**Департамент образования города Москвы**

Некоммерческая организация «Ассоциация московских вузов»

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Национальный исследовательский университет «МИЭТ».

*Полное название вуза*

**Научно-образовательный материал**

Подготовка и проведение цикла занятий для молодежи "Основы налогообложения".

Москва, 2011

***Содержание***

Введение…………………………………………………………………………….…..3

**Модуль 1. Налоги в экономической системе общества. Налоговая система РФ.**

1. Налоги в экономической системе общества…………………………………….....3

* 1. Основные понятия……………………………………………………….3
  2. Элементы налога…………………………………………………………5
  3. Классификация налогов и способы их взимания………………………7

1. Основные положения законодательства о налогах и сборах в РФ

2.1. Основы и принципы формирования налоговой системы РФ…………. 11

2.2. Законодательство по налогообложению……………………………….. 14

2.3. Налоговое обязательство и его исполнение………………………...........15

2.4. Налоговое правонарушение и налоговая ответственность…………….18

2.5. Участники налоговых правоотношений в РФ…………………………...26

3. Виды систем налогообложения в РФ

3.1. Общая (традиционная) система налогообложения…………………..…30

3.2. Упрощённая система налогообложения………………………………....33

3.3. Единый налог на вмененный доход…………………………………..….34

4. Роль налогов в формировании доходов бюджета …………………………….… 37

**Модуль 2. Принципы и механизмы налогообложения**

5. Федеральные налоги и сборы.

5.1. Косвенные налоги: НДС и акцизы…………………………………….....42

5.2. Прямые налоги: налог на доходы физических лиц……………………50

5.3. Страховые взносы……………………………………………………........67

5.4. Налог на прибыль организаций………………………………………......74

5.5. Государственная пошлина…………………………………………...……88

6. Региональные налоги……………………………………………………………….96

7. Местные налоги……………………………………………………………………102

8. Применение упрощенной системы налогообложения ………………...………...107

9. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности…...….110

Рекомендуемая литература:………………………………………………………......113

Тестовый опрос.……………………………………………………………………………...115

**Введение**

Каждый человек и все предприятия должны выполнять перед государством свои обязательства по уплате налогов. При этом они могут использовать все имеющиеся возможности для снижения суммы налогов, которые разрешены законодательством. Поэтому знание российского налогового законодательства каждым человеком приобретает особое значение.

Данные материалы помогут получить необходимые знания в области налогообложения в нашей стране. Для этого будут рассмотрены основные понятия по налогообложению, основы налоговой системы Российской Федерации, теоретические и методические принципы взимания налогов, методика их расчёта. Особое внимание будет уделено изучению льгот, которые предоставлены гражданам и бизнесу в России.

Основная трудность изучения налогообложения состоит в его динамичности и изменчивости. Почти каждую неделю публикуются новые документы по налогам. Поэтому очень важно всегда быть в курсе последних изменений в этой области. В этом поможет чтение газет, журналов и статей в интернете. Особое внимание обратим на «Российскую газету». День публикации федеральных законов по налогообложению в этой газете считается днём их официальной публикации. Если в законе написано, что он вводится в действие со дня его официальной публикации, то это означает, что закон действует со дня его опубликования в «Российской газете».

**Модуль 1. Налоги в экономической системе общества.**

**Налоговая система РФ.**

**1. Налоги в экономической системе общества**

**1.1. Основные понятия**

Взимание налогов - древнейшая функция и одно из основных условий существования государства. Как известно, налоги появились с возникновением государственности, как взносы граждан, необходимые для содержания публичной власти. В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей оно несет затраты, в виде определенной суммы денежных средств, которые могут быть собраны только посредством обязательных платежей экономических субъектов - налогов. Размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, поддержка нетрудоспособных членов общества и т. п. Таким образом, со времени возникновения государства налоги стали необходимой частью экономических отношений.

Через налоги, через размеры налогов и налоговые льготы государство имеет возможность оказывать серьезное влияние на развитие экономики, науки, культуры, а также на потребление, спрос населения, накопления, сбережения и деловую активность.

Изъятие государством у предпринимателей слишком большой суммы налогов, например, всей или большей части прибыли может привести к тому, что им станет невыгодно производство, утратится основная его цель. И, наоборот, чем больше у предпринимателей остается прибыли, тем больше возможностей для расширения и развития бизнеса, тем больше заинтересованность в нем, тем выше экономический рост.

**Налог -** одна из форм финансовых отношений, осуществляемых в виде платежей, взимаемых государством с юридических и физических лиц с целью их перераспределения для нужд граждан и государства в целом.Налог — это вид текущего трансферта, обязательный безвозмездный платеж, уста­новленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определенном размере и в определенный срок. Налог – это односторонняя экономическая операция, прямое изъятие государством части валового продукта в свою пользу для формирования централизованных финансовых ресурсов (бюджета).

**Бюджет -** это централизованный фонд государства, края области, города и т.п., формируемый на один год в виде финансового плана, в котором расписаны доходы и расходы государства или соответствующего субъекта. Важнейший источник доходов бюджета - совокупные поступления в виде налогов, сборов, пошлин. В настоящее время в России определены три уровня бюджетов: государственный (федеральный), региональный (республиканский) и местный. Они соответствуют административному делению страны.

Совокупность законов, правил и практических приёмов, относящихся к сбору налогов, называется **налогообложением**.

Основными свойствами налогов являются их обязательность и безэквивалентность. Первое связано с тем, что налог в виде обязательного взноса с граждан и предприятий государство изымает в порядке общественного принуждения, а второе говорит о том, что уплата налогов не сопровождается прямым встречным исполнением со стороны государства каких-либо обязательств.

От налогов отличаются сборы. Налоги, зачисленные в бюджет соответствующего уровня, обезличиваются. Этим налоги отличаются от ***сборов***, которые при обяза­тельности и безвозмездности уплаты плательщиками в бюджет соответствующего уровня, но при этом должны использо­ваться только на те цели, ради которых они взимались. Сбор в форме ***госпошлины*** — это денежный платёж, взимаемый государством за оказанные услуги, поэтому должна соблюдаться соразмерность между стоимостью услуги и платой за нее.

Налоги выполняют две основные функции:

* фискальную
* регулирующую.

Налоги являются важнейшими поступлениями в государственный бюджет, и в этом и заключается их фискальная функция.

В 2011 году за первое полугодие в России бюджет в основном (на 82%) наполнили всего четыре основных налога. Это налог на прибыль (1,42 трлн руб., или 25% всех сборов), налог на добычу полезных ископаемых (1,13 трлн руб., или 20%), налог на доходы физических лиц (1,07 трлн руб., 19%), налог на добавленную стоимость (1,04 трлн руб., 18%). Налог на добавленную стоимость и налог на добычу полезных ископаемых составляют основу федерального бюджета, налог на доходы физических лиц и налог на прибыль — региональных бюджетов.  
 Регулирующая функция налогов заключается в их влиянии на изменение структуры и темпов развития производства и покупательную способность населения при увеличении или уменьшении налогового бремени.

* 1. **Элементы налога**

В нормативных документах по налогообложению, главным из которых является Налоговый кодекс РФ, по каждому налогу конкретизируются элементы налога. **Элементы налога** — это определяемые законодательными актами принципы построения и организации налогов.

К элементам налога относятся:

* субъект налога (налогоплательщик);
* объект налога;
* налогооблагаемая база;
* единица обложения;
* налоговые льготы;
* налоговая ставка;
* налоговый оклад;
* источник налога;
* налоговый период;
* срок уплаты налога.

**Субъект налога (налогоплательщик)** — это юридическое или физическое лицо, на которое законом возложена обязанность уплачивать налог. Но субъект налога не всегда является реальным плательщиком. Иногда бремя уплаты налога переносится на другое лицо, которое называется **носитель налога.**

**Объект налога** — это доход или имущество налогоплательщика, которые законодательно подлежат обложению налогом. Для количественного измерения объекта налога служит **налогооблагаемая база**. Для её получения выбирается **единица обложения** — единица измерения объекта налога. Используются денежные и натуральные единицы обложения.

Если налогом облагается не весь объект, а только его часть или некоторые виды деятельности или некоторые налогоплательщики освобождены от уплаты налога, то это определяется налоговыми льготами. **Налоговые льготы**- это полное или частичное освобождение от налогов юридических и физических лиц в соответствии с действующим законодательством. К основным налоговым льготам относятся:

* необлагаемый минимум;
* вычеты из налогового оклада;
* изъятие из обложения частей объекта налога;
* освобождение отдельных видов деятельности или категорий плательщиков;
* пониженные ставки налога;
* отсрочка взимания налога.

**Налоговая ставка** — это величина налога на единицу обложения.

Различают три вида ставок. Твердые ставки определяются в абсолютной сумме. Пропорциональные - это ставки, действующие в едином проценте к налоговой базе. Прогрессивные ставки - это ставки, увеличивающиеся с ростом налоговой базы.

**Налоговый оклад** — это сумма налога, уплачиваемая субъектом с одного объекта. Он получается умножением налоговой ставки на налогооблагаемую базу.

**Источник налога**- это доход, из которого субъект уплачивает налог.

**Налоговый период**- это время, за которое производится обложение налогом. Это может быть месяц, квартал, год.

**Срок уплаты налога —** срок, в который уплачивается налог. Он определён законом. При неуплате налога в срок к налогоплательщику применяются **налоговые санкции**.

В исключительных случаях сроки уплаты налога или сбора могут быть перенесены. Изменение сроков уплаты налогов производится в виде отсрочки, рассрочки, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита. Решение об изменении сроков уплаты принимается финансовыми органами, таможенными органами, органами соответствующих внебюджетных фондов.

* 1. **Классификация налогов и способы их взимания**

В основу классификации налогов положены следующие признаки:

* административный признак;
* форма взимания;
* источник налога;
* степень обложения;
* направление использования налогов.

**По административному признаку**, то есть по полномочиям соответствующих органов законодательной или представительной власти по введению налогов, установлению налоговых ставок, порядка и сроков взимания налоги делятся на три группы:

* федеральные;
* региональные;
* местные.

При этом распределение налогов между бюджетами может быть различным. Перечень налогов, определяемых федеральным законодательством, закрытый, т.е. региональные и местные органы власти не имеют права устанавливать налоги или сборы, непредусмотренные Налоговым кодексом РФ.

Но регионам и местным властям предоставлены достаточно широкие законодательные полномочия в налоговой сфере: органы власти субъектов РФ и местные власти могут самостоятельно принимать решения о введении на их территории региональных и местных налогов, определять налоговые льготы по этим налогам, ставки этих налогов (но в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ), а также порядок и сроки уплаты по этим налогам.

Таким образом, региональные и местные власти не могут повышать налоговую нагрузку на своей территории сверх установленных федеральным законодательством пределов, но могут создавать более благоприятные налоговые условия для населения и организаций за счет установления пониженных ставок налогов, предоставления различных налоговых льгот и т.д. вплоть до отказа от введения всех региональных или местных налогов.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ и обязательны к уплате на всей территории России.

К федеральным налогам и сборам в настоящее время относятся:

*Косвенные налоги:*

· налог на добавленную стоимость (НДС);

· акцизы на отдельные виды товаров и отдельные виды минерального сырья;

*Прямые налоги:*

· налог на прибыль;

· налог на доходы физических лиц;

· взносы в государственные внебюджетные фонды - пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, фонд обязательного медицинского страхования, взнос по страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

· налог на добычу полезных ископаемых ;

· государственная пошлина;

· сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

· водный налог.

Федеральные налоги поступают не только в федеральный бюджет, но в определенных пропорциях и в субфедеральные и местные бюджеты, так, например, 2% налога на прибыль идет в федеральный бюджет, а остальные 18% - в территориальные бюджеты, 70 % налога на доходы физических лиц поступает в региональные бюджеты, а 30 %-в местные.

Региональные налоги и сборы устанавливаются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, вводятся в действие законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ.

К региональным налогам (налоги административно-территориальных единиц республик в составе РФ, налоги краев, областей, автономных образований.) в настоящее время относятся:

*Прямые налоги:*

· налог на имущество организаций;

· транспортный налог;

· налог на игорный бизнес;

Местные налоги и сборы устанавливаются и вводятся в действие в соответствии с Налоговым кодексом РФ правовыми актами муниципальных образований и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

К местным налогам относятся:

· земельный налог;

· налог на имущество физических лиц;

**По форме взимания** различают прямые и косвенные налоги. Прямые налоги взимаются с дохода или имущества налогоплательщика. Косвенные налоги устанавливаются в виде добавки к цене.

**По источнику налога** различают:

* налоги, включаемые в стоимость продукции;
* налоги, включаемые в себестоимость продукции;
* налоги, уплачиваемые за счёт прибыли или дохода.

