### 

### Содержание

1. Теоретическая часть

Введение 3

* 1. УСНО для субъектов малого предпринимательства 6
  2. Сущность упрощенной системы 9
  3. Документация 11
  4. Условия перехода на УСНО 11
  5. Учет доходов 13
  6. Учет расходов 13
  7. Отчетность и порядок уплаты единого налога 15
  8. Возврат к прежней системе налогообложения 15
  9. Налоговая база 16

1.10 Основные достоинства и недостатки УСНО 17

Заключение 19

1. Практическая часть

Задача 1 20

Задача 2 21

Список литературы 23

### 1. Теоретическая часть

### Введение

Впервые упрощенная система налогообложения (УСНО) была введена в России федеральным законом № 222-ФЗ от 29 декабря 1995 г, который утратил силу 1 января 2003 г. 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. Но некоторые фирмы до сих пор не приемлют эту налоговую систему, считая ее сложной в применении. И напрасно. Ведь известно, что невысокие доходы многих малых предприятий с трудом позволяют честно платить все налоги, а упрощенная система налогообложения – это законный способ налоговой оптимизации, о котором знают далеко не все, тому же для бухгалтера этот спецрежим означает сокращение трудоемкости бухгалтерского и налогового учета, таким образом, тема данной работы является актуальной.

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) и иными системами налогообложения. Специальный налоговый режим — это налоговый режим с особым порядком исчисления

налогов.[14, c.18]

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.

А с 2006 г. индивидуальные предприниматели, занимающиеся отдельными видами деятельности, смогут вновь применяют упрощенную систему на основе патента.

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 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), действует на всей территории Российской Федерации.

Целью введения УСНО 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 НК РФ, 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 НК РФ);

- упрошенная система налогообложения (глава 26.2 НК РФ);

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

- система налогообложения при выполнении соглашений о раз­деле продукции (глава 26.4 НК РФ).

Основы действующей упрощенной системы налогообложения установлены главой 26.1 НК РФ, 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.

