога на прибыль являются все предприятия, организации, являющиеся юридическими лицами и функционирующие в различных отраслях народного хозяйства (промышленности, транспорте, торговле и т.д.). Они могут относиться к любой организационно-правовой форме, включая созданные на территории России предприятия с иностранными инвестициями и их дочерние предприятия; Международные объединения и неправительственные организации, осуществляющие коммерческую деятельность. В отдельных случаях плательщиками могут выступать и бюджетные учреждения. При этом значение имеет второй признак плательщиков налога на прибыль, а именно осуществление ими хозяйственной и иной коммерческой деятельности, или наличие в их структуре коммерческих хозрасчетных единиц.

**Глава 1. Налог на прибыль предприятий и организаций**.

1.1. Определение валовой прибыли.

Объектом налогообложения является валовая прибыль, уменьшенная или увеличенная в соответствии с положениями, установленными законодательством. Валовая прибыль представляет собой сумму: прибыли от реализации продукции (работ, услуг):

- прибыль от реализации продукции (работ, услуг) определяется как выручка от реализации в действующих ценах без НДС, спецналога, акцизов и включаемых в себестоимость затратами на производство и реализацию этой продукции, состав которых я постараюсь подробнее рассмотреть ниже.

Предприятия, осуществляющие экспортную деятельность, при исчислении прибыли исключают из выручки от реализации экспортные тарифы.[[1]](#footnote-1)

Согласно положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ[[2]](#footnote-2) каждое предприятие самостоятельно устанавливает для себя метод учета выручки от реализации продукции:

* либо по мере поступления средств за реализованные товары (работы, услуги) на счета на счета предприятия в учреждения банков;
* либо по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов.

Не допускается изменение определения метода выручки от реализации в течение отчетного финансового года. Изменение учетной политики, по сравнению с предыдущим годом должно быть объяснено в годовой бухгалтерской отчетности.

Многопрофильные предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности, прибыль от которых по действующему законодательству подлежит налогообложению по различным ставкам, обязаны обеспечить раздельный учет доходов и расходов по каждому из этих видов деятельности. Исчисление налога на прибыль производится отдельно по каждому виду деятельности независимо от других и финансового результата деятельности предприятия в целом.[[3]](#footnote-3)

- прибыль от реализации основных фондов и иного имущества:

Прибыль от реализации основных фондов и иного имущества предприятия определяется как разница между продажной ценой без НДС и остаточной стоимостью, увеличенной в установленном порядке на индекс инфляции, для основных фондов, нематериальных активов, МБП (первоначальной стоимостью - для прочего имущества).

При безвозмездной передаче имущества (включая основные средства, нематериальные активы, производственные запасы), финансовый результат, выявленный на счетах реализации, отражается на сч.80 “Прибыли и убытки”, а списывается в дебет сч.85 “Капитал”, субсчет “Добавочный капитал”, а при его недостаточности - в дебет счетов 88 “Фонды специального назначения” (субсчет учета фондов накопления), 81 “Использование прибыли” или 87 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”.[[4]](#footnote-4)

- доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям:

К доходам от внереализационных операций относятся:

* доходы от долевого участия в других предприятиях, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию;
* доходы от сдачи в аренду имущества;
* полученные предприятием штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций;
* положительные курсовые разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте;
* проценты, начисляемые учреждениями банков за пользование свободными денежными средствами предприятия;
* суммы средств, полученных безвозмездно от других предприятий при отсутствии соответствующим договором оформленной совместной деятельности, за исключением средств, зачисляемых в уставные фонды предприятий их учредителями в установленном законодательством порядке.

Безвозмездно полученные основные средства, товары и иное имущество включаются во внереализационные доходы в сумме не ниже числящейся у передающей стороны их балансовой (для основных средств - их остаточной) стоимости, которая по данным бухгалтерского учета указывается в документах о передаче.[[5]](#footnote-5)

Прибыль, полученная в результате совместной деятельности нескольких предприятий без создания юридического лица (или полным товариществом), с 01.01.92г. распределяется между участниками совместной деятельности в соответствии с заключенным ими договором до налогообложения и включается каждым из участников в его внереализационные доходы с обложением налогом по установленным ставкам в составе валовой прибыли данного участника.