**По степени обложения** выделяют три группы налогов:

* прогрессивные, когда тяжесть налогообложения возрастает с ростом размера доходов или иного объекта обложения;
* регрессивные, когда тяжесть налогообложения снижается с ростом размера доходов или иного объекта обложения;
* пропорциональные, когда тяжесть налогообложения изменяется пропорционально росту размера доходов или иного объекта обложения.

В зависимости от **направления использования** налоги делятся на общие и специальные. Первые могут быть использованы для финансирования любых нужд государства. Вторые имеют целевое назначение (транспортный налог).

**Порядок исчисления налога - э**то определенные законом методические правила расчета величины налога. Обязанность по исчислению налога возлагается на налогоплательщика, налогового агента или на налоговый орган.

При обложении налогами действуют **три способа взимания налогов**, т.е. учета и оценки объекта налога: ***кадастровый, декларационный, у источника выплаты.***

*Первый способ предполагает использование кадастра* **-** реестра, описи, – содержащего перечень типичных сведений об оценке и средней доходности объекта налогообложения (земли, домов), которые используются при исчислении соответствующего налога.

*Второй способ предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы официального заявления* – декларации о величине налоговой базы. В налоговую декларацию обычно включают данные о доходах и расходах плательщика, источников доходов, налоговых льготах и вычетах.

*Третий способ предполагает исчисление и изъятие у источника образования объекта обложения*. Обычно он осуществляется бухгалтерией предприятия или органом, который выплачивает доход или по закону имеет такое право.

1. **Основные положения законодательства о налогах и сборах в РФ**

**2.1. Основы и принципы формирования налоговой системы РФ**

***Налоговая система*** *-* это основанная на определенных принципах система урегулированных нормами права общественных отношений, складывающихся в сфере налогообложения.

Понятие «налоговая система» является более широким по сравнению с понятиями «система налогов и сборов» и «система налогообложения» и включает в себя, помимо собственно налогов и сборов, весь комплекс отношений, непосредственно связанных с налогообложением.

Основу налоговой системы России составляет Налоговый кодекс.

Налоговый кодекс содержит описание системы налогов и сборов в Российской Федерации, в нем, в частности, зафиксированы основы налогообложения в России (п. 2 ст. 1 НК РФ):

* виды налогов и сборов (см. Классификацию налогов и сборов по административному признаку в разделе 1.3);
* основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
* принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных региональных и местных налогов;
* права и обязанности участников соответствующих правоотношений (налогоплательщиков и плательщиков сборов, налоговых агентов, налоговых и таможенных органов);
* формы и методы налогового контроля;
* ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах;
* порядок обжалования актов и действий налоговых органов, а также их должностных лиц.

Налоговая система Российской Федерации основана на ключевых принципах, в соответствии с которыми и разрабатываются все нормативно-правовые акты в данной сфере. К принципам налоговой системы относятся (в порядке следования соответствующих положений Налогового кодекса):

1. Принцип законности налогообложения. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Это установлено пунктом 1 статьи 3 Налогового кодекса.
2. Принцип справедливости налогообложения. Налоги должны устанавливаться с учетом фактической способности налогоплательщика к их уплате (п. 1 ст. 3 НК РФ).
3. Принцип всеобщности и равенства налогообложения (п. 1 ст. 3 НК РФ). Он заключается в том, что каждое лицо несет равные обязанности перед обществом. Это следует из статьи 8 Конституции РФ. Пунктом 2 статьи 3 НК РФ также установлено, что налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев. Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.
4. Принцип экономической обоснованности налогообложения. Пунктом 3 статьи 3 Налогового кодекса установлено, что налоги и сборы должны иметь экономическое основание, и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.
5. Принцип единства экономического пространства Российской Федерации. В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Налогового кодекса не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории России товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.
6. Принцип установления налогов и сборов в должном порядке. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие признаками налогов и сборов, и при этом не предусмотренные Налоговым кодексом, либо установленные в ином порядке, чем это определено НК РФ. Об этом говорится в пункте 5 статьи 3 Налогового кодекса. Запрет на установление налогов иначе как федеральным законом прямо закреплен в Конституции РФ.
7. Принцип определенности налоговой обязанности. Он установлен пунктом 6 статьи 3 Налогового кодекса. В соответствии с данной нормой при установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.
8. Принцип презумпции толкования всех неустранимых сомнений, противоречий и неясностей в налоговом законодательстве в пользу налогоплательщика (плательщика сборов). Согласно пункту 7 статьи 3 Налогового кодекса все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

**Налоговая система РФ представляет собой совокупность:**

* системы налогов и сборов РФ;
* системы налоговых правоотношений;
* системы участников налоговых правоотношений (см. раздел 1.6.)
* нормативно-правовой базы сферы налогообложения.

Таким образом, элементами (подсистемами) налоговой системы РФ называют не только налоги и сборы, но и налогооблагающих субъектов, то есть таких субъектов, которые "обременяют подданных" обязанностями по уплате налогов и сборов. В эту подсистему включены и сами налогоплательщики.   
 В России 83 субъекта и около тридцати тысяч муниципальных образований, от имени которых действуют налоговые (финансовые, таможенные) органы, органы государственных внебюджетных фондов, сборщики налогов, органы внутренних дел.

Кроме того, к элементам налоговой системы относят принципы ее организации и функционирования, а также нормы налогового права.

**2.2. Законодательство по налогообложению**

Законодательство, регулирующее взаимоотношения по поводу исчисления и уплаты налогов в бюджет, в настоящее время включает три категории нормативных актов различного статуса.

Во-первых, это группа законов, регулирующих основные положения в процессе взаимодействия налогоплательщиков и государства (в лице налоговых органов) по поводу уплаты налогов.

Центральным элементом в этой группе является Налоговый кодекс Российской Федерации в двух частях. В эту же категорию нормативных актов включаются указы президента, регулирующие отдельные элементы режима налогообложения, и законодательные акты, посвященные каждому из действующих на всей территории России налогов. В эту группу нормативных актов могут быть отнесены и ежегодно принимаемые законы о федеральном бюджете РФ,поскольку в них устанавливаются элементы распределения налоговых доходов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Федерации.

Во-вторых, это группа законов субъектов Российской Федерации, которые регулируют режимы исчисления и уплаты налогов на территории каждого из субъектов, а также те нормативные акты, которые устанавливают специфические льготы и ставки по федеральным налогам в части, предусмотренной федеральным законодательством (например, ставки налога на прибыль в части, зачисляемой в доход бюджета субъекта Федерации, и дополнительные льготы по данному налогу).

В-третьих, это группа подзаконных нормативных актов. В первую очередь эта группа включает инструкции налоговой службы и Министерства финансов, детально описывающие предусмотренный законодательством порядок исчисления и уплаты в бюджет отдельных налогов. В эту же группу входят инструкции, издаваемые финансовыми органами субъектов Федерации, определяющие режимы исчисления и уплаты этих налогов.

Возглавляет налоговую систему Государственная налоговая служба РФ, которая входит в систему центральных органов государственного управления России, подчиняется Президенту и Правительству РФ и возглавляется руководителем в ранге министра.

Главной задачей Государственной налоговой службы РФ является контроль над соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством.

**2.3. Налоговое обязательство и его исполнение**

В сферу налогового регулирования должны включаться отношения, связанные с возникновением, изменением и прекращением налогового обязательства.

**Налоговое обязательство** - это налоговое правоотношение. Обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных Налоговым кодексом РФ или иным актом законодательства о налогах и сборах. Обязанность по уплате конкретного налога или сбора возлагается на налогоплательщика и плательщика сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату налога или сбора. Под обстоятельством, предусматривающим обязанность уплатить налог или сбор, законодательство о налогах и сборах имеет в виду наличие у налогоплательщика объекта налогообложения.

Для исполнения налогового обязательства налогоплательщик совершает следующие действия:   
1) встает на регистрационный учет в налоговом органе;   
2) ведет учет объектов налогообложения;   
3) исчисляет, исходя из объектов налогообложения, налоговой базы и налоговых ставок, суммы налогов и других обязательных платежей, подлежащие уплате в бюджет;   
4) составляет и представляет налоговые формы органам налоговой службы в установленном порядке;   
5) уплачивает исчисленные и начисленные суммы налогов и других обязательных платежей в бюджет, авансовые и текущие платежи по налогам и другим обязательным платежам в бюджет.

Налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законом.

Обязанность по уплате налога должна быть выполнена в срок, установленный законодательством о налогах и сборах. Налогоплательщик вправе уплатить налог или сбор досрочно.

Исполнение обязанности по уплате налога (сбора) может осуществляться добровольно и принудительно.

**Приостановление обязанности** по уплате налогов и сборов осуществляется в отношении налогоплательщиков - физических лиц, признанных безвестно отсутствующими или недееспособными, а принадлежащих им денежных средств - недостаточными для исполнения указанной обязанности. Обязанность по уплате налогов приостанавливается по решению налогового органа. При принятии в установленном порядке решения об отмене признания физического лица безвестно отсутствующим или недееспособным приостановленное исполнение обязанности по уплате налогов и сборов возобновляется со дня принятия указанного решения (п. 3 ст. 51 НК РФ).

**Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов** может обеспечиваться следующими способами:   
**- залог имущества**. Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем. Залогодателем может быть как сам налогоплательщик, или плательщик сбора, так и третье лицо;  
**- поручительство**. Поручитель принимает обязанность перед налоговыми органами по исполнению в полном объеме обязанности налогоплательщика по уплате налогов и пени. Поручительство оформляется договором между налоговым органом и поручителем. При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, обеспеченных поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность. Принудительное взыскание налога и пени с поручителя производится налоговым органом в судебном порядке;  
**- пеня**. Пеней признается денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты ими причитающихся сумм налогов и сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством сроки. Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение налогового законодательства. Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога и сбора. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка РФ;  
**- приостановление операций по счетам** налогоплательщика - организации, налогового агента - организации, плательщика сбора - организации и налогоплательщика - индивидуального предпринимателя. Приостановление операций по счету в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов (например, выплаты по решению суда имеют более раннюю очередность).

**Прекращение обязанности по уплате налога (сбора) возникает**:  
1) при уплате налога (сбора) налогоплательщиком;  
2) в случае отмены налога (сбора) при отсутствии задолженности у плательщика по его уплате;  
3) при освобождении от уплаты налога (сбора) при вступлении в действие соответствующего закона;  
4) в связи со смертью налогоплательщика или с признанием его умершим в соответствии с порядком, установленным гражданским законодательством РФ или ликвидацией юридического лица.

Особые процедуры исполнения налогового обязательства складываются у ликвидируемой организации. Указанные обязательства исполняются ликвидационной комиссией за счет денежных средств ликвидируемой организации, в том числе полученных от реализации ее имущества. Если денежных средств ликвидируемой организации, в том числе полученных от реализации ее имущества, недостаточно для исполнения в полном объеме обязанности по уплате налогов и сборов, причитающихся пени и штрафов, остающаяся задолженность должна быть погашена учредителями (участниками) указанной организации в пределах и порядке, установленных законодательством РФ. Очередность исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов при ликвидации организации среди расчетов с другими кредиторами такой организации определяется гражданским законодательством РФ.

Ликвидируемая организация может иметь и излишне уплаченные налоги, сборы, пени, штрафы. Эти суммы засчитываются в счет погашения задолженности ликвидируемой организации по налогам, сборам (пени, штрафам) налоговым органом не позднее одного месяца со дня подачи заявления налогоплательщика - организации. Подлежащая зачету сумма излишне уплаченных налогов и сборов (пени, штрафов) распределяется по бюджетам и (или) внебюджетным фондам пропорционально общим суммам задолженности по налогам и сборам (пени, штрафам) перед соответствующими бюджетами и (или) внебюджетными фондами.

При отсутствии у ликвидируемой организации задолженности по исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также по уплате пени и штрафов сумма излишне уплаченных этой организацией налогов и сборов (пени, штрафов) подлежит возврату этой организации не позднее одного месяца со дня подачи заявления налогоплательщика — организации.

**2.4. Налоговое правонарушение и налоговая ответственность**

Невыполнение налогового обязательства состоит в неуплате или неполной уплате налога. Это является сутью любого нарушения налогового законодательства. В недополучении бюджетом причитающихся ему сумм выражен ущерб, причиненный правонарушением.

Налоговый кодекс РФ вводит понятие налогового правонарушения (ст. 119), налоговой санкции (ст. 128) и закрепляет права налоговых органов и налогоплательщиков едиными процессуальными нормами. Под налоговыми санкциями понимаются штрафы.

**Налоговое правонарушение** - противоправное, виновное деяние, в виде умышленного либо не умышленного действия или бездействия субъекта налоговых правоотношений, нарушающее права и интересы участников данного вида общественных отношений, за которое законодательством установлена определённая ответственность финансового, административного либо уголовного характера.