### 

### 1.1 Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Элемент режима/ особенность** | Характеристика | **Нормативное обеспечение** |
| Налогоплательщики | Соответствующие условиям применения УСНО и уведомившие налоговый орган:   * организации * индивидуальные предприниматели | Ст. 346.11, 346.12 НК РФ |
| Условия применения режима | Установлен ряд ограничений:   * для перехода на УСНО * для применения УСНО   При несоблюдении ограничений осуществляются возврат на общий режим налогообложения | Ст. 346.12, 346.13 НК РФ |
| Процедура перехода | Необходимо с 1 октября по 30 ноября подать заявление в налоговый орган (вновь созданные организации и зарегистрированные предприниматели могут подать заявление при постановке на налоговый учёт)в налоговом органе необходимо зарегистрировать Книгу учёта доходов и расходов:   * до начала налогового периода, если она ведётся на бумажном носителе * по окончании налогового периода, если она ведётся в электронном виде | Ст. 346.13 НК РФ;  Приказ МНС России от 19.09.02  №ВГ-3-22/495 |
| Переходные положения | Переход на УСНО прямо влияет на исчисление НДС | Ст. 346.25,  гл. 21 НК РФ |
| Объект налогообложения | По выбору:   * доходы * доходы, уменьшенные на величину расходов   С 2005 г. объектом налогообложения могут быть только доходы, уменьшенные на величину расходов | Ст. 346.14  НК РФ;  Ст.6 ФЗ от 24.07.2002  №104-ФЗ |
| Выбор объекта налогообложения | Добровольный  Изменение объекта налогообложения невозможно в течение всего срока применения УСНО  Новым налогоплательщикам после подачи заявления можно поменять объект налогообложения, уведомив об этом налоговый орган до 20 декабря | Ст. 346.18, 346.21 НК РФ |
| Налоговая база и порядок исчисления налога | Установлены в зависимости от выбранного объекта налогообложения | Ст. 346.18, 346.21 НК РФ |
| Налоговая ставка | 6% доходов  15% доходов, уменьшенных на величину расходов, но не менее суммы минимального налога – 1% от доходов | Ст. 346.18, 346.20 НК РФ |
| Налоговые льготы | Не установлены | Гл. 26.2 НК РФ |
| Уменьшение суммы налога | Для объекта налогообложения «доходы» установлены два вида вычетов, уменьшающих сумму налога:   * страховые взносы на обязательное пенсионное страхование * уплачиваемые за свой счёт работникам суммы пособий по временной нетрудоспособности | Гл. 26.2,  ст. 346.21 НК РФ |
| Налоговый (отчётный) период | Налоговый период – календарный год  Отчётные периоды –I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года | Ст. 346.19  НК РФ |
| Порядок уплаты налога | Уплата налога и квартальных авансовых платежей производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) единым платежом с последующим распределением по бюджетам органами федерального казначейства  КБК на 2003 г. для единого налога – 1030110, для минимального налога – 1030120 | Ст. 346.21, 346.22 НК РФ;  Приказ Минфина России от 25.05.1999  № 38н (ред. От 31.12.2002) |
| Сроки уплаты налога | По итогам отчётного периода (ежеквартально) не позднее:  - 25 апреля  - 25 июля  - 25 октября  По итогам налогового периода не позднее:   * 31 марта   Минимальный налог уплачивается исключительно по итогам налогового периода – не позднее 31 марта | Ст. 346.21, 346.23 НК РФ;  Приказ МНС России от 10.12.2002 №БГ-3-22/706 |
| Отчётность по налогу | По истечении налогового (отчётного) периода налоговые декларации по утверждённой МНС России форме представляются в налоговые органы по месту нахождения организации (месту жительства предпринимателя)  Книга учёта доходов и расходов не является отчётностью по налогу | Ст. 346.23  НК РФ;  Приказ МНС России от 12.11.2002  №БГ-3-22/647 |
| Срок подачи отчётности | По итогам отчётного периода (ежеквартально) на позднее:   * 25 апреля * 25 июля * 25 октября   По итогам налогового периода не позднее:   * для организаций – 31 марта * для предпринимателей – 30 апреля | Ст. 346.23  НК РФ;  Приказ МНС России от 12.11.2002  №БГ-3-22/647 |
| Ответственность налого-плательщиков | Применяются общие положения НК РФ и КоАП РФ | Главы 15, 16  НК РФ;  КоАП РФ |
| Обязательные виды учёта и отчётности | Организации и предприниматели обязаны вести:   * налоговый учёт на основе Книги учёта доходов и расходов * учёт показателей по прочим налогам, сборам и взносам * учёт показателей по налогам, исчисляемых в качестве налоговых агентов * бухгалтерский учёт основных средств нематериальных активов   Организации и предприниматели обязаны соблюдать порядок представления статистической отчётности  Организации обязаны соблюдать порядок ведения кассовых операций | Ст. 346.11, 346.24 НК РФ;  п. 3 ст.4 Федерального закона от 21.11.96  №129-ФЗ;  Решение Совета директоров ЦБ РФ от 22.09.93  №40; Закон РФ от 18.06.93 №5215-1 |
| Уплата иных налогов и сборов | Уплачиваются все иные налоги и сборы, за исключением:   * налога на прибыль организаций (для предпринимателей – налога на доходы физических лиц в части доходов от предпринимательской деятельности) * НДС (за исключением «ввозного») * Налога с продаж * ЕСН * Налога на имущество предприятий (для предпринимателей – налога на имущество физических в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности)   В общем порядке уплачиваются:   * страховые взносы на обязательное пенсионное страхование * страховые взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний * В добровольном порядке могут уплачиваться взносы в ФСС РФ на социальные страхование работников на случай временной нетрудоспособности * За налогоплательщиками сохраняются обязанности налоговых агентов | Ст. 346.11, 346.24 НК РФ  и законы о налогах (сборах);  Федеральные законы от 15.12.01  №167-ФЗ;  от 24.07.98 №125-ФЗ;  от 31.12.02  №190-ФЗ |
| Возврат на общий режим налогообложения | Добровольный возврат возможен лишь с начала нового календарного года, если не нарушены условия применения УСНО  Возврат на общий режим налогообложения обязателен в случае превышения ограничений по доходу или остаточной стоимости ОС и НМА – с начала квартала, в котором было допущено превышение  О переходе необходимо уведомить налоговый орган:   * при превышении указанных ограничений – в течение 15 дней по истечении отчётного (налогового) периода * при добровольном переходе – с начала нового года не позднее 15 января   Налогоплательщик вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения  Не ранее чем через один год после того, как он утратил право на применение упрощённой системы налогообложения  Возврат на общий режим налогообложения в случае нарушения иных условий применения УСНО – с начала квартала, в котором было допущено нарушение | Ст. 346.12, 346.13 НК РФ;  Приказ МНС России от 19.09ю2002 №ВГ-3-22/495 |
| Переходные положения при возврате на режим налогообложения | Установлены для организации при переходе на общий режим налогообложения использованием метода начислений. Установлены для всех налогоплательщиков в части пересчета сумм амортизации ОС по правилам гл. 25 НК РФ с включением разницы в налоговую базу по налогу на прибыль (доходы) | Ст. 346.25  НК РФ |

В Российской Федерации упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства введена Федеральным законом №104-ФЗ от 24.07.2002г. «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства».