Участники совместной деятельности не могут направлять полученную в результате этой деятельности прибыль на ее дальнейшее развитие до распределения прибыли и ее налогообложения у каждого из участников в установленном порядке.

Сумма прибыли (дохода), полученная за пределами РФ, включается в общую сумму прибыли, подлежащую налогообложению, в полном размере до вычета понесенных расходов и уплаченных за пределами России налогов. Расходы, понесенные предприятием в связи с получением прибыли за пределами России, вычитаются в порядке и размерах, установленных законодательством РФ. Сумма налогов, уплаченных за границей в соответствии с законодательствами других государств, засчитывается при уплате налога в РФ в размерах не превышающих сумму налога на прибыль, подлежащую уплате по российскому законодательству.

Далее прибыль от всех вышеуказанных операций учитывается на сч.80 “Прибыли и убытки”

1.2. Исчисление налогооблагаемой прибыли.

При исчислении налогооблагаемой прибыли из валовой прибыли исключаются следующие суммы[[6]](#footnote-6):

а) Рентные платежи, вносимые в бюджет в установленном порядке из прибыли;

б) Доходы, с которых налог уже удержан у источника дохода при их перечислении: доходы от долевого участия в других предприятиях (кроме полученных за пределами России), дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию.

в) Прибыль и доходы, подлежащие налогообложению по особым ставкам : доходы (включая доходы от аренды и других видов использования) казино, иных игорных домов и другого игорного бизнеса, видео салонов, видео показа, от проката видео- и аудиокассет и записи на них, определяемые как разница между выручкой и расходами (включая расходы на оплату труда) от этих услуг.

* Прибыль от страховой деятельности и осуществления банковских операций и сделок, если установленные субъектами РФ ставки налога по этим видам деятельности в части, зачисляемой в их бюджеты, отличаются от общей ставки.

г) Не подлежащая налогообложению прибыль от производства и реализации сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции, а с 01.01.94г. и переработанной сельскохозяйственной продукции собственного производства.

д) Суммы, направляемые целевым назначением в Олимпийский комитет России и Национальный фонд спорта - с 01.12.93г.

е) Доходы, полученные по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам, а также по оказанию услуг по размещению государственных ценных бумаг и резервов Федерального казначейства РФ и его территориальных органов - с 01.01.94г.

ж) Сумма отчислений в образуемый в соответствии с законодательством резервный и другие аналогичные по назначению фонды до достижения ими размеров, установленных учредительными документами, но не более 25 % оплаченного уставного фонда.

Помимо указанных изъятий из суммы валовой прибыли из неё также исключается сума налоговых льгот, полагающихся данному предприятию в соответствии с действующим законодательством. Перечень установленных законом льгот будет мною приведен в разделе 1.3.

Полученная в результате всех перечисленных операций сумма прибыли подлежит налогообложению в соответствии с налоговыми ставками.

1.3.Льготы по налогу.

В соответствии со всем выше сказанным законодательством предусмотрены следующие виды льгот по налогу на прибыль, предоставляемые на территории России всем предприятиям, которые удовлетворяют соответствующим критериям:

- исключение из налогооблагаемой прибыли определенных видов затрат;

- снижение налоговых ставок для определенных видов предприятий;

- освобождение от налога на прибыль определенных видов деятельности;

- освобождение от налога на прибыль определенных видов предприятий;

- освобождение от налога на прибыль определенных видов предприятий на определенный срок в начальный период их деятельности.

Состав налоговых льгот по каждому из этих разделов в течение 1992 года постепенно расширялся. В то же время происходило и ужесточение условий применения некоторых льгот. В целом же можно констатировать отсутствие до настоящего времени единой целенаправленной налоговой политики стимулирования экономического развития России. Основное внимание законодательных и исполнительных органов власти сосредоточено на проблемах обеспечения налоговых поступлений, и процесс установления налоговых льгот носит достаточно хаотический характер.

При анализе возможности применения той или иной льготы особое внимание следует обращать на различие применяемых в законодательстве при формулировке количественных условий (например, соотношения различных видов деятельности) терминов “не менее” и “более” или “не более” и “менее”.

Также я хотел бы отметить, что неправомерное использование льгот не рассматривается как занижение (сокрытие) объекта налогообложения, то есть самой налогооблагаемой прибыли и при обнаружении подобных ошибок доначисление подлежащих внесению в бюджет сумм налога производится без применения предусмотренных налоговым законодательством штрафных санкций.[[7]](#footnote-7)

1.4. Налоговые ставки.