Наиболее часто встречаются следующие виды налоговых правонарушений:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;

- уклонение от постановки на учет в налоговом органе;

- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке;

- непредставление налоговой декларации;

- грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения;

- неуплата или неполная уплата сумм налогов.

Налогоплательщик, нарушивший налоговое законодательство, в установленных законом случаях несет ответственность в виде:

а) *взыскания* всей суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли) либо суммы налога за иной сокрытый или неучтенный объект налогообложения и штрафа в размере той же суммы, а при повторном нарушении - соответствующей суммы и штрафа в двукратном размере этой суммы. При установлении судом факта умышленного сокрытия или занижения дохода (прибыли) приговором либо решением суда по иску налогового органа или прокурора может быть взыскан в федеральный бюджет штраф в пятикратном размере сокрытой или заниженной суммы дохода (прибыли);

б) *штрафа* за каждое из следующих нарушений: за отсутствие учета объектов налогообложения и за ведение учета объекта налогообложения с нарушением установленного порядка, повлекшие за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период; за не предоставление или несвоевременное предоставление в налоговый орган документов, необходимых для исчисления, а также для уплаты налога;

в) *взыскания пени* с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога. Взыскание пени не освобождает налогоплательщика от других видов ответственности;

г) *взыскание недоимки* по налогам и другим обязательным платежам, а также сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством, производится с юридических лиц в бесспорном порядке, а с физических лиц в судебном. Взыскание недоимки с юридических и физических лиц обращается на полученные ими доходы, а в случае отсутствия таковых - на имущество этих лиц.

**Поправки, которые вносит в Налоговый кодекс** Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ**, существенно увеличивают сумму штрафов по большинству налоговых правонарушений. Все новшества вступили в силу со 2 сентября 2010 года и сведены в следующую таблицу. *Таблица 1***

| Состав правонарушения до 229-ФЗ | Размер штрафа  до 02.09.2010 | Состав правонарушения по 229-ФЗ | Размер штрафа по 229-ФЗ |
| --- | --- | --- | --- |
| Нарушение налогоплательщиком установленного НК РФ срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе (ст. 116 НК РФ) | 5000 руб. (если не более 90 календарных дней);  10000 руб. (если более 90 календарных дней) | Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе **по основаниям, предусмотренным НК РФ** (п. 1ст. 116 НК РФ) | 10 000,00 руб. |
| Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе (ст. 117 НК РФ) | 10% от доходов, полученных в результате такой деятельности, но не менее 20000 руб. (если период не более 90 календарных дней);  20% от доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 календарных дней, но не менее 40000 руб. | Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе **по основаниям, предусмотренным НК РФ** (**п. 2ст. 116 НК РФ)** | 10 % от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 40000 руб. |
| Нарушение налогоплательщиком установленного НК РФ срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке (ст. 118 НК РФ) | 5000 рублей | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ |
| Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета (ст. 119 НК РФ) | 5% от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% от указанной суммы и не менее 100 руб. (если не более 180 дней);  30% плюс 10% за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го дня, от суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации | Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета | 5 % **не уплаченной суммы налога**, подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 1000 руб. |
| **---** | **---** | **Несоблюдение порядка представления налоговой декларации (расчета) в электронном виде в случаях, предусмотренных НК РФ (ст. 119.1 НК РФ)** | **200 руб.** |
| Грубое нарушение правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения в течение одного налогового периода (п.1 ст. 120 НК РФ) | 5 000,00 руб. | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | **10000** руб. |
| Те же деяния в течение более одного налогового периода (п.2 ст. 120 НК РФ) | 15000 руб. | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | **30000** руб. |
| Те же деяния, что в п. 1 ст. 120 НК РФ, если они повлекли занижение налоговой базы (п.3 ст. 120 НК РФ) | 10 % от суммы не уплаченного налога, но не менее 15000 руб. | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | **20** % от суммы не уплаченного налога, но не менее **40000** руб. |
| Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия), совершенные по неосторожности (п.1 ст. 122 НК РФ) | 20% от не уплаченной суммы налога (сбора) | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ |
| Те же деяния, совершенные умышленно (п.3 ст. 122 НК РФ) | 40% от не уплаченной суммы налога (сбора) | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ |
| Неправомерное не перечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом (ст. 123 НК РФ) | 20% от суммы, подлежащей перечислению | Неправомерное **не удержание** и (или) не перечисление (**неполное удержание** и (или) перечисление) в установленный настоящим Кодексом срок сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом | 20% от суммы, подлежащей **удержанию и (или)** перечислению |
| Несоблюдение установленного НК РФ порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест (ст. 125 НК РФ) | 10 000,00 руб. | Несоблюдение установленного НК РФ порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест **или в отношении которого налоговым органом приняты обеспечительные меры в виде залога** | **30000** руб. |
| Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах (п. 1 ст. 126 НК РФ) | 50 руб. за каждый не представленный документ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | **200** руб. за каждый не представленный документ |
| Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные НК РФ, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства о налогах и сборах, предусмотренного ст. 135.1 НК РФ (п. 2 ст. 126 НК РФ) | 5 000,00 руб. |  | **10000** руб. |
| Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля (ч. 1 ст. 128 НК РФ) | 1000 рублей | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ |
| Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний (ч. 2 ст. 128 НК РФ) | 3000 рублей | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ |
| Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки (п.1 ст. 129 НК РФ) | 500 руб. | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ |
| Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода (п.2 ст. 129 НК РФ) | 1 000,00 руб. | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | **5000** руб. |
| Неправомерное не сообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с НК РФ это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного ст. 126 НК РФ (п.1 ст. 129.1 НК РФ) | 1 000,00 руб. | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | **5000** руб. |
| Те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года (п.2 ст. 129.1 НК РФ) | 5 000,00 руб. | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | **20000** руб. |
| Нарушение установленного НК РФ порядка регистрации в налоговых органах игровых столов, игровых автоматов, касс тотализатора, касс букмекерской конторы либо порядка регистрации изменений количества названных объектов (п.1 ст. 129.2 НК РФ) | трехкратный размер ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ |
| Те же деяния, совершенные более одного раза (п.2 ст. 129.2 НК РФ) | шестикратный размер ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ | БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ |

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств.

Налоговые органы проводят **камеральные и выездные налоговые проверки**. Налоговой проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика, непосредственно предшествовавшие году проведения проверки.

Цель **камеральной проверки** - выявить ошибки в декларации, а также противоречия между сведениями в отчете и документах, на основании которых он заполнялся. Это прописано в ст. 88 НК РФ.

**Выездные** налоговые проверки (ст. 89 НК РФ) проводятся на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа. Выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев, если иное не установлено. В исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может увеличить продолжительность выездной налоговой проверки до трех месяцев.

Налоговый орган не вправе проводить в течение одного календарного года две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период.

**2.5. Участники налоговых правоотношений в РФ**

Согласно ст.9 Налогового кодекса РФ (НК РФ), участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

* организации и физические лица, признаваемых налоговым кодексом налогоплательщиками или плательщиками сборов;
* организации и физические лица, признаваемые налоговым кодексом налоговыми агентами;
* государственный таможенный комитет РФ и его подразделения (далее – таможенные органы);
* государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими должностные лица, осуществляющие в установленном порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и сборов, а также контроль за их уплату налогоплательщиками и плательщиками сборов (далее – сборщики налогов и сборов);
* Министерство финансов РФ, Министерства финансов республик, финансовое управление (департаменты отдела) администрации краев, властей, городов Москвы и Санкт Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов ( далее – финансовые органы ) , иные уполномоченные органы – при решение вопросов об отсрочке и о рассрочки уплаты налогов и сборов других вопросов, предусмотренных налоговым кодексом;
* органы государственных внебюджетных фондов;
* федеральная служба налоговой полиции РФ и её территориальные подразделения (далее – органы налоговой полиции) – при решении вопросов, отнесенных к их компетенции Налоговым Кодексом РФ.

Главным признаком налогоплательщиков, отличающих их от всех иных лиц, является наличие обязанностей уплачивать налоги и сборы. В соответствии со ст. 38 Налогового кодекса Российской Федерации объектами налогообложения могут являться имущество, прибыль, доход либо иное экономическое основание, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности о уплате налога.

Важную роль в обеспечении эффективного функционирования налоговой системы играют налоговые органы, к которым, в соответствии с действующим законодательством, относится Министерство финансов РФ (до 30 сентября 2004 г. - Министерство Российской Федерации по налогам и сборам). Правительство РФ Постановлением от 30 сентября 2004 г. № 506 утвердило положение о Федеральной налоговой службе (ФНС), где прописаны обязанности новой службы, в том числе и по разъяснению законодательства.

Основной обязанностью таможенных органов является контроль за уплатой налогов при перемещении товаров через таможенную границу России. Взимание налогов таможенными органами осуществляется в соответствии с таможенным законодательством и другими федеральными законами, а также с учетом положений Налогового кодекса. При этом Таможенный и Налоговый кодексы отличаются друг от друга, в том числе в сферах взимания налогов (таможенная пошлина, НДС, акцизы), полномочий, процедур делопроизводства, принятия решений и т.д.

В число участников налоговых правоотношений НК РФ введены государственные внебюджетные фонды, на которые возложены обязанности по налоговому контролю. Кроме того, они пользуются правами и несут обязанности налоговых органов.

К внебюджетным фондам относятся фонды социальной поддержки населения:

* социального страхования;
* пенсионного обеспечения;
* обязательного медицинского страхования.

Особое место в Налоговом кодексе занимают статьи, определяющие **права и обязанности налогоплательщиков и контролирующих их налоговых органов**. Они устанавливают юридические основы взаимоотношений обеих сторон.

**Права налогоплательщиков**:

* получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме - вопросы, касающиеся налогообложения);получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах;
* использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
* получать отсрочки платежей в законном порядке и осуществлять своевременный зачет или возврат излишне уплаченных сумм в бюджет;
* представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично или через своего представителя;
* требовать соблюдения налоговых тайн и возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов.

**Обязанности налогоплательщиков** состоят в следующем:

* вставать на учет в налоговых органах и уплачивать законно установленные налоги;
* вести учет доходов и расходов;
* представлять в налоговые органы налоговые декларации и другую требуемую документацию;
* выполнять законные требования налоговых органов по устранению нарушений;
* сохранять в течение четырех лет документацию по начислению и уплате налогов.

Каждому налогоплательщику присваивается идентификационный номер (ИНН), который необходимо указывать во всех документах, подаваемых в налоговый орган, в том числе в декларациях, отчетах, заявлениях и иных документах. Сведения о налогоплательщике с момента постановки на налоговый учет являются налоговой тайной.

Законодательством предусмотрен также код причины постановки на налоговый учет (КПП), который присваивается в зависимости от вида деятельности, осуществляемой организацией.

**Права налоговых органов заключаются в следующем:**

* требовать от налогоплательщика документы по формам, установленным государственными органами, а также пояснения к ним;
* проводить налоговые проверки в порядке, установленном настоящим Кодексом;
* изымать по акту документы, свидетельствующие о наличии нарушений;
* приостанавливать операции по банковским счетам налогоплательщиков и налагать арест на их имущество;
* обследовать любые помещения налогоплательщиков, используемые для извлечения доходов;
* определять суммы налогов расчетным путем, требовать устранения нарушений, взыскивать недоимки и пени;
* требовать от банков документы, подтверждающие перечисления налоговых платежей;
* привлекать для налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков, вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля;
* предъявлять иски в арбитражные суды и суды общей юрисдикции по поводу взыскания налогов, о признании недействительной регистрации предприятия, о признании сделок недействительными.

**Обязанности налоговых органов** состоят в следующем:

* соблюдать законодательство о налогах и сборах;
* осуществлять контроль за поступлением налогов;
* вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц;
* возвращать налогоплательщикам излишне уплаченные ими суммы налогов;
* соблюдать налоговую тайну;
* направлять налогоплательщику копии актов налоговой проверки и решения налогового органа, а также требование об уплате налога и сбора.

Налоговым кодексом установлены новые обязанности налоговых органов:

* вести разъяснительную работу по применению законодательства о налогах сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
* бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах;
* представлять формы установленной отчётности и разъяснить порядок их заполнения;
* давать разъяснения о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов.

Данные обязанности соответствуют правам налогоплательщика, установленным Налоговым Кодексом РФ.

Разъяснительная работа о необходимости уплаты налогов и соблюдения налогового законодательства может вестись налоговыми органами в различных формах и различными способами, в том числе с использованием различных средств массовой информации, направлением памяток налогоплательщикам, а также в школах и на семинарах, в организациях.

**3. Виды систем налогообложения в РФ**

Налоговое законодательство и налоговые инспектора в частности требуют произвести выбор системы налогообложения до начала предпринимательской деятельности. Это требование распространяется на вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей и на вновь зарегистрированные организации.