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства - организаций и индивидуальных предпринимателей применяется наряду с принятой ранее системой налогообложения, учета и отчетности, предусмотренной законодательством Российской Федерации. Право выбора системы налогообложения, включая переход к упрощенной системе или возврат к принятой ранее системе, представляется субъектам малого предпринимательства на добровольной основе.

### 1.2. Сущность упрощенной системы

Применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности организациями, подпадающими под действие настоящего Федерального закона, предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством Российской Федерации федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за отчетный период.

Учитывая изложенное и согласно Закону Российской Федерации от 27.12.91 N 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", малые предприятия, уплачивающие единый налог, освобождаются от:

1. Федеральных налогов, к которым относятся:

- налог на добавленную стоимость;

- налог на операции с ценными бумагами;

- отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, зачисляемые в специальный внебюджетный фонд Российской Федерации;

- платежи за пользование природными ресурсами, зачисляемые в федеральный бюджет, в республиканский бюджет республики в составе Российской Федерации, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и районные бюджеты районов в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

- подоходный налог (налог на прибыль) с предприятий;

- налоги, служащие источниками образования дорожных фондов, зачисляемые в эти фонды в порядке, определяемом законодательными актами о дорожных фондах в Российской Федерации;

- сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация" и образованных на их основе слов и словосочетаний;

- налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте.

2. Региональных налогов, к которым относятся следующие налоги:

- налог на имущество предприятий;

- лесной доход;

- плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем;

3. От местных налогов, к которым, в частности, относятся:

- налог с продаж;

- налог на рекламу;

- земельный налог;

- налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Не уплачиваются малыми предприятиями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения, налоги со следующих видов доходов:

- доходов в виде дивидендов, полученных по акциям, принадлежащим предприятию-акционеру и удовлетворяющим право владельцами этих ценных бумаг на участие в распределении прибыли предприятия-эмитента, а также доходов в виде процентов, полученных владельцами ценных государственных бумаг Российской Федерации, ценных государственных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг органов местного самоуправления;

- доходов от долевого участия в других предприятиях, созданных на территории Российской Федерации;

- доходов по иным ценным бумагам.

Это означает, что эти виды доходов включаются в состав валовой выручки малого предприятия и облагаются единым налогом в порядке, установленном действующим законодательством.

Для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, сохраняется действующий порядок уплаты таможенных платежей, государственных пошлин, лицензионных сборов, ЕСН. Кроме того, плательщики единого налога, обязаны вносить в бюджет арендную плату за землю и за имущество, находящиеся в государственной собственности. Данные обязательные платежи не включаются в перечень расходов при определении совокупного дохода субъекта упрощенной системы. Понятие "таможенные платежи" означает все виды платежей, контроль за взиманием которых возложен на таможенные органы, и включает налог на добавленную стоимость по импортным товарам и услугам, акцизы на импортную подакцизную продукцию, ввозные и вывозные таможенные пошлины, все другие обязательные сборы, взимаемые таможенными органами.

### 1.3. Документация

Организациям, применяющим упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, предоставляется право оформления первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без применения способа двойной записи, плана счетов и соблюдения иных требований, предусмотренных действующим положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности.

Упрощенная форма первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов устанавливается Министерством финансов Российской Федерации и является единой на всей территории Российской Федерации.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и представления необходимой статистической отчетности.

Малые предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности и не являющиеся плательщиками налога на добавленную стоимость, счета - фактуры оформлять не должны.

### 1.4. Условия перехода на упрощенную систему учета и отчетности

Условием перехода на упрощенную систему является соответствие требованиям ФЗ от 07.07.2003г №117-ФЗ, а именно, если по итогам 9 месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации не превысил 11 млн. рублей.