Ссылаясь на материал, приведенный выше, данную часть главы можно представить в виде двух таблиц.

Поступления налога на прибыль распределяются между республиканским (федеральным) бюджетом РФ и бюджетами субъектов РФ. До 01.01.94г. эти вопросы, также как и определение общего размера ставки было в компетенции ВС РФ. В течение этого периода наблюдается тенденция к перераспределению налоговых ставок в пользу субъектов РФ при неизменной суммарной ставке налога. Действовавшие в 1992-1995 гг. размеры ставок налога на прибыль от реализации продукции (работ, услуг), вносимого в бюджеты разных уровней, приведены в таблице 1.4.1. (с. 15).

Таблица 1.4.1. *Действовавшие в 1992-1995 гг. размеры ставок налога на прибыль от реализации продукции (работ, услуг), вносимого в бюджеты разных уровней.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период действия | Ставки налога на прибыль от реализации продукции(работ, услуг) в % | | | |
|  |  | в части, зачисляемой в бюджеты | | |
|  | суммарная | федеральный | субъектов РФ |
| 1 квартал 1992 года | 32 | 17 | 15 |
| 2-4 квартал 1992 года | 32 | 19 | 13 |
| 1993 год | 32 | 22 | 10 |
| 1994 год | до 38 | до 25 | 13 |

С 01.01.94г. Указами Президента РФ от 22.12.93г. #2270 и от 24.12.93г. #2292 был установлен новый порядок утверждения ставок налога на прибыль.

Помимо ставки налога на прибыль действуют и особые ставки налога на доходы от отдельных видов деятельности, подлежащих налогообложению в соответствии с Законом РФ “О налоге на прибыль предприятий и организаций”, которые приведены в таблице 1.4.2.

Таблица 1.4.2. *Ставки налога на доходы от отдельных видов деятельности, подлежащих налогообложению*.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Виды налогооблагаемой деятельности | Ставка % | Примечания |
| 1 | Доходы предприятий от долевого участия в других предприятиях на территории РФ, дивиденды и доходы по акциям и облигациям и другим ценным бумагам (кроме государственных) | 15 | Налог удерживается у источника дохода при его перечислении |
| 2 | Те же доходы банков | 18 | Ставка установлена Законом от 22.12.92 и введена в действие задним числом с 01.01.92 г. |
| 3 | Доходы (в том числе от аренды и других видов использования) казино, игорных домов и другого игорного бизнеса | 90 | Ставка повышена 01.07.92 г. До этого игорный бизнес облагался по ставке 70 % |
| 4 | Доходы (в том числе от аренды и других видов использования) видеосалонов, от видеопоказа, проката видео-, аудиокассет и записи на них | 70 |  |
| 5 | Доходы иностранных юридических лиц от фрахта | 6 | Удерживается у источника дохода при его исчислении |
| 6 | Доходы иностранных юридических лиц от авторских прав и лицензий, управленческих услуг, арендных платежей и др. | 20 | Удерживается у источника дохода при его исчислении |

Примечание: С 01.01.93г. исключена действовавшая в 1992 году отдельная ставка налога на прибыль (50%) от проведения концертно-зрелищных мероприятий на открытых площадках и в помещениях с числом мест свыше 2000, а с 01.01.94г. - ставка налога на прибыль от посреднической деятельности (45 %).

1.5. Порядок уплаты и отчетность.

Все плательщики налога на прибыль от реализации продукции, работ, услуг (за исключением предприятий с иностранными инвестициями и иностранных юридических лиц) исчисляют налог ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из фактической прибыли.

В течение квартала все плательщики налога, за исключением указанных ниже, в том числе и предприятия с иностранными инвестициями раз в месяц не позднее 15 числа, каждого месяца производят авансовые платежи равными долями в размере 1/3 квартальной суммы налога исходя из предполагаемой прибыли. Указанный порядок платежей введен с 01.01.94г.

Авансовые платежи по налогу на прибыль не производят:

* Бюджетные организации и учреждения по налогу на прибыль от осуществляемой ими предпринимательской деятельности
* Предприятия, добывающие драгоценные металлы - с 01.01.94г.
* Инвестиционные фонды - с 01.01.94г.
* Малые предприятия - с 01.01.94г.