Фактически начинающий предприниматель должен сделать выбор одной (или двух) систем налогообложения из трех существующих:

· ОСНО - общая (традиционная) система налогообложения с уплатой НДС;

· УСН - упрощенная система налогообложения;

· ЕНВД - единый налог на вмененный доход.

Выбор системы зависит от вида предпринимательской деятельности, от отношения основных потребителей товаров (работ и услуг) к НДС, от размера месячного совокупного дохода и доли расходов в совокупном доходе, от числа работников и стоимости основных средств.

**3.1.**  **Общая (традиционная) система налогообложения**

**Общая (традиционная) система налогообложения** (*сокращ.* **ОСН** или **ОСНО**) -- вид налогообложения, при котором организациями в полном объеме ведется бухгалтерский учет и уплачиваются все общие налоги (НДС, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций). В случае если организация не занимается только видами деятельности, облагаемыми ЕНВД, и не вправе применять УСН (либо не подала в срок заявление о переходе на УСН), она обязана применять общую систему налогообложения.

Содержание понятия «общая система налогообложения» в данный момент не раскрывается ни в НК РФ, ни в других нормативных правовых актах.

**Основные** **налоги, уплачиваемые организациями при ОСН:**

* + **Налог на прибыль организаций** **(20%)**.

Платится с разницы между доходом и расходом. Суммы берутся без НДС. Перечень расходов почти не ограничен. Главное, чтобы расходы были обоснованы экономически и документально подтверждены.

* + **НДС (ставки 18%, 10%, 0%)**.

Упрощенно НДС считается следующим образом: общая сумма дохода (включающая НДС) делится на 118 и умножается на 18 - это НДС к начислению. НДС к зачету, в принципе, считался бы со всех расходов аналогичным образом. Однако, для принятия НДС к зачету необходимо наличие счетов-фактур (а их в принципе невозможно получить от контрагентов на УСН и ЕНВД, да и с обычными организациями иногда бывают трудности из-за неверного оформления); «к начислению» минус «к зачету» равно «к уплате в бюджет».

* + **Налог на имущество организаций** **(ставка устанавливается местным законодательством, но не более 2.2%)**.

Этот налог платится с остаточной стоимости основных средств.

* + - **Страховые взносы** (до 2010 г. был ЕСН (26%), а с 2010 года ЕСН заменён страховыми взносами на обязательное страхование, которые с 2011 года составляют 34 %,  **в 2012 – 30%**);
      * Иные федеральные, региональные и местные налоги в случае наличия объекта налогообложения (налог на добычу полезных ископаемых, акцизы, земельный налог, и пр.)

**Основные** **налоги, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями (ИП) на ОСНО:**

* **НДФЛ** **(13%)**.

Уплачивается предпринимателем с доходов от своей предпринимательской деятельности и с доходов, из которых не был удержан НДФЛ налоговым агентом (например, доход от продажи квартиры или машины). Налоговой базой является доход уменьшенный на профессиональные, стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты. Ставка 13% применяется только для тех физических лиц, которые являются налоговыми резидентами. Если предприниматель не резидент, то размер ставки составит 30%.

* **НДС** **(ставки 18%, 10%, 0%)**.

Упрощенно НДС считается следующим образом: общая сумма дохода (включающая НДС) делится на 118 и умножается на 18 -- это НДС к начислению; НДС к зачету, в принципе, считался бы со всех расходов аналогичным образом, однако, для принятия НДС к зачету необходимо наличие счетов-фактур (а их в принципе невозможно получить от контрагентов на УСН и ЕНВД, да и с обычными организациями иногда бывают трудности из-за неверного оформления); «к начислению» минус «к зачету» равно «к уплате в бюджет». Механизм расчета НДС у ИП такой же, как и у организаций

* **страховые взносы на обязательное страхование (с 2011 года составляют 34 %, в 2012 – 30%).**

Если выбрать систему налогообложения ОСНО, то при подаче документов на регистрацию, не требуется подавать никаких заявлений - эта система налогообложения применяется по умолчанию.

**К достоинствам ОСНО относятся:**

· отсутствие ограничений относительно размера выручки, количества работников, размеров торговых площадей и имущества, находящегося на балансе;

· практически нет ограничений по видам деятельности;

· в случае если организация получает убыток, она не платит налог на прибыль, и есть возможность этот убыток учесть в будущем (уменьшить сумму налога на сумму убытка);

· при ОСНО Вы являетесь плательщиком НДС. Все средние и крупные компании также применяют ОСНО, и им выгодно, чтобы их затраты содержали НДС.

**К недостаткам ОСНО относятся:**

· крайне обременительное налогообложение;

· необходимость в ведении четкого и сложного бухгалтерского учета;

· необходимость обеспечивать сохранность всей первичной документации в течение 4-х календарных лет;

· налоговые и правоохранительные органы тщательней проверяют организации находящиеся на ОСН, нежели остальные, так как у них проще выявить ошибки.

**3.2. Упрощённая система налогообложения**

**Упрощённая система налогообложения** (**УСН**) - особый вид налогового режима, ориентированный на снижение налогового бремени в организациях малого бизнеса и облегчение ведения бухгалтерского учёта.

Упрощенная система налогообложения - специальный налоговый режим, применяемый на территории РФ с 2003 года. Существует два его вида, отличающиеся объектом и ставкой налогообложения - доходы (6%) и доходы, уменьшенные на величину расходов (13-15% зависит от региона).

Статьей 346.20 НК РФ устанавливаются следующие налоговые ставки по единому налогу:

· 6 %, если объектом налогообложения являются доходы,

· 15%, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. С 1 января 2009 года законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Следующие условия являются необходимыми, но не достаточными для перехода на упрощённую схему налогообложения:

· средняя численность работников в организации или у индивидуального предпринимателя за налоговый (отчётный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом органами государственной статистики, не превышает 100 человек;

· по итогам девяти месяцев года, в котором подаётся заявление о переходе на упрощённую систему налогообложения, доход от реализации, определяемый в НК РФ, не более 60 млн. руб*.*

**Переход на УСН и возможность изменения объекта налогообложения:**

Организации и ИП подают заявления о переходе на УСН в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году ее применения. Вновь зарегистрированные организации и ИП подают заявление в пятидневный срок с момента регистрации в налоговом органе.

**Потеря права применения УСН:**

· Если доход превысит установленный лимит. Лимит выручки в 2010-2012 годах составляет 60 млн. руб.

Организации на УСНО не платят:

- налог на прибыль организаций;

- налог на имущество организаций;

- НДС.

Вместо этого они платят единый налог. Также они платят страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, НДФЛ и взносы на травматизм, и иные налоги в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Размер единого налога составляет:

6%, если объектом налогообложения являются доходы,

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

**3.3. Единый налог на вмененный доход**

**Единый налог на вмененный доход** (*сокращ.* **ЕНВД**, **«вмененка»**) - система налогообложения отдельных видов предпринимательской деятельности. Именно деятельности, а не юридического лица или предпринимателя, поэтому ЕНВД прекрасно сочетается с общей или упрощенной системой налогообложения. Основное отличие ЕНВД от этих систем - то, что налог берется не с фактически полученного, а с вмененного дохода, то есть с того, который предполагается чиновниками. Так что, по сути - ЕНВД не налог, а государственный оброк.

Тем не менее, ему посвящен не специальный закон, а глава 26.3 НК РФ. Плательщиком ЕНВД являются организации и индивидуальные предприниматели, которые осуществляют виды деятельности, облагаемые этим налогом. Причем - все, практически без исключений, (конечно, при условии, что для этой деятельности в вашем регионе установлен ЕНВД).

Какие виды деятельности облагаются по этой системе? Налоговый кодекс РФ, ст. 346.26, п. 2 даёт ответ:

1) оказание бытовых услуг, их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, классифицируемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению;

2) оказание ветеринарных услуг;

3) оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;

4) оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках (за исключением штрафных автостоянок);

5) оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) не более 20 транспортных средств, предназначенных для оказания таких услуг;

6) розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли. Для целей настоящей главы розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется;

7) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также объекты нестационарной торговой сети;

8) оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания. Для целей настоящей главы оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется;

9) оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;

10) распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций;

11) размещение рекламы на транспортных средствах;

12) оказание услуг по временному размещению и проживанию организациями и предпринимателями, использующими в каждом объекте предоставления данных услуг общую площадь помещений для временного размещения и проживания не более 500 квадратных метров;

13) оказание услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих зала обслуживания посетителей;

14) оказание услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания.

При этой системе платится единый налог на вмененный доход. (Срок уплаты - не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.)

Рассчитывается он не по фактическим доходам, а по «потенциально возможным» (ст.346.27). А основным фактором, определяющим этот потенциально возможный доход, является **физический показатель** вашей деятельности: площадь торгового зала или зала обслуживания посетителей, количество автомашин или работников - для каждого вида деятельности он свой (Налоговый кодекс РФ, ст. 346.29).

Точно так же платятся взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на медицинское страхование, взносы по временной нетрудоспособности и материнству (с 2011 года) и на страхование от несчастных случаев и производственных заболеваний, на них ЕНВД никак не влияет.

Также платится и НДФЛ с заработной платы сотрудников, который рассчитывают, удерживают и перечисляют в бюджет налоговые агенты.

При ЕНВД не платятся: налог на прибыль (налог на доходы физических лиц для предпринимателей), налог на имущество, НДС (кроме таможенного и уплачиваемого налоговыми агентами). И то - не платятся эти налоги лишь для хозяйственных операций, облагаемых по «вмененке». Если же фирма или предприниматель совершили хотя бы одну операцию, не подпадающую под ЕНВД, то с нее должны быть уплачены все налоги в соответствии с его системой налогообложения, как налогоплательщика - общей или упрощенной.

**4. Роль налогов в формировании доходов бюджета**

Центральное место в финансовой системе занимает бюджетная система. Бюджет является важнейшим инструментом финансового регулирования, а также основой функционирования средств, которые находятся в полном и непосредственном распоряжении органов государственной и муниципальной власти. Централизация денежных средств в бюджетах позволяет сосредотачивать финансовые ресурсы на решении важнейших задач экономического и социального характера.

Бюджетная система включает в себя 3 уровня:

* федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
* бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
* местные бюджеты.

Ведущим звеном бюджетной системы Российской Федерации является федеральный бюджет. Доходы федерального бюджета образуются за счет налоговых и неналоговых поступлений.

Структура доходов федерального бюджета характеризуется следующими данными (таблица 2):

*Таблица 2*

Структура доходов федерального бюджета в 2010 г.[[1]](#footnote-1)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи расходов | млрд. руб. | В % от общей суммы доходов |
| Доходы - всего  в том числе: | 8305,4 | 100% |
| налог на прибыль организаций | 255 | 3,1 |
| налог на добавленную стоимость | 2498,2 | 30,1 |
| акцизы по подакцизным товарам | 144 | 1,7 |
| налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами | 1408,3 | 17,0 |
| задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам | 33,3 | 0,4 |
| доходы от внешнеэкономической деятельности | 3227,7 | 38,9 |
| доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности | 427,8 | 5,2 |
| платежи при пользовании природными ресурсами | 53,3 | 0,6 |
| безвозмездные поступления | 0,3 | 0,0 |
| доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности | 0,2 | 0,0 |
| прочие доходы | 257,3 | 3,1 |

Наибольшую долю в доходах федерального бюджета занимают налоговые доходы. Основная часть налоговых доходов формируется за счет налогов, связанных с внешнеэкономической деятельностью (38,9%), налога на добавленную стоимость (30,1%), налогов и сборов за пользование природными ресурсами (17%).

Структура доходов свидетельствует, что более 50% все доходов составляют налоги и пошлины, связанные с добычей и экспортом природных ресурсов. Рассмотрим структуру доходов, полученных за использование природных ресурсов (таблица 3).