Не попадают под действие упрощенной системы организации, производящие подакцизную продукцию; организации, занимающиеся игорным бизнесом; кредитные организации; страховщики; инвестиционные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; хозяйствующие субъекты других категорий, для которых Минфином РФ установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности; а также некоммерческие организации.

Для перехода на упрощенную систему, кроме вышеперечисленных условий, необходимо подать заявление в период с 1 октября по 30 ноября в тот налоговый орган, в котором организация или предприниматель зарегистрированы как налогоплательщик. При получении патента организация или предприниматель должны также представить книгу учета доходов и расходов, в которой указываются наименование организации (ФИО предпринимателя), вид осуществляемой деятельности (только для предпринимателей), местонахождение, номера расчетных и прочих счетов, открытых в банках.

Отказ от применения упрощенной системы и переход к принятой ранее, может осуществляться малыми предприятиями и предпринимателями, только с начала очередного календарного года, при условии подачи заявления в налоговый орган, в срок не позднее, чем за 15 дней до завершения года. Можно также перейти на обычную систему учета, если не подать заявление на выдачу патента на очередной календарный год в установленный законом срок, тогда субъект малого предпринимательства утрачивает право на применение упрощенной системы автоматически. И еще, если предприятие хочет отказаться от упрощенной системы в середине года, то достаточно в отчете за очередной квартал показать среднесписочную численность сотрудников в количестве 100 человек и более (организацию лишат патента).

Объектом налогообложения организаций в упрощенной системе является совокупный доход, полученный за отчетный период (квартал), или выручка, полученная за отчетный период.

Валовая выручка исчисляется как сумма выручки, полученной от реализации товаров, (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов.

Совокупный доход исчисляется как разница между валовой выручкой и строго установленными расходами (затратами). Перечень затрат, исключаемых при определении совокупного дохода организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, определен Федеральным законом "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства". Этот перечень видов расходов является исчерпывающим и изменению не подлежит.

Доходы предпринимателей, полученные от не указанных в патенте видов деятельности, облагаются подоходным налогом в установленном порядке.

Для малых предприятий, применяющих упрощенную систему, Федеральным законом от 24.07.2002г. №104-ФЗ установлена ставка единого налога на совокупный доход в размере 6%.

В случае, когда объектом налогообложения является валовая выручка, устанавливается ставка в размере 15%.

### 1.5. Учет доходов

Доходами признаются все поступления субъекту выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов в виде денежных средств, ценных бумаг и иного имущества.

Поступления, которые не являются выручкой (доходами), не должны учитываться при расчете базы налогообложения. К таким поступлениям, в частности относятся:

1. суммы, полученные за продукцию, отгруженную до перехода на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, если предприятие до перехода на упрощенную систему налогообложения учитывало при налогообложении выручку от реализации товаров (работ, услуг) по мере отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов;
2. полученные суммы авансов и предоплат (при этом суммы авансов и предоплат, в счет которых отгрузка товаров или оказание услуг так и не были произведены, следует рассматривать как кредиторскую задолженность, которую по истечении срока исковой давности следует включить в налогооблагаемую базу);
3. суммы, поступающие организации по полученным ссудам (займам);
4. стоимость товара, принадлежащего доверителю или комитенту, от имени или за счет которых совершались определенные действия.

### 1.6. Учет расходов

К расходам, принимаемым для налогообложения, относятся:

1. стоимость использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретенных товаров, топлива стоимость формируется исходя из цен их приобретения без учета налога на добавленную стоимость).
2. эксплуатационные расходы (к эксплуатационным расходам следует относить расходы на содержание и эксплуатацию оборудования и других рабочих мест, зданий и сооружений, помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности).

Ни Федеральный закон, ни Порядок детально не раскрывают понятие "расходы на содержание и эксплуатацию". Возможно, под расходами на эксплуатацию понимаются затраты, возникающие в процессе непосредственной эксплуатации средств труда, без которых их функционирование становится невозможным. Исходя из экономического смысла, расходы на содержание оборудования и других рабочих мест представляют собой затраты, связанные с содержанием средств труда, без которых они не могут быть приведены в рабочее состояние (например, энергоресурсы, газ, вода и пр.) и соответственно не могут быть использованы.