Окончательный расчет с бюджетом исходя из фактической прибыли за отчетный период (с учетом произведенных авансовых платежей) производится в 5-тидневный срок со дня, установленного для сдачи квартальной бухгалтерской отчетности, а по годовому бухгалтерскому отчету в 10-тидневный срок после установленного для сдачи годового отчета.

В связи с исчислением налога на прибыль и доходы плательщики предоставляют в налоговые органы по месту своего нахождения следующие отчетные документы.

Все предприятия и организации, кроме бюджетных, предприятий с иностранными инвестициями и иностранных юридических лиц:

1) Справку об авансовых взносах налога в бюджет исходя из предполагаемой прибыли на текущий квартал.

2) Бухгалтерские отчеты и балансы.

3) Расчет налога с суммы превышения расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной.

4) Расчет налога от фактической прибыли.

5) Расчет дополнительных платежей в бюджет (возврата из бюджета), исчисленных исходя из сумм доплат (уменьшения) налога на прибыль и авансовых взносов налога, скорректированных на учетную ставку ЦБ РФ.

Все документы предоставляются ежеквартально в следующие сроки: справки об авансовых взносах - до 1-го числа текущего квартала, прочие документы - в сроки, установленные для предоставления бухгалтерской отчетности.

Сроки сдачи бухгалтерской отчетности определены Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ.

Бюджетные организации и учреждения по налогу на доходы от осуществляемой ими предпринимательской деятельности предоставляют в налоговые органы по месту их нахождения ежеквартально не позднее 20-го числа месяца следующего, за отчетным периодом (по окончании года - не позднее 1 марта):

1) Отчет о финансовых результатах и их использовании.

2) Расчет налога от фактической прибыли, исчисляемого нарастающим итогом с начала года.

1. Расчет налога с суммы превышения расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной.

**Глава 2. Расчет налогообложения прибыли некоторых видов деятельности**.

Опираясь на теоретические выкладки и соображения, обозначенные в Главе 1, целесообразно привести расчеты налогообложения прибыли некоторых видов деятельности.

2.1. Уменьшение налогооблагаемой прибыли сельхозпредприятия на сумму прибыли, полученной от производства сельхозсырья и его переработки.

Таблица 2.1.1. *Расчет уменьшения налогооблагаемой прибыли сельхозпредприятия на сумму прибыли, полученной от производства сельхозсырья и его переработки.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Показатель | Сумма |
| 1 | Количество скота в живом весе, переданные на переработку в собственном производстве (тонн) | 100 |
| 2 | Затраты по выращиванию скота, переданного в переработку (млн.руб.) | 20 |
| 3 | Выход мяса от забоя скота (тонн) | 50 |
| 4 | Затраты на переработку скота (по убойному цеху) (млн. руб.) | 2 |
| 5 | Всего затрат по выращиванию скота и его переработке в убойном цехе (млн. руб.) (стр.2 + стр.4) | 22 |
| 6 | Затраты на производство колбасы (млн. руб.) | 4 |
| 7 | Итого производственная себестоимость готовой продукции (колбасы) (млн. руб.) (стр.5 + стр.6) | 26 |
| 8 | Выручка от реализации готовой продукции (колбасы) без НДС (млн.руб.) | 36 |
| 9 | Удельный вес затрат по выращиванию скота и его переработке в убойном цехе в общей сумме затрат на производство готовой продукции (колбасы) (%) (стр.5 / стр.7) | 85 |
| 10 | Прибыль от производства и реализации промышленной продукции (колбасы) (млн.руб.) | 10 |
| 11 | Расчетная прибыль от производства сельхозсырья и его переработки (млн.руб.) (стр.9 \* стр.10) | 8.5 |
| 12 | Прибыль, подлежащая налогообложению (млн. руб.) (ср.10-стр.11) | 1.5 |

Как видно из таблицы налогооблагаемая прибыль сельхозпредприятия уменьшилась в 6.7 раз за счет расчета удельного веса затрат производства и переработки сельхозпродукции в общей сумме затрат на производство.[[8]](#footnote-8)

2.2. Уменьшение налогооблагаемой прибыли сельхозпредприятия на сумму прибыли от реализации сельхозпродукции, переработанной на давальческих началах.