*Таблица 3*

Нефтегазовые доходы федерального бюджета России в 2008-2010 гг.[[2]](#footnote-2)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | 2008 | | 2009 | | 2010 | |
| млрд. руб. | % к ВВП | млрд. руб. | % к ВВП | млрд. руб. | % к ВВП |
| Налог на добычу полезных ископаемых, нефть | 1492,9 | 3,59 | 887,6 | 2,27 | 1266,8 | 2,82 |
| Налог на добычу полезных ископаемых, газ горючий природный | 90,5 | 0,22 | 74,9 | 0,19 | 85 | 0,19 |
| Вывозные таможенные пошлины на нефть | 1784,8 | 4,30 | 1202,9 | 3,08 | 1672,4 | 3,72 |
| Вывозные таможенные пошлины на газ природный | 490,2 | 1,18 | 432,9 | 1,11 | 193,3 | 0,43 |
| Вывозные таможенные пошлины на товары, выработанные из нефть | 522,6 | 1,26 | 378,8 | 0,97 | 603,7 | 1,34 |

Наибольшую долю нефтегазовых доходов бюджета составляют налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) в виде нефти и вывозные таможенные пошлины на нефть. Величина (НДПИ) и вывозные таможенные пошлины изменяются в зависимости от динамики цен на полезные ископаемые. В настоящее время действуют следующие ставки (таблица 4):

*Таблица 4*

Ставки НДПИ на добычу нефти и газа

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Ставка НДПИ за одну тонну нефти, руб. | Ставка НДПИ за 1000 куб. метров природного газа |
| С 1 января по 31 декабря 2011 г. | 419 | 237 |
| С 1 января по 31 декабря 2012 г. | 446 | 251 |
| С 1 января 2013 г. | 470 | 265 |

При взимании НДПИ за добычу нефти указанная налоговая ставка умножается на коэффициент, характеризующий динамику мировых цен на нефть и на коэффициент, характеризующий степень выработанности конкретного участка недр.

Вывозные таможенные пошлины на сырую нефть установлены в размере 406 долл. за 1 тонну нефти.

Установление налоговых ставок и пошлин за добычу и экспорт природных ресурсов является объектом налоговой политики государства и позволяет регулировать доходы нефтегазовых компаний и решать задачи по формированию доходной части бюджета.

Продуманная налоговая политика позволяет реализовывать принцип сбалансированности бюджета. Идеальное исполнение бюджета предполагает полное покрытие расходов доходами. В реальной ситуации в силу различных макроэкономических факторов происходит расхождение доходов с расходами.

Финансовый кризис, возникший во второй половине 2008 г., изменил режим функционирования бюджетной системы Российской Федерации. В результате резкого снижения цен на нефть произошло изменение структуры доходной части федерального бюджета, что незамедлительно сказалось на его сбалансированности. Годы устойчивого бюджетного профицита (с 2000 по 2008 год) закончились, и в 2009 г. Россия столкнулась с проблемой значительного дефицита (таблица 5). В 2009 г. расходы превысили доходы почти на 30%.

*Таблица 5*

Динамика доходов и расходов федерального бюджета в 2000-2011 гг.[[3]](#footnote-3)

| Год | Доходы, млрд.р. | Расходы, млрд.р. | Дефицит (профицит) | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| млрд. руб. | в % к ВВП |
| 2000 | 1 132,10 | 1 029,20 | 102,90 | 1,41 |
| 2005 | 5 127,20 | 3 514,30 | 1 612,90 | 7,46 |
| 2006 | 6 278,90 | 4 284,80 | 1 994,10 | 7,41 |
| 2007 | 7 781,10 | 5 986,60 | 1 794,50 | 5,42 |
| 2008 | 9 275,90 | 7 570,90 | 1 705,00 | 4,10 |
| 2009 | 7 337,80 | 9 660,10 | -2 322,30 | 5,94 |
| 2010 | 8 305,4 | 10 117,5 | -1 812,10 | 4,03 |
| 2011 | 11 121,3 | 11 121,3 | 0,00 | 0,00 |

Решение проблемы дефицита бюджета было найдено в направлении накопленных в Резервном фонде нефтегазовых доходов на покрытие части расходов федерального бюджета.

Однако использование резервного фонда в качестве источника покрытия дефицита исчерпывает свои возможности. В этом можно убедиться, если обратиться, к динамике средств Резервного фонда (таблица 6).

*Таблица 6*

Динамика средств Резервного фонда[[4]](#footnote-4)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Совокупный объем Резервного фонда | |
| млрд. долл. | млрд. руб. |
| 01.09.2008 | 142,6 | 3504,62 |
| 01.01.2009 | 137,09 | 4027,64 |
| 01.01.2010 | 60,52 | 1830,51 |
| 01.11.2011 | 26,42 | 790,02 |

В 2010-2011 гг. ситуация с бюджетным дефицитом стала стабилизироваться, и бюджет на 2011 был утвержден бездефицитным. За период январь-октябрь 2011 гг. профицит федерального бюджета составил 1030,1 млрд. руб[[5]](#footnote-5). Этому способствовала благоприятная рыночная конъюнктура на рынке энергоносителей. Несмотря на рост цены на нефть существует риск изменения ее динамики на противоположную. Параметры бюджета рассчитываются исходя из прогноза среднегодовой цены на нефть марки Urals. По прогнозам Минфина России в 2012 году она должна составить 93 доллар за баррель, в 2013-м - 95 долларов, а в 2014-м - 97 долларов[[6]](#footnote-6).

Особенность бюджетной политики нефтедобывающих стран состоит в том, что она основана на использовании средств от продажи нефти. Поскольку эта часть государственных доходов нестабильна и непредсказуема, необходимо формировать бюджет с учетом возможного снижения нефтегазовых доходов.

В результате продолжительного роста цен на нефть и газ увеличилась зависимость российской экономики от ресурсных доходов (таблица 7).

*Таблица 7*

Нефтегазовые доходы федерального бюджета в 2000-2011 гг.[[7]](#footnote-7)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Год | Нефтегазовые доходы | | |
| млрд. руб. | % ВВП | % доходов |
| 2000 | 229,5 | 3,1 | 20,3 |
| 2001 | 360,4 | 4,0 | 22,6 |
| 2002 | 509,6 | 4,7 | 23,1 |
| 2003 | 655,6 | 4,6 | 25,4 |
| 2004 | 1035,1 | 6,1 | 30,2 |
| 2005 | 2162,1 | 10,0 | 42,2 |
| 2006 | 2943,5 | 10,9 | 46,9 |
| 2007 | 2897,4 | 8,7 | 37, |
| 2008 | 4389,4 | 10,6 | 47,3 |
| 2009 | 2057,17 | 5,27 | 30,64 |
| 2010 | 3830,7 | 8,5 | 46,1 |
| 2011 | 5228,2 | 9,8 | 50,7 |

Для изменения сложившейся ситуации Минфином была предложена модель формирования бюджета на основе нефтегазового баланса. Данная модель предусматривает раздельный учет нефтегазовых (сырьевых) и ненефтегазовых доходов. Отделение нефтегазовых доходов от общих доходов бюджета необходимо для изучения динамики зависимости экономики от сырьевых доходов.

Также, Минфин России стал разрабатывать вместо однолетнего бюджета трехлетний (на очередной финансовый год и на плановый период).

Структура доходов бюджета позволяет сделать вывод, что главные риски сбалансированности бюджетной системы связаны с падением нефтегазовых доходов. Поэтому важнейшими целями бюджетной политики на ближайшие годы должны стать последовательное снижение размеров нефтегазового дефицита и ограничение использования нефтегазовых доходов.

**Модуль 2. Принципы и механизмы налогообложения**

**5. Федеральные налоги и сборы.**

**5.1. Косвенные налоги: НДС и акцизы.**

**Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость (НДС) впервые был разработан и введен во Франции в 1954 г. Этот налог оказался настолько значимым и работоспособным, что в настоящее время применяется почти в 40 странах мира. Важность НДС объясняется тем, что благодаря регулярности поступления в бюджет и универсальности он является эффективным фискальным инструментом, так как объект налогообложения возникает в результате осуществления производственно-хозяйственной деятельности предприятия независимо от эффективности этой деятельности.

В Российской Федерации НДС введен в 1992 г. Налог на добавленную стоимость – один из основных федеральных налогов.

НДС представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определяемой как разница между стоимостью реализованной продукции (товаров), работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

С 1 января 2006 г. для всех предприятий принят единый метод исчисления налога – по отгрузке. Такие изменения в гл. 21 НК РФ внес Федеральный закон от 22 июля 2005 г. № 119-ФЗ.

**Плательщики НДС.** Согласно ст. 143 НК РФ плательщиками налога на добавленную стоимость признаются:

* организации;
* индивидуальные предприниматели;
* лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

**Не являются плательщиками НДС организации и индивидуальные предприниматели:**

* получившие освобождение от уплаты НДС (ст. 145 НК РФ);
* перешедшие на упрощенную систему налогообложения (ст.346.11 НК РФ);
* переведенные на уплату единого налога на вмененный доход (ст. 346.26 НК РФ).

Однако даже эти организации должны платить НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РФ.

Если организация имеет обособленные подразделения (филиалы, представительства), уплата НДС производится централизованно по местонахождению головного подразделения.

**Объекты обложения НДС** (ст. 146 НК РФ) – операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;

1. реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

В целях настоящей главы передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

1. передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
2. выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;. НК РФ)
3. ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

**Налоговый период.** Согласно ст. 163 НК РФ налоговый период (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) устанавливается как квартал.

**Налоговые ставки.** Ставки установлены ст. 164 НК РФ в размере 0, 10 и 18%.

В перечень товаров, облагаемых НДС по нулевой ставке, включаются товары, вывезенные в таможенном режиме экспорта, а также товары, помещенные под таможенный режим свободной таможенной зоны, при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренные ст. 165 НК РФ.

Налогообложение производится по налоговой ставке 10% при реализации товаров и продуктов питания, согласно представленному в п.2 ст. 164 НК РФ перечню.

В остальных случаях применяется ставка 18%.

**Порядок исчисления НДС.** Ст. 166 НК РФ определен следующий порядок исчисления НДС.

1. Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учете – как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно.

2. Общая сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду, с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

3. Сумма налога по операциям реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по налоговой ставке 0%, исчисляется отдельно по каждой операции в соответствии с установленным порядком.

4. Сумма налога, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные им товары (работы, услуги), и суммами налога, уплаченными поставщикам за материальные ресурсы (работы, услуги), стоимость которых относится на издержки производства и обращения, так называемые налоговые вычеты.

**Раздельный учет.** Налогоплательщики, осуществляющие производство и реализацию продукции, подлежащей налогообложению и освобождаемой от него, ведут раздельный учет стоимости приобретаемых товаров и используемых при реализации продукции (работ, услуг), подлежащих и не подлежащих налогообложению, а также определяют сумму НДС как частное от деления общей стоимости приобретаемых товаров (работ, услуг), используемых для производства и реализации продукции (работ, услуг), на общий объем выручки. При отсутствии раздельного учета в пределах применяемых ставок, а также товаров (работ, услуг), облагаемых и не облагаемых налогом, налог исчисляется по максимальной ставке.

Налоговый период по НДС и сроки уплаты налога.

Уплата налога налогоплательщиками производится по итогам каждого налогового периода исходя из соответствующей реализации товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

**Возмещение НДС при экспорте продукции.** В случае, если налогоплательщик осуществляет экспорт товаров (работ, услуг) за пределы РФ, государство возмещает сумму НДС, уплаченную экспортером поставщикам товаров (работ, услуг). В этом случае необходимо соблюсти условие фактического пересечения товара (работ, услуг) через таможенную границу РФ и представить комплект документов в налоговый орган по месту учета согласно п. 1 ст. 165.

Нулевая ставка НДС предполагает **особые** правила для исчисления «исходящего» и «входящего» НДС, которые существенно отличаются от правил для внутренней реализации.

* «исходящий» НДС по экспорту возникает в момент подтверждения или неподтверждения экспорта (а не в момент отгрузки или оплаты, как по обычным операциам);
* «входящий» НДС по экспорту не может быть предъявлен к вычету до подтверждения либо неподтверждения экспорта.

**Порядок исчисления НДС.** Ст. 166 НК РФ определен порядок исчисления НДС.

В случае отсутствия у налогоплательщика бухгалтерского учета или объектов налогообложения налоговые органы имеют право исчислять суммы налога, подлежащие уплате, расчетным путем на основании данных по иным аналогичным налогоплательщикам.

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

1) день отгрузки, передачи товаров (работ, услуг) имущественных прав;

2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, передача имущественных прав.

**Порядок оформления счетов-фактур, книг продаж и книг покупок.** Все налогоплательщики НДС при совершении операций, признаваемых объектом налогообложения, включая операции, не подлежащие налогообложению, а также при получении авансов и в других случаях обязаны по установленным формам:

* составить счет-фактуру;
* вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур;
* вести книги покупок и книги продаж.

При реализации товаров в розничной торговле требования по выставлению счетов-фактур считаются выполненными, если продавец выдал покупателю кассовый чек или иной документ установленной формы. Порядок ведения журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж устанавливается Правительством РФ (постановление Правительства РФ от 02.12.2001 г. № 914 с изменениями и дополнениями от 15.03.2001 г., от 27.07.2002 г., от 16.02.2004 г.).

#### Книга продаж – предназначена для регистрации счетов-фактур и составления продавцом при совершении операций, признаваемых объектом обложения НДС, для определения суммы НДС.