1. текущий ремонт (затраты на текущий ремонт оборудования и других рабочих мест, зданий и сооружений, помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности);
2. затраты на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности,
3. затраты на аренду транспортных средств,
4. расходы на уплату процентов за пользование кредитными ресурсами банков (в пределах действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации плюс 3 процента),
5. оказанные услуги (можно применять перечень услуг, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), учитываемых при налогообложении прибыли, согласно Постановлению 552 - ПИСЬМО МФ РФ от 3 июля 1998 г. N 04-02-10/1).
6. суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам,   
   - налог с продаж, уплаченный поставщикам;
7. ЕСН и другие отчисления в государственные внебюджетные фонды,   
   - уплаченные таможенные платежи,
8. государственные пошлины и лицензионные сборы.

Перечисленные в Федеральном законе расходы принимаются при расчете базы налогообложения только тогда, когда они относятся непосредственно к осуществлению процесса производства, включая затраты на аренду, уплату процентов по кредитам (в том числе связанных с капитальными затратами и просроченных) и стоимость оказанных услуг.

Из валовой выручки исключаются произведенные расходы, установленные законодательством, в фактических суммах затрат. Их не следует распределять между отгруженной и оплаченной продукцией.

Спорным является включение в затраты расходов на приобретение канцтоваров и ряда других, традиционно относимых к общехозяйственным, но напрямую не указанных в перечне.

Затраты, не приведенные в этом перечне, покрываются за счет той части дохода, которая остается в распоряжении организаций.

### 1.7. Отчетность и порядок уплаты единого налога

По итогам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) организация представляет в налоговый орган в срок до 25-го числа месяца (то есть не позже 24-го), следующего за отчетным периодом, расчет подлежащего уплате единого налога , а также выписку из книги доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода) с указанием совокупного дохода (валовой выручки), полученного за отчетный период. При представлении в налоговый орган указанных документов организация предъявляет для проверки патент, книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, а также платежные поручения об уплате единого налога за отчетный период (с отметкой банка об исполнении платежа).

В случае превышения оплаченной суммы патента над суммой единого налога, подлежащего уплате по расчету за отчетный период, сумма этого превышения может быть зачтена в счет последующей уплаты или возвращена плательщику по его заявлению.

### 1.8. Возврат к прежней (традиционной) системе налогообложения

При превышении определенной Федеральным законом предельной численности работающих или суммы валовой выручки налогоплательщики переходят на принятую ранее систему налогообложения, учета и отчетности начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором должен быть, представлен отчет. Плательщики единого налога в этих случаях решением территориальной налоговой инспекции переводятся на общепринятую систему налогообложения, учета и отчетности начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором должен быть, представлен отчет.

Таким образом, если превышение предельного уровня среднесписочной численности или размера выручки произошло в I квартале, то возврат на принятую ранее систему налогообложения осуществляется, начиная с III квартала. При этом последний отчет по упрощенной системе представляется за I полугодие.

### 1.9. 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. Если объектом являются доходы, уменьшенные на величину расходов, то налоговая база соответственно равна 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 УСНО, 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.

Минимальный налог уплачивается в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

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 УСНО 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 УСНО.

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 течении 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 УСНО. Аналогично, убыток, полученный при применении УСНО, не принимается при переходе на общий режим налогообложения.

**1.10. Основные достоинства и недостатки упрощенной системы налогообложения**

Упрощенная система налогообложения, без сомнения, стала более удобной после внесения изменений 01.01.2003 г. Но она не стала идеальной. Перечислю ее наиболее яркие достоинства и недостатки:

Достоинства:

1. Максимально упрощается ведение бухгалтерского учета: отменяются способ двойной записи, обязательность применения плана счетов и множество других требований, усложняющих работу. То есть весь бухучет сводится к ведению Книги учета доходов и расходов.
2. Облегчается документооборот за счет значительного сокращения форм отчетности.
3. Упрощается порядок отражения хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов. Они фиксируются по мере совершения в хронологической последовательности на основе первичных документов.
4. Юридические лица (далее юр. лица.) платят один налог вместо совокупности федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Размер налога определяется по результатам хозяйственной деятельности организации за отчетный период.
5. Индивидуальные предприниматели (далее ИП) не платят налог на доходы физ. лиц.
6. Субъектам федерации предоставляется право выбора объекта налогообложения - это могут быть либо доходы, либо доходы, уменьшенные на величину расходов.
7. Субъекты малого предпринимательства не платят НДС и налог с продаж.
8. Широкий перечень расходов (расширен с 01.01.2003 г), на которые можно уменьшить доходы.