Таблица 2.2.1. *Расчет уменьшения налогооблагаемой прибыли сельхозпредприятия на сумму прибыли от реализации сельхозпродукции, переработанной на давальческих началах.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Показатель | Сумма |
| 1 | Количество сахарной свеклы, переданной для переработки на давальческих началах (тонн) | 100 |
| 2 | Затраты на производство сахарной свеклы, переданной в переработку (тыс.руб.) | 1000 |
| 3 | Стоимость переработки сахарной свеклы (тыс.руб.) | 250 |
| 4 | Итого производственная себестоимость готовой продукции (сахара-песка) (тыс.руб.) (стр.2 + стр.3) | 1250 |
| 5 | Выход готовой продукции (из 1 тонны сахарной свеклы 100 кг сахара-песка) согласно договору (тонн) | 10 |
| 6 | Выручка от реализации сахара-песка без НДС (цена 1 тонны - 200 тыс.руб.) (тыс.руб.) | 2000 |
| 7 | Прибыль от реализации (тыс.руб.) (стр.6 - стр.4) | 750 |
| 8 | Удельный вес затрат на производство сельхозпродукции в общей сумме затрат (%) (стр.2 / стр.4 \* 100) | 80 |
| 9 | Прибыль от реализации сельхозпродукции (тыс.руб.) (стр.7\*стр.8) | 600 |
| 10 | Прибыль, подлежащая налогообложению (тыс.руб.) (стр.7-стр.9) | 150 |

Примечание: В тех случаях, когда хозяйство согласно заключенному договору затраты по переработке сахарной свеклы компенсирует сахарному заводу частью выработанной готовой продукции, то указанные затраты (строка 3 расчета) определяются расчетным путем, исходя из количества сахара-песка, оставляемого на сахарном заводе, и рыночной цены сахара (без НДС).

2.3. Зачет уплаченных за границей налогов для целей устранения двойного налогообложения*.*

Предприятие, созданное в Российской Федерации, осуществляет коммерческую деятельность в Испании через расположенное там постоянное представительство.

В отчетном году это предприятие получило валовой доход от деятельности в РФ в сумме 750000 руб. и от деятельности в Испании в сумме, эквивалентной 150000 руб. (в пересчете по курсу ЦБ РФ на день получения дохода).

В соответствии с законодательством Испании прибыль иностранных юридических лиц, осуществляющих активную коммерческую деятельность в Испании, облагается налогом с корпораций, также как и национальные компании, по ставке 35 %.

1.Облагаемая прибыль, исчисленная по испанскому законодательству, составила 60 000 руб. Налог на прибыль, уплаченный в Испании, составил:

60000 \* 35 / 100 = 21000 руб.

2.Для целей налогообложения в РФ производятся следующие расчеты:

* совокупный валовой доход из всех источников составил 90000руб.;
* облагаемая прибыль, исчисленная по российскому законодательству 300000руб.;
* налог на прибыль по ставке 32 % составил: 300000 \* 32 / 100 = 96000руб.

3. На сумму налога с прибыли, уплаченного в Испании, предоставляется зачет в следующем порядке:

* определяется предельный размер зачета, который может быть предоставлен;
* из валового дохода производятся вычеты, разрешаемые по российскому законодательству, для определения облагаемой прибыли.

Облагаемая прибыль составила 75000 руб.

* исчисляется налог на прибыль по ставкам, предусмотренным российским законодательством для данной категории плательщиков 75000 \* 32 / 100 = 24000 руб.

Таким образом, предельный размер зачета составляет 24000 руб.

Сумма налога, фактически уплаченного за границей составляет 21000 руб.

Предоставляется зачет на сумму налога, уплаченного в Испании: 96000-21000=75000 руб.

Итого: налог к уплате 75000 руб.

2.4. Определение финансового результата деятельности страховой организации.