Отражение счетов-фактур в книге продаж производится в хронологическом порядке по мере реализации товаров (работ, услуг) или получения предоплаты (аванса) в том налоговом периоде, в котором возникла обязанность по уплате налога. Получение денежных средств в виде предоплаты (аванса) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) оформляется продавцом составлением счетов-фактур и соответствующими записями в книге продаж. Покупатели, перечисляющие указанные денежные средства, счета-фактуры по этим средствам в книге покупок не регистрируют.

#### Книга покупок – предназначена для регистрации счетов-фактур, выставленных продавцами для определения суммы НДС, подлежащей зачету (возмещению), и ведется покупателем. Суммы НДС по приобретенным (оприходованным) и оплаченным товарам (работам, услугам) принимаются к зачету (возмещению) у покупателя только при наличии счетов-фактур, подтверждающих стоимость приобретенных товаров, и соответствующих записей в книге покупок. Счета-фактуры, полученные от продавцов, подлежат регистрации в книге покупок в хронологическом порядке по мере оплаты и прихода на склад приобретаемых товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

**Счет-фактура –** один из важных финансовых налоговых документов, на основании которых налоговые органы осуществляют контроль за облагаемым оборотом и за правильностью исчисления НДС. Он должен быть выставлен покупателю не позднее пяти дней, считая со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг). При реализации товаров (работ, услуг), которые не подлежат налогообложению, а также при освобождении налогоплательщика от исполнения обязанностей налогоплательщика, счет-фактура выставляется без выделения соответствующих сумм налога, или делается запись «Без НДС». В случае, если по условиям сделки обязательство выражено в иностранной валюте, то суммы, указываемые в счете-фактуре, могут быть выражены в иностранной валюте.

С 2010 г. внедрены электронные счета-фактуры. Оборот электронных счетов-фактур между поставщиком и покупателем, а также между налогоплательщиком и инспекцией будет происходить через спецоператоров связи.

**Акцизы**

Акцизы представляют собой один из косвенных налогов, взимаемых с налогоплательщиков, производящих и реализующих подакцизную продукцию. Как всякий косвенный налог, акцизы формируют цену товара, и фактически его уплата перекладывается на покупателя. В настоящее время акцизы являются вторым по величине косвенным налогом после НДС.

Вместе с тем указанный налог, в отличие от других налогов, входящих в налоговую систему РФ, действует только относительно оговоренных в законе товаров, называемых подакцизными. Достаточно высокие ставки обложения акцизы играют существенную роль в финансовом положении налогоплательщиков, производящих подакцизную продукцию. Акцизами облагаются подакцизные товары, произведенные на территории РФ, а также ввозимые в РФ через таможенную границу.

**Законодательная база.** Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 22.

**Плательщики.** Плательщиками акцизов по подакцизным товарам являются производящие и (или) реализующие их (ст.179):

* организации;
* индивидуальные предприниматели;
* лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

**Подакцизные товары (ст.181):**

* 1. спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного;
  2. спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с большей долей этилового спирта более 9%;
  3. алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5%, за исключением виноматериалов);
  4. пиво;
  5. табачная продукция;
  6. автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);
  7. автомобильный бензин;
  8. дизельное топливо;
  9. моторные масла для дизельных и карбюраторных двигателей;
  10. прямогонный бензин.

**Налоговый период**

Налоговым периодом признается календарный месяц.

**Объект налогообложения.** Объектом налогообложения признаются следующие операции на территории РФ:

1. реализация лицами произведенных ими подакцизных товаров;
2. ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ;
3. передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;
4. передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;
5. получение прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина;
6. при реорганизации организации права и обязанности по уплате акциза переходит к ее право приемнику.

**Налоговая ставка (ст.193)**

Налогообложение подакцизных товаров производится по единым на всей территории России налоговым ставкам, которые могут пересматриваться только путем внесения изменений в Налоговый кодекс РФ. Необходимо отметить, что ставки акцизов установлены в НК РФ (последние изменения установлены до 31.12.2011г.)

**Налоговые льготы**

Акцизы являются единственным налогом в налоговой системе РФ, по которым федеральным законодательством не предусмотрено каких-либо льгот налогоплательщикам.

**Особенности уплаты акциза при продаже акцизных марок**

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 4 сентября 1999 г. №1008 была введена **маркировка** на спирт пищевой, ино-водочные изделия, табак и табачную продукцию.

Маркировка продукции осуществляется марками акцизного сбора, которые имеют степень защиты, исключающие возможность их подделки.

Марки акцизного сбора являются свидетельством внесения авансового платежа по акцизам конкретным налогоплательщиком. Они должны быть наклеены на подакцизные товары и не могут быть переданы другим лицам. Сумма авансового платежа по акцизам (цена марок акцизного сбора) относится на себестоимость продукции.

**5.2. Прямые налоги: налог на доходы физических лиц**

**Экономическое содержание.** В соответствии с действующим законодательством все предприятия, учреждения, организации, индивидуальные предприниматели, выплачивающие доходы в пользу граждан, обязаны удерживать налог на доходы физических лиц. Таковы требования ч. 2 НК РФ, гл. 23 «Налог на доходы физических лиц».

Данный налог является прямым федеральным налогом. Само налогообложение доходов физических лиц базируется на ряде принципов:

1) равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной другой принадлежности. Ставки налога едины для всех налогоплательщиков, получивших доход определенного вида;

2) объект налогообложения согласно Налоговому кодексу РФ -совокупный годовой доход физического лица;

3) возложение на работодателя обязанности взимать и перечислять в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых им своим или привлеченным работникам. Этот принцип можно было бы назвать принципом первичного взимания налога у источника получения доходов. Вытекающий отсюда принцип - недопущение уплаты этого налога за плательщика, т.е. налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и уплачиваться ими за счет этого дохода. Предприятия в данном случае выступают налоговыми агентами;

4) предоставление в определенных случаях декларации о совокупном годовом доходе;

5) установление не облагаемого налогом минимума годового совокупного дохода, на который уменьшается сумма дохода, называемого стандартным налоговым вычетом;

6) предоставление отдельным категориям налогоплательщиков целевых налоговых льгот (в форме доходов, не подлежащих налогообложению), направленных на решение важнейших социальных задач. В Налоговом кодексе РФ этот принцип представлен стандартными, социальными, профессиональными и имущественными вычетами;

7) важнейшим принципом является, прежде всего, то, что объектом обложения данным налогом служит именно доход, реально полученный налогоплательщиком.

Примерно на таких же принципах основана система подоходного обложения физических лиц в большинстве стран с развитой рыночной экономикой.

**Законодательная база.** Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 23.

**Плательщики налога.** Плательщиками налога с доходов физических лиц являются исключительно физические лица как резиденты, так и нерезиденты Российской Федерации.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. При этом краткосрочные (менее 6 месяцев) периоды выезда за рубеж для лечения или обучения не прерывают времени нахождения физического лица в РФ.

Что же касается нерезидентов, то они определяются методом "от противного" - это физические лица (в том числе и граждане Российской Федерации), проживающие в России менее полугода в течение следующих подряд 12 месяцев.

**Объект налогообложения.** Объектом налогообложения налогом с доходов физических лиц у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников как в России, так и за ее пределами. Для налоговых нерезидентов объектом обложения является доход, полученный исключительно из источников, расположенных в Российской Федерации.

Налоговый кодекс РФ устанавливает перечень доходов, подлежащих налогообложению. К ним относятся:

• вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершенные действия;

• дивиденды и проценты;

• страховые выплаты при наступлении страхового случая;

• доходы, полученные от предоставления в аренду, реализации и от иного использования имущества, находящегося на российской территории, от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;

• суммы, полученные от реализации ценных бумаг, прав требований, движимого и недвижимого имущества, находящегося как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

• доходы, полученные от использования любых транспортных средств.

Следует отметить, что основным объектом обложения является вознаграждение за выполнение трудовых или других обязанностей, за выполненные работы, оказанные услуги и за совершение действия и бездействия.

Необходимо подчеркнуть, что понятия «доход» и «налоговая база» вовсе не одно и то же.

**Налоговая база.** При определении налоговой базы должны учитываться не только все доходы налогоплательщика, полученные им в денежной и в натуральной формах, но также доходы в виде материальной выгоды. При этом следует подчеркнуть следующее: если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или других органов производятся какие-либо удержания, то такие удержания не уменьшают налоговую базу данного налогоплательщика.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, налоговое законодательство относит оплату в интересах налогоплательщика работ, услуг, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха. К этой же форме доходов относятся полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в его интересах услуги на безвозмездной основе, а также оплата труда в натуральной форме.

Для определения налоговой базы налогоплательщика эти товары, работы или услуги должны быть оценены исходя из их рыночных цен или тарифов, действовавших на день получения такого дохода. В стоимость товаров, работ или услуг, полученных в натуральной форме, должны также включаться соответствующие суммы НДС и акцизов.

Доходы налогоплательщика, полученные в виде материальной выгоды, российское налоговое законодательство определяет в форме финансовых ресурсов, полученных от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, от приобретения товаров, работ или услуг у физических лиц, у организаций, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику.

В случае получения налогоплательщиком материальной выгоды от экономии на процентах налоговая база определяется в зависимости от того, в какой валюте им был получен кредит или ссуда и на каких условиях. В частности, при пользовании заемными средствами, выраженными в рублях, материальная выгода возникает как превышение суммы процентов, исчисленной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. При получении заемных средств в иностранной валюте материальная выгода составит превышение суммы процентов за их пользование, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

***Пример****. Работнику организации 20 сентября 2011г. выдан рублевый заем в сумме 50 тыс. руб. на 3 месяца. Процентная ставка за пользование заемными средствами по договору определена в размере 5% годовых. Заем возвращен с процентами 21 декабря. Уплачено процентов 616 руб. (50 000 руб. × 0,05× (90 дней : 365 дней)).*

*Организация, признаваемая на основании доверенности налогоплательщика его уполномоченным представителем в отношениях по уплате налога с суммы материальной выгоды по заемным средствам, производит определение налоговой базы, а также исчисляет, удерживает и перечисляет причитающуюся сумму налога.*

*Ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату выдачи заемных средств была установлена в размере 8,25%. 3/4 ставки рефинансирования составляют 6,1875%. Сумма процентов за период пользования заемными средствами исходя из 6,1875% определена в размере 763 руб. (50 000 руб. ×0, 61875 × (90 дней : 365 дней)).*

*Сумма материальной выгоды, полученная от экономии на процентах, составила 147 руб. (763 руб. – 616 руб.).*

*Сумма налога, исчисленная по ставке 35%, составляет 51,45 руб. (147× 0,35). Удержание налога произведено 10 января при выдаче заработанной платы за декабрь месяц.*

Материальная выгода возникает также при приобретении товаров или услуг по заниженным ценам у взаимозависимых организаций. При этом дополнительная налоговая база возникает в виде превышения цены идентичных товаров, услуг, реализуемых в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами сделки.

**Доходы, не подлежащие налогообложению.** При определении доходов, облагаемых налогом на доходы физических лиц, следует учитывать, что существует весьма широкий круг доходов, которые не подлежат налогообложению. По своему экономическому содержанию многие из них представляют собой налоговые льготы.

В частности, освобождены от налогообложения государственные пособия, а также выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. Исключение составляют лишь пособия по временной нетрудоспособности, включая пособие по уходу за больным ребенком. Не подлежат налогообложению также пособия по безработице и пособия по беременности и родам.

Не являются объектом обложения все виды государственных пенсий, назначаемых и выплачиваемых в соответствии с действующим законодательством.

Не включаются в облагаемый доход все установленные законодательством компенсационные выплаты с целью возмещения дополнительных расходов, связанных с выполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей, переездом на работу в другую местность, возмещением ущерба, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, оплатой стоимости или выдачей полагающегося натурального довольствия или сумм, выплачиваемых взамен этого довольствия, компенсационных выплат, связанных с гибелью военнослужащих или государственных служащих при использовании ими своих обязанностей, а также возмещением других подобных расходов.

К компенсационным выплатам, в частности, относятся: оплата расходов по командировкам, расходы на повышение профессионального уровня работников, единовременные пособия, суточные, оплата проезда и провоза имущества при переводе работника на работу в другую местность, оплата стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемой спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях.