Недостатки:

1. Курсовые разницы. Этот вопрос не отражен в главе 26.2 НК РФ. Из - за чего получаются минусовые разницы, которые не принимают в расход.
2. Смена объекта налогообложения. В статье 346.14 сказано, что нельзя менять объект налогообложения по единому налогу в течение всего срока применения УСН. Т.к. ситуация на рынке нестабильна. Возникают ситуации, требующие определенных перемен. А в данном случае это невозможно.

Надеюсь, что в 2005 году, когда все субъекты малого предпринимательства, применяющие УСН, объектом налогообложения примут доходы, уменьшенные на величину расходов, появятся новые приказы и поправки МНС России, корректирующие УСН и приводящие ее к идеальной форме.

### 

### Заключение

Вопрос о налогообложении малого бизнеса приобрел особую актуальность в переходной экономике России. Наличие малоэффективных производств, снижение занятости, социальные и, как следствие, политические проблемы делают жизненно необходимым создание условий для деятельности в независимых от государства и крупного капитала сферах самостоятельной и инициативной, но не имеющей стартового капитала, части населения страны. Эта задача в сложившейся ситуации является не менее важной, чем извлечение дополнительных доходов бюджета. Создание простого и ясного налогового режима, сопровождающегося снижением издержек по ведению учета и предоставлению отчетности, а также налогового бремени, позволило бы разрешить ряд проблем, стоящих в настоящее перед российским обществом. В то же время, предоставление возможности использовать особый режим для малого бизнеса следует рассматривать как льготу, которая не должна быть использована крупными предприятиями.

### 2. Практическая часть

### Задача 1

В январе отчетного года ООО «Пирамида» реализовало за 50 000 руб. (без НДС) экскаватор. Остаточная стоимость экскаватора на момент реализации составляла 80 000 руб. Срок его полезного использования истекает в апреле следующего года, т.е. через 15 месяцев. Определить расходы от реализации экскаватора и сумму, которую следует списать.

Решение:

1) Расходы от реализации экскаватора = остаточной стоимости экскаватора на момент реализации, и составляют 80 000 руб.

2) Для целей исчисления налога на прибыль выручка от продажи учитывается в составе доходов от реализации на основании п.1 ст. 249 НК РФ.

При реализации имущества налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на остаточную стоимость этого имущества.

Доходы от реализации экскаватора составили 50 000 руб., а остаточная стоимость на момент реализации составляла 80 000 руб., соответственно убыток от реализации экскаватора составляет:

50 000 руб. – 80 000 руб. = - 30 000 руб.

Если при реализации имущества выявлен убыток в результате превышения его остаточной стоимости, над полученным доходом, то для целей налогообложения прибыли такой убыток на основании п.3 ст. 268 НК РФ включается в состав прочих расходов равными долями в течение оставшегося срока его эксплуатации.

Т.е. убыток который у нас составил 30 000 руб. мы должны разделить на оставшиеся 15 месяцев его эксплуатации, получаем:

30 000 руб. : 15 мес. = 2 000 руб./в месяц будет включаться в состав прочих расходов организации на протяжении 15 месяцев.

### Задача 2

Исходя из следующих данных рассчитайте сумму НДС, подлежащую к уплате в бюджет.

1. за период выручка от реализации туристских путевок – 660 тыс. руб., в том числе НДС – 18 %;
2. получены проценты за хранение средств на расчетном счете -1 тыс. руб.;
3. реализованы основные средства за 15 тыс. руб., в том числе НДС – 18 %;
4. остаточная стоимость этих основных средств – 7 тыс. руб., начисленная амортизация- 4 тыс. руб.;
5. зачислен аванс под туристские путевки от фирмы-партнера в размере 200 тыс. руб.;
6. за аренду офиса за отчетный период перечислено 17 тыс. руб. в том числе НДС -18 %;
7. за оказанные консультационные услуги по организации нового маршрута перечислено 7 тыс. руб. в том числе НДС - 18 %;
8. получено безвозмездно от фирмы-партнера – 10 тыс. руб.;
9. приобретена лицензия на строительно-монтажные работы – 10 тыс. руб.;
10. получен аванс под строительно-монтажные работы – 150 тыс. руб.