Таблица 2.4.1. *Финансовые результаты деятельности страховой организации.*

в тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | Прибыль  (доход, “+”) | Убыток  (расход, “-“) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Страхование жизни. |  |  |  |
| Страховые взносы (премии) |  |  |  |
| всего | 010 | 1158.0 | Х |
| по рискам переданным в перестрахование | 011 | Х | 985.0 |
| промежуточный итог (стр.010-стр.011) | 012 | 173.0 | Х |
| Доходы и расходы по инвестициям | 020 | 35.9 | 25.3 |
| Оплаченные убытки (страховые выплаты) |  |  |  |
| всего | 030 | Х | 360.8 |
| для перестраховщиков | 031 | 125.6 | Х |
| промежуточный итог (стр.030-стр.031) | 032 | Х | 235.2 |
| Изменение резерва по страхованию жизни | 035 | 389.9 | - |
| Расходы на ведение дела | 040 | Х | 280.0 |
| Прочие расходы и доходы | 050 | - | 360.0 |
| Промежуточный итог (стр.012 + стр.020 гр.3 - стр.020 гр.4 - стр.032 + стр.035 гр.3 или - стр.035 гр.4 -стр.040 + стр.050 гр.3 - стр.50 гр.4) | 055 | 88.2 | - |
| 2.Страхование иное, чем страхование жизни |  |  |  |
| Страховые взносы (премии) |  |  |  |
| всего | 060 | 2357.3 | Х |
| по рискам переданным в перестрахование | 061 | Х | 286.8 |
| Изменение резерва неразработанной премии | 062 | 1943.8 | 126.7 |
| Промежуточный итог (стр.060 - стр.061 + стр.062 гр.3 или - стр.062 гр.4) | 065 | 3887.6 | Х |
| Состоявшиеся убытки |  |  |  |
| оплаченные убытки (страховые выплаты) |  |  |  |
| всего | 070 | Х | 896.5 |
| доля перестраховщиков | 071 | 365.6 | Х |
| промежуточный итог (стр.070-стр.071) | 072 | Х | 530.9 |
| изменение резервов убытков | 080 | - | 285.1 |
| Промежуточный итог (стр.072 + стр.080 гр.4 или - стр.080 гр.3) | 085 | 816.0 | - |
| Изменение других технических резервов | 090 | 365.1 | - |
| Отчисления в резерв предупредительных мероприятий | 100 | Х | 912.3 |
| Расходы на ведение дела | 101 | Х | 127.8 |
| Прочие доходы и расходы | 110 | 267.1 | 28.1 |
| Промежуточный итог (стр.065 + стр.085 гр.3 или - стр.085 гр.4 + стр.090 гр.3 или - стр.090 гр.4 - стр.100 - стр.101 + стр.110 гр.3 - стр.110 гр.4) | 120 | 2323.8 | - |
| 3.Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы 1 и 2 |  |  |  |
| Доходы и расходы по инвестициям кроме сумм, приведенных в стр.020 | 130 | 36.3 | 88.8 |
| Расходы на ведение дела, кроме сумм, приведенных по стр.040 и 101 | 140 | Х | 120.7 |
| Прочие доходы и расходы, кроме сумм, приведенных по стр.050 и 110 | 150 | 265.1 | 36.9 |
| из них: |  |  |  |
| доходы, включаемые в выручку | 151 | 130.8 | Х |
| Финансовый результат отчетного периода (стр.055 гр.3 или - стр.055 гр.4 + стр.120 гр.3 или - стр.120 гр.4 + стр.130 гр.3 - стр.130 гр.4 - стр.140 + стр.150 гр.3 - стр.150 гр.4) | 160 | 2467.0 | - |
| Выручка от реализации страховых услуг (стр.012 - стр.032 + стр.035 гр.3 или - стр.035 гр.4 + стр.050 гр.3 стр.065 + стр.085 гр.3 или - стр.085 гр.4 + стр.090 гр.3 или - стр.090 гр.4 + стр.110 гр.3 + стр.151) | 170 | 3850.5 | Х |

Таким образом, как видно из таблицы, у нас появился финансовый результат деятельности страховой организации равный 2467.0 тыс. руб. и облагаемый налогом на прибыль уменьшенным в 1.5 раза, т.к. за отчетный период страховой организацией было получено более 50 % страховых взносов за счет имущественного страхования.

В этих условиях для страховой организации будет действовать ставка налога:

- в Федеральный бюджет 8.66 % (13 \* 100 % : 150 %)

- в бюджеты субъектов РФ 20 % (30 \* 100 % : 150 %).