К компенсационным выплатам относятся также выходные пособия и все виды денежной компенсации, выплачиваемые работникам при их увольнении с предприятий, из учреждений или организаций в соответствии с законодательством о труде, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

При этом следует иметь в виду, что отдельные виды компенсационных выплат не включаются в облагаемый доход налогоплательщика только в пределах, установленных законодательством. Подробное описание доходов, не подлежащих налогообложению, приведено в ст. 217 НК РФ. Выделим основные направления:

•   не подлежат налогообложению суммы единовременной материальной помощи независимо от ее размера, оказываемой физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством;

•   не включаются в совокупный облагаемый доход суммы материальной помощи, оказываемой в других случаях работодателями как своим работникам, так и бывшим своим работникам, уволившимся в связи с уходом на пенсию, но только в пределах до 4 тыс. руб. в год. Соответственно суммы материальной помощи, превышающие этот предел, должны включаться в облагаемый налогом доход на общих основаниях;

•  суммы материальной помощи, оказываемой работодателями работникам в связи со смертью членов их семьи (супругов, детей или родителей), а также членам семьи умершего работника, не включаются в совокупный облагаемый налогом доход получателя этой помощи независимо от ее размера;

•  не включаются в налоговую базу суммы единовременной материальной помощи, оказанной налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника еевыплаты;

•  не подлежат налогообложению выигрыши по облигациям государственных займов и суммы, получаемые в погашение этих облигаций; выигрыши по лотереям, проводимым на основании лицензий;

• не облагаются налогом проценты по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам;

•   не подлежат налогообложению и не включаются в совокупный доход физических лиц отдельные виды доходов, полученные от сельскохозяйственной деятельности.

Исключаются из облагаемого дохода доходы физических лиц в натуральной и денежной формах, получаемые в порядке наследования или дарения от других физических лиц, так как они облагаются иным соответствующим налогом.

Стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не включается в облагаемый налогом доход только в сумме, не превышающей 4 тыс. руб. в год. В таком же порядке и размере льготируется и стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных на конкурсах и соревнованиях, проводимых по решениям государственных органов власти и представительных органов местного самоуправления, а также стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ или услуг.

Исключение сделано лишь для призов в денежной и натуральной формах, полученных спортсменами на чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации, а также сумм, полученных за призовое место от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет соответствующих бюджетов на чемпионатах и кубках Европы и мира, на олимпийских играх. Стоимость этих призов, а также суммы вознаграждений не включается в облагаемый налогом доход независимо от их размера.

Не подлежит налогообложению при определенных условиях материальная выгода в виде экономии на процентах при получении заемных средств от предприятий: процент за пользование заемными средствами в рублях должен составлять не менее ¾ ставки рефинансирования, установленной Банком России, а за пользование заемными средствами в иностранной валюте - не менее 9% годовых.

Не подлежат также налогообложению:

• вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

• суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов или безвозмездной помощи, предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации международными или иностранными организациями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством РФ;

• суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

• доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, зарегистрированных в установленном порядке, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

• доходы, полученные от акционерных обществ в результате переоценки основных фондов в виде дополнительно полученных ими акций или иных имущественных долей либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале.

**Налоговые вычеты.** Совокупные доходы налогоплательщика дополнительно уменьшаются на предусмотренные действующим законодательством вычеты, которые Налоговый кодекс подразделяет на четыре группы: стандартные, профессиональные, социальные, имущественные. Суммы каждой группы вычетов играют для налогоплательщика немаловажную роль в законной минимизации уплачиваемых налогов, поэтому законодательство установило определенные порядок и условия их предоставления. Рассмотрим отдельно каждую из этих групп.

Первая группа вычетов - *стандартные налоговые вычеты.*

До 2012 года физические лица имели право уменьшать свой доход на сумму 400 руб. в месяц. Указанные вычеты производились с начала налогового периода (года) до того месяца, в котором доход нарастающим итогом превысил 40 тыс. руб. С 2012 года этот вычет отменен.

Стандартный налоговый вычет в размере 1000 (с 2012 года 1400) руб. за каждый месяц распространяется на налогоплательщиков-родителей первого и второго ребенка. Он действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом, превысит 280 тыс. руб. Сумма вычета на третьего и каждого последующего ребенка с 2012 года составит 3000 руб. Налоговый вычет расходов на содержание детей производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. При этом вдовам, одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере. Данный налоговый вычет, установленный на содержание детей, предоставляется налогоплательщику независимо от предоставления других размеров стандартного налогового вычета.

На каждого ребенка-инвалида до 18 лет, на учащегося очной формы обучения, студента до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы стандартный вычет составляет 2000 (с 2012 года 3000) руб.

Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе второго из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Налоговый вычет также предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Стандартный вычет в сумме 3 тыс. руб. за каждый месяц имеют право произвести следующие категории налогоплательщиков: получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие чернобыльской катастрофы либо вследствие работы по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС и аналогичных авариях; инвалиды Великой Отечественной войны; инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при исполнении обязанностей военной службы.

Ежемесячный стандартный вычет из доходов в размере 500 рублей имеют право делать следующие категории налогоплательщиков: Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней; инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп; лица, эвакуированные (в том числе выехавшие добровольно) из зоны отчуждения, подвергшейся радиоактивному загрязнению, родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы; лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны; бывшие узники концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны; граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия.

При наличии у физического лица права на уменьшение дохода более чем на один перечисленный выше стандартный вычет (за исключением вычета на детей), предоставляется максимальный из этих вычетов.

**Пример.** *Сотрудник организации имеет право на стандартный налоговый вычет в сумме 3 тыс. руб., так как стал инвалидом вследствие ранения при исполнении воинских обязанностей. Он имеет право и на налоговый вычет в сумме 500 руб., поскольку исполнял воинский долг в Республике Афганистан. Организация в соответствии с НК РФ предоставляет ему максимальный из этих вычетов - 3 тыс. руб. в месяц.*

Все установленные законодательством стандартные налоговые вычеты могут предоставляться налогоплательщику только одним из работодателей по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Если в течение года стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не были по каким-либо причинам предоставлены или же были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено законодательством, то по окончании года на основании письменного заявления налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на них, налоговые органы обязаны пересчитать указанному налогоплательщику налоговую базу.

Рассмотрим далее *группу социальных вычетов.* В нее включаются:

- расходы на благотворительность, но не более 25% от дохода, полученного в отчетном периоде

- расходы на обучение свое или оплату обучения ребенка до 24 лет (не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей);

- расходы на лечение свое или членов семьи в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств;

- расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и добровольного пенсионного страхования.

Общая сумма социального налогового вычета на лечение принимается в сумме фактически произведенных расходов, но с учетом следующего ограничения. С 2007 года установлено единое максимальное ограничение суммы социальных вычетов в связи с расходами на образование (за исключением расходов на обучение детей), на лечение (за исключением расходов на дорогостоящее лечение) и на расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования - 100 000 рублей. Это означает, что налогоплательщик должен самостоятельно выбрать, какие виды расходов и в каких суммах будут учтены в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

Предоставляются по заявлению налогоплательщика налоговыми органами, при этом налогоплательщик должен заполнить налоговую декларацию за год.

Третья группа вычетов представляет собой *имущественные налоговые вычеты.*

При определении размера налоговой базы налогоплательщик в соответствии с налоговым законодательством имеет право произвести следующие имущественные налоговые вычеты:

• суммы, не превышающие 1 млн. руб., полученные от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика менее 3 лет, а также не превышающие 250 тыс. руб. от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее 3 лет. В случае продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика 3 и более лет, а также иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика 3 и более лет, имущественный налоговый вычет предоставляется в полной сумме, полученной при продаже указанного имущества.

Одновременно с этим закон предусматривает право налогоплательщика вместо получения имущественного налогового вычета уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, а по ценным бумагам - совокупную сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов на приобретение этих ценных бумаг. Если налогоплательщиком ценные бумаги приобретены или получены в собственность на безвозмездной основе или с частичной оплатой, то при налогообложении доходов от их реализации в качестве документально подтвержденных расходов на их приобретение или получение могут быть учтены суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при их приобретении или получении;

• суммы, израсходованные налогоплательщиком на новое строительство или приобретение на российской территории жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в российских банках и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на российской территории Федерации жилого дома или квартиры.

Общий размер указанного имущественного налогового вычета в соответствии с законом не может превышать 2 млн. руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в российских банках и фактически израсходованным им на указанные выше цели.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется с момента регистрации права собственности на жилой объект на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право собственности на приобретенный или построенный жилой дом или квартиру. Необходимо также представить платежные документы, оформленные в установленном порядке, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком.

При приобретении имущества в общую долевую или общую совместную собственность размер указанного имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности или в соответствии с их письменным заявлением при приобретении жилого дома или квартиры в общую совместную собственность.

В том случае, если в течение года налогоплательщик не смог использовать имущественный налоговый вычет полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Последняя группа налоговых вычетов - *профессиональные налоговые вычеты.* Право на их получение имеют следующие категории налогоплательщиков.

В первую очередь это индивидуальные предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой. Они имеют право произвести указанные вычеты в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом необходимо подчеркнуть, что указанные расходы принимаются к вычету в составе тех же затрат, что принимаются к вычету при исчислении налога на доходы организаций.

В том случае, если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% от общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Вместе с тем это положение не распространяется на физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ или оказания услуг по договорам гражданско-правового характера, имеют право производить профессиональные вычеты в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ или оказанием услуг.

Ряд особенностей имеется в определении размера профессиональных вычетов для налогоплательщиков, получающих авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов. Они также имеют право произвести вычеты в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Вместе с тем, если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в размерах от 20 до 40%, в зависимости от характера творческого труда.

Следует отметить, что имущественные, социальные вычеты предоставляются гражданам только в налоговой службе на основании их заявления и декларации. Например, ограничена возможность использовать сумму до 38 тыс. руб. на лечение себя, своих детей и родителей. Главным условием этого вычета должно быть четкое соблюдение утвержденного перечня лекарственных средств и медучреждений. Еще один нюанс − при превышении сумму вычетов над исчисленным доходом полученная разница не может быть перенесена на следующий налоговый период. Переплаченный налог может быть и возвращен. Однако, если гражданин готов пожертвовать льготами, он вправе не заполнять декларацию при любых суммах дохода.

**Налоговые ставки.** Основной налоговой ставкой, которая применяется к большинству видов доходов, признается ставка в размере 13%. Вместе с тем действуют две другие ставки налога.

Налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении следующих видов доходов:

•  выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр;

•  стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг в части, превышающей 4 тыс. руб.;

•  страховых выплат по договорам добровольного страхования, заключенным на срок менее 5 лет, в определенных случаях;

•  процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

•  суммы экономии на процентах (материальной выгоды) при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров сумм процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора, и за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Налоговая ставка в размере 9% действует в отношении доходов, полученных в виде дивидендов. Налоговые вычеты для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки в размере 9 и 35% вообще не применяются. Для нерезидентов действует ставка в размере 30%.

**Общие положения об исчислении и уплате налога на доходы физических лиц.** Налоговая база должна определяться отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Важным дополнением является то, что если сумма предусмотренных законом налоговых вычетов за год окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению, то налоговая база должна приниматься равной нулю. При этом на следующий налоговый период эта разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов не может быть перенесена.

Налог удерживается ежемесячно по совокупности дохода с начала календарного года.

Предприятия, учреждения, организации обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда или же не позднее дня перечисления со счетов указанных организаций в банке по поручениям работников причитающихся им сумм. Предприятия, выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, перечисляют исчисленные суммы налога в банки не позднее дня, следующего за днем выплаты денежных средств на оплату труда.

При этом налоговый агент обязан вести раздельный учет выплачиваемых налогоплательщикам доходов, облагаемых по раздельным ставкам.

**Особенности исчисления налога на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой.** Налоговым кодексом РФ установлены определенные особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой. К ним относится две категории налогоплательщиков:

1) зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

2) частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой.

Указанные налогоплательщики обязаны самостоятельно исчислить суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет. При этом они должны определить подлежащую уплате в бюджет общую сумму налога с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате им дохода, а также с учетом сумм авансовых платежей по налогу, фактически уже уплаченных ими в соответствующий бюджет. Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, должна быть уплачена по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Кроме того, налогоплательщики этой категории обязаны указать в налоговой декларации суммы предполагаемого дохода от предпринимательской деятельности в текущем налоговом периоде в территориальный налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода должна быть определена самим налогоплательщиком.

На основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от указанных видов деятельности за предыдущий налоговый период с учетом предусмотренных налоговых вычетов налоговым органом производится расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период.

В соответствии со ст. 227, 228, 229 НК РФ налоговую декларацию обязательно представляют:

1) физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;

2) частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, - по суммам доходов, полученных от такой деятельности;

3) физические лица - исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества, а также от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;

4) физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - исходя из сумм таких доходов;

5) физические лица - налоговые резиденты РФ, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ, - исходя из сумм таких доходов**.**

**5.3. Страховые взносы**

**Экономическое содержание.** Основное предназначение этого налога состоит в том, чтобы обеспечить мобилизацию средств для реализации права граждан России на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь. Единый социальный налог (ЕСН) был введен в действие с 1 января 2001 г. и заменил собой действовавшие ранее отчисления в три государственных внебюджетных социальных фонда: Пенсионный, Фонд социального страхования и фонды обязательного медицинского страхования. При этом следует отметить, что замена отчислений на ЕСН не отменила целевого назначения налога. С 1 января 2010 года вступил в действие Федеральный закон от 24.07.2009 г. №212-ФЗ, который регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов, а глава 24 НК РФ «Единый социальный налог» утратила силу (ч. 2 ст. 24 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ). С 1 января 2010 г. страховые взносы перечисляются отдельно в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальный).