Решение:

НДС - косвенный налог, который включается в цену товаров (работ, услуг) и, таким образом, оплачивается их потребителями. НДС - это налог «на потребление», тяжесть бремени которого испытывают не только плательщики этого налога в бюджет, но и покупатели, созданных в процессе производства и обращения, материальных благ. Через систему действия НДС в доход бюджета изымается часть добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства различных видов товарной продукции и доведения ее до потребителей, а также при оказании платных услуг. Добавленная стоимость представляет собой разницу между стоимостью реализуемых потребителям товаров (работ, услуг), определяемой исходя из применяемых цен (тарифов), и величиной материальных затрат производственного назначения.

Согласно основному принципу исчисления НДС, действующему в мировой практике и в России, величина налога, подлежащая взносу в бюджет налогоплательщиком, рассчитывается в виде разницы между суммами налога, получаемыми от покупателей за реализуемые им товары (работы, услуги), и суммами налога, оплачиваемыми налогоплательщиком поставщикам (продавцам) различных материальных ресурсов производственного назначения. Такой подход позволяет определить величину налоговой составляющей, приходящейся на конкретную часть (долю) добавленной стоимости, созданной каждым субъектом сферы материального производства товаров (работ, услуг) и их обращения.

Сформулируем алгоритм исчисления НДС, который можно представить в виде следующей формулы:

**НДС-1 = НДС-2 - НДС-3**,

где:

НДС-1 - сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет;

НДС-2 - сумма НДС, исчисленная с объектов налогообложения;

НДС-3 - сумма НДС, подлежащая вычету, которая уплачена при приобретении ресурсов производственного назначения.

1)Сначала найдем НДС-2:

В нее войдут следующие пункты:

а) за период выручка от реализации туристских путевок – 660 тыс.руб., в том числе НДС – 18 %

НДС = 660 000 руб. \* 18 / 118 = 100 677, 97 руб.;

б) реализованы основные средства за 15 тыс. руб., в том числе НДС – 18 %

НДС = 15 000 руб. \* 18/ 118 = 2 288, 14 руб.;

в) зачислен аванс под туристские путевки от фирмы-партнера в размере 200 тыс. руб.

НДС = 200 000 руб. \* 18 / 118 = 30 508, 47 руб.;

г) получен аванс под строительно-монтажные работы – 150 тыс. руб.

НДС = 150 000 руб. \* 18 / 118 = 22 881, 36 руб.

**НДС-2** = 100 677, 97 руб. + 2 288, 14 руб. + 30 508, 47 руб. + 22 881, 36 руб. = **156 355, 94 руб.** – это сумма НДС, исчисленная с объектов налогообложения.

2) Теперь найдем НДС-3:

В нее войдут следующие пункты:

а) за аренду офиса за отчетный период перечислено 17 тыс. руб., в том числе НДС -18 %

НДС = 17 000 руб. \* 18 / 118 = 2 593, 22 руб.;

б) за оказанные консультационные услуги по организации нового маршрута перечислено 7 тыс. руб. в том числе НДС - 18 %

НДС = 7 000 руб. \* 18 / 118 = 1 067, 8 руб.

**НДС-3** = 2 593, 22 руб. + 1 067, 8 руб. = **3 661, 02 руб.** – это сумма НДС, подлежащая вычету, которая уплачена при приобретении ресурсов производственного назначения.

3) Найдем НДС-1:

НДС-1 = НДС-2 - НДС-3

**НДС-1** = 156 355, 94 руб. - 3 661, 02 руб. **= 152 694, 92 руб. -** сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет.

### Список литературы

1. «Все налоги России 2001/2002», под ред., В.В. Карпова, М.: Изд. «Экономика и финансы», 2001г.
2. «Основные кодексы и законы Российской Федерации», СПб.: ИД «Весь», 2002г.
3. «Комментарий к налоговому кодексу Российской Федерации части второй», под ред., А.Ю. Мельникова, М.: ЗАО Редакция журнала «Главбух», 2002г.
4. Налоговый кодекс РФ М. Омега-Л 2005г.
5. Официальный сайт Министерства по Налогам и Сборам Российской Федерации - www.nalog.ru.
6. Хабарова Л.П. Упрощенная система налогообложения. - М., ООО "Бухгалтерский бюллетень БББ", 2003г. - 240с.;
7. Попов П.А. Сжато об упрощенном // Главная книга. 2003 г. № 11 С. 10-17.
8. Шестоперов О. Современные тенденции развития малого предпринимательства в России//Вопросы экономики, №4 2002, с.66