**Заключение.**

В данной работе была исследована проблема налогообложения прибыли предприятий. Налог на прибыль является одним из важнейших федеральных налогов и представляет собой некоторую совокупность результатов деятельности предприятия помноженную на ставку процента. Как уже было сказано выше налог на прибыль является весьма эффективным инструментом воздействия на финансовое положение предприятий, повышающим (либо наоборот снижающим) их заинтересованность в развитии производства.

Также в работе я попытался отдельно рассмотреть методику определения налогооблагаемой прибыли некоторых предприятий и организаций. Так были затронуты вопросы эффективности снижения налогооблагаемой прибыли сельскохозяйственных предприятий по двум методикам в зависимости от вида деятельности этих предприятий. Далее была попытка разработки методики определения налогооблагаемой прибыли предприятий осуществляющих свою деятельность за рубежом. Однако надо признать что эта часть работы оказалась проработанной наиболее слабо, так как согласно Инструкции ГНС РФ от 10.08.95г. №37 все нюансы предполагаемые предыдущими инструкциями и исследованием были учтены в данной (последней) инструкции.

В завершении исследования налогообложения прибыли предприятий была приведена методика определения финансового результата страховой организации, которая отличается особой сложностью расчетов и требовала дополнительных разъяснений Государственной Налоговой Службы Челябинской области.

Таким образом в заключении хотелось бы отметить следующее: На сегодняшний день можно по-разному судить о цивилизованности отношений отечественных предприятий и государства, но “дорогу осилит идущий”. И первые шаги уже сделаны.

Список использованной литературы.

1. Гончаренко Л.И., Гончаренко М.А. К вам пришел налоговый инспектор (справочное пособие) / М: 1992 г.

2. Коровкин В.В, Кузнецова Г.В. Налоговая проверка предприятия / М: “ПРИОР”, 1994 г.

3. Налоги в России (сборник нормативных документов) / М: Юридическая литература, 1994г.

4. Налоговый портфель / М: “СОМИНТЕК”, 1993 г.

5. Налогообложение: Учебное пособие / М: ТОО Иннжиринго-Консалтнговая Компания “Дека”, 1993 г.

6. О налоге на прибыль предприятий и организаций. Закон РФ от 27.12.91г. #2116-1.

7. О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций. Инструкция ГНС РФ от 10.08.95г., №37.

8. О порядке формирования резервов по страхованию жизни. Инструкция РОСГОССТРАХ от 27.04.95г. #11-1.

9. Положение о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, в системе Росгосстраха./Челябинская государственная страховая фирма “Росгосстрах-ЮжуралАСФ”.

10. Референт (газета для бухгалтеров) / Челябинск, 1994 г.

11. Референт (газета для бухгалтеров) / Челябинск, 1995 г.

12. Рыночная экономика. Учебник. В 3 т., Т.1 - Теория рыночной экономики. Часть 2. Максимова В.Ф., Шишов А.Л. Макроэкономика / М: “СОМИНТЕК”, 1992 г.

13. Финансы / Журнал, 1994 г.

14. Финансы / Журнал, 1995 г.

1. ## Изменения и дополнения #4 Инструкции ГНС РФ от 06.03.92г. #4. Доведены письмом ГНС РФ от 27.01.93г. - ЭЖ, 1993, №№9,10,п.1.

   [↑](#footnote-ref-1)
2. ## Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ. Утверждено приказом МФ РФ от 20.03.92г. №10, п.72.

   [↑](#footnote-ref-2)
3. О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций. Инструкция ГНС РФ от 10.08.95г. №37, п.13. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указания по заполнению форм квартальной бухгалтерской отчетности в 1994 году. Приложение к Письму МФ РФ от 23.03.94г., №34. [↑](#footnote-ref-4)
5. Изменения и дополнения №8 Инструкции ГНС РФ от 06.03.92г. №4. Зарегистрированы Минюстом РФ 08.06.94г. №593. [↑](#footnote-ref-5)
6. О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций. Инструкция ГНС РФ от 10.08.95г. №37. [↑](#footnote-ref-6)
7. Разъяснения ГНС РФ по отдельным вопросам, связанным с применением налогового законодательства о налогообложении прибыли (дохода) юридических лиц. Письмо ГНС РФ от 14.09.93г., №ВГ-4-01/145н. [↑](#footnote-ref-7)
8. О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций. Инструкция ГНС РФ от 10.08.95г. #37. [↑](#footnote-ref-8)