Все выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц облагаются страховыми взносами, если они начислены по трудовым, гражданско-правовым договорам, а также договорам авторского заказа, по отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства.

В 2010 г. предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов составляла 415 тысяч руб. Она определялась нарастающим итогом с начала календарного года. Если суммы выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица превышала этот предел, то страховые взносы с суммы превышения не взимались. Начиная с 2011 г. указанная предельная величина дохода ежегодно индексируется в размере, определяемом Правительством РФ, в соответствии с ростом средней заработной платы. В 2012 году эта сумма составит 512 тысяч руб.

**Плательщики страховых взносов.**

Закон № 212-ФЗ выделяет две группы плательщиков страховых взносов, а именно:

1) плательщики страховых взносов (страхователи), производящие выплаты физическим лицам;

2) плательщики страховых взносов, не производящих выплаты физическим лицам.

В первую группу входят:

-организации (т.е. юридические лица);

-физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей;

-физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями

Во вторую группу входят;

-индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой и не производящие выплаты физическим лицам.

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям, он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию.

Страховые взносы уплачиваются работодателями с выплат, производимых физическими лицами по:

- трудовым договорам;

- гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг;

- договорам авторского заказа;

- договорам об отчуждения исключительного права на произведение науки, литературы, искусства;

- издательским лицензионным договорам.

**Тарифы страховых взносов для работодателей**

*Таблица 8*

В 2010 г. для работодателей - плательщиков страховых взносов применялись следующие тарифы:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| год | ПФР | ФСС | Фонды обязательного медицинского страхования | |
| федеральный | территориальный |
| 2010 | 20,0% | 2,9% | 1,1% | 2,0% |
| 2011 | 26% | 2,9% | 2,1% | 3,0% |

Как видно из таблицы, суммарный тариф страховых взносов (26%) был равен ставке ЕСН, действующей до 2010 г. Регрессивная шкала, действовавшая ранее для ЕСН, была полностью отменена. Начисление страховых взносов по общей ставке 26% в 2011 г. производилось до тех пор, пока доход не превышал 415 тысяч руб. После этого начисление страховых взносов прекращалось.

Начисление страховых взносов по общей ставке 34% в 2011 г. проводилось до тех пор, пока доход работника не превысит 463 тысячи руб.

Пример

Начисленная заработная плата Иванова составила 560000 руб.

Страховые взносы будут рассчитаны следующим образом:

*Заработная плата начислена в 2010 г.*

До 415000 руб. страховые взносы в ПФР составят 83000 руб.

(415000руб.×20%);

Страховые взносы в ФСС -12035 руб. (415000×2,9%);

Страховые взносы в ФФОМС -4565 руб.(415000×1,15);

Страховые взносы в ТФОМС -8300 руб.(415000×2%).

Всего за 2010 г. начислено 107900 руб.

На сумму 145000 руб. страховые взносы не начисляются.

При рассмотрении взимания страховых взносов того же размера зарплаты,

*Заработная плата начислена в 2011 г:*

до 463000 руб. страховые взносы в ПФР составят 120380 руб.

(463000×26%);

Страховые взносы в ФСС -13427 руб. (463000×2,9%);

Страховые взносы в ФФОМС -14353 руб.(463000×3,1%);

Страховые взносы в ТФОМС -9260руб.(463000×2%).

Всего за 2011 начислено 157420 руб.

На сумму 97000 руб. страховые взносы не начисляются.

Ожидается, что тариф страховых взносов на 2012-2013 года составит:

ПФР — 22%

ФСС — 2,9%

ФОМС — 5,1%

Таким образом, тариф страховых взносов во внебюджетные фонды на 2012-2013 года составит 30 процентов.

При этом также установлено, что в 2012 году с сумм, превышающих предельную величину базы для начисления страховых взносов (512 тысяч рублей) 10% необходимо уплачивать в Пенсионный фонд.

Согласно пп. 2 п. 2 ст. 9 Закона № 212-ФЗ в базу для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования РФ не включаются любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правого характера, договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведение, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения.

Особые льготы (пониженные) тарифы страховых взносов на 2011 г. были установлены для следующих категорий работодателей:

- сельскохозяйственных товаропроизводителей, отвечающих критериям, указанным в НК РФ;

- организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

- организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих единый сельскохозяйственный налог;

- организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны;

-организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий;

- организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения.

С 2012 года для плательщиков, которые применяли пониженные тарифы страховых взносов (указанные в пункте 8 части 1 Закона №212-ФЗ) изменений не внесено. Стоит заметить, что увеличен перечень основных видов экономической деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, которые вправе применять пониженный тариф:

* транспорт и связь;
* розничная торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, ортопедическими изделиями;
* производство гнутых стальных профилей;
* производство стальной проволоки;

С 2012 года изменится список тех, кто имеет право на пониженный тариф страховых взносов. Так в этот список попадают:

* аптечные организации, находящиеся на ЕНВД;
* некоммерческие организации, находящиеся на УСН при этом стоит заметить, что некоммерческая организация должна осуществляющих деятельность в области социального обслуживания населения, научных исследований и разработок, образования, здравоохранения, культуры и искусства и массового спорта;
* благотворительные организации, также находящиеся на УСН;
* организации, оказывающие инжиниринговые услуги, исключая организации, которые заключили с органами управления особыми экономическими зонами соглашения об осуществлении технико-внедренческой деятельности.

Изменения освободили некоторых плательщиков от уплаты страховых взносов — производящих выплаты и иные вознаграждения членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов (предусмотрен тариф – 0%).

**Сроки уплаты и предоставление отчетности по страховым взносам работодателями.**

*Расчетный и отчетный период*

Согласно ст.10 Закона №212-ФЗ расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год. Это означает, что страховые взносы рассчитываются нарастающим итогом с начало года до того момента, пока доход работника не превысит 512 тысяч руб (с 2012 г.).

Отчетные периоды для страховых взносов – 1 квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года, календарный год. Это означает, что расчеты по страховым взносам составляются ежеквартально нарастающим итогом.

По окончании отчетного периода необходимо сдать два расчета:

1) в Пенсионный фонд РФ по страховым взносам в ПФР и ФОМС. Представить его нужно до 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, т.е. до 15 мая, 15 августа, 15 ноября, 15 февраля.

2) в ФСС РФ по взносам на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Срок его представления – до 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом (до 15 апреля, 15 июля, 15 октября, 15 января).

Если отчетная дата приходится на выходной или праздничный день, ее перенося на первый рабочий день.

Организации и ИП, у которых среднесписочная численность превышает 50 человек, обязаны предоставлять отчеты в электронной форме.

**Выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами**

Статья 9 Закона № 212-ФЗ содержит перечень выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами:

1.  Государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе:

• пособия по временной нетрудоспособности;

• пособия по уходу за ребенком;

• пособия по безработице, беременности и родам.

2.  Установленные действующим законодательством РФ компенсационные выплаты (в пределах законодательно определенных норм).

3.  Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями:

• работникам в связи со стихийным бедствием или другими чрезвычайными обстоятельствами в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью на основании решений органов власти и органов местного самоуправления;

• членам семьи умершего работника или наемному работнику в связи со смертью члена его семьи;

• работникам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ.

* работникам при рождении ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения, но не более 50000 руб. на каждого ребенка.

4. Суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4000 руб. на каждого работника за расчетный период.

5.  При оплате расходов на командировки работников, как в пределах территории РФ, так и за ее пределами не подлежат обложению страховыми взносами;

* суточные;
* фактически произведенные и документально подтвержденные расходы на проезд до места назначения и обратно;
* сборы за услуги аэропортов;
* комиссионные сборы;
* расходы на провоз багажа;
* расходы на оплату услуг связи;
* сборы за выдачу (получению) виз;
* сборы за выдачу (получению) и регистрацию служебного заграничного паспорта.

Важнейшая новация, установленная п.15 ст.9 Закона №212-ФЗ: сумма выплат и иных вознаграждений по трудовым и гражданско-правовым договорам, договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ, не включаются в базу для начисления страховых. Таким образом, при ем на работу указанных категорий граждан теперь выгоден работодателям.

**5.4. Налог на прибыль организаций**

Налог на прибыль введен с 1 января 2002 г. Федеральным законом от 6 июня 2006 г. № 58-ФЗ ч. 2 НК РФ дополнена гл. 25 «Налог на прибыль организаций».

**Налогоплательщики:**

• российские организации;

• иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и в установленном порядке вставшие на учет в налоговые органы;

• иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ без постоянных представительств.

**Объект налогообложения.** Объектом обложения признается полученная налогоплательщиком прибыль за налоговый период, которая определяется:

• для российских организаций - как полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов;

• для иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ через постоянные представительства, - как полученный через эти постоянные представительства доход, уменьшенный на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;

• для иных иностранных организаций - как доход, полученный от источников в РФ.

Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со ст. 309 НК РФ. Ст. 248 НК РФ установлен порядок определения доходов и их классификация.

**Налоговая база.** При определении налоговой базы налога на прибыль организаций учитываются доходы, перечисленные на рис. 3.

При определении налоговой базы налога на прибыль организацией *не учитываются следующие доходы:*

1) имущество или имущественные права, работы и услуги, полученные от других лиц:

а)  в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг),

б)  в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств,

в)  в виде взносов в уставный (складочный) капитал организации (включая эмиссионный доход в виде повышения цены размещенных акций над их номинальной стоимостью),

г)  в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками;

2)  основные средства и нематериальные активы, безвозмездно полученные в соответствии с международными договорами РФ атомными станциями для повышения их безопасности и используемые для производственных целей;

3)  имущество, полученное бюджетными учреждениями по решению органов исполнительной власти всех уровней;

4)  средства, поступившие комиссионеру, агенту или иному поверенному лицу по договору комиссии, агентскому договору в пользу комитета, за исключением сумм вознаграждений и сумм, подлежащих выплате этому комиссионеру, агенту или иному поверенному лицу в счет возмещения произведенных им затрат;

5)  средства, полученные по договорам кредита и займа, а также суммы, полученные в погашение таких заимствований;

6)  суммы в виде гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством РФ, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемые при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг;

7)  имущество, полученное организациями в рамках целевого финансирования;

8)  суммы кредиторской задолженности налогоплательщика перед бюджетами разных уровней, списанные или уменьшенные иным образом в соответствии с законодательством РФ или по решению Правительства РФ;

9)  положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

При определении налоговой базы также *не учитываются целевые поступления* (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья). К ним относятся целевые поступления из бюджета организациям-бюджетополучателям, а также целевые средства на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций или физических лиц и использованные указанными получателями по назначению.

**Доходы организации**

**внереализационные доходы**

**от реализации**

* от долевого участия в других организациях;
* от операций купли-продажи иностранной валюты;
* в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
* от сдачи имущества в аренду (субаренду);
* от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности;
* в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
* в виде сумм восстановленных резервов;
* в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;
* в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;
* в виде положительной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
* прочие.

товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных;

имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав

*Рис.1.* Формирование дохода.

Для определения суммы *налоговой базы* организация-налогоплательщик уменьшает *полученные доходы* на сумму *произведенных расходов*.

*Расходами признаются* обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные или понесенные налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода организацией.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

К *расходам, связанным с производством и реализацией*, относятся:

а) расходы, связанные с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);

б) расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;

в) расходы на освоение природных ресурсов;

г) расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;

д) расходы на обязательное и добровольное страхование;

е) прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией:

• материальные расходы,

• расходы на оплату труда,

• суммы начисленной амортизации,

• прочие расходы.

Согласно ст. 254 НК РФ к материальным расходам относятся следующие затраты:

1)  на приобретение сырья и материалов, используемых в производстве товаров, при выполнении работ, оказании услуг и образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);

2)  на приобретение материалов, используемых:

а)  при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) для обеспечения технологического процесса,

б)  для упаковки и иной подготовки к продаже произведенных и реализуемых товаров,

в)  на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);

3)  на приобретение запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта оборудования, инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества;

4)  на приобретение комплектующих изделий и полуфабрикатов, подвергающихся монтажу или дополнительной обработке в организации;

5)  на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самой организацией для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;

6)  на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ структурными подразделениями данной организации;

7)  связанные с содержанием и эксплуатацией фондов природоохранного назначения, в том числе расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы.

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цены их приобретения, включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение и иные затраты.

К *материальным расходам* для целей налогообложения приравниваются:

1)  расходы на рекультивацию земель и иные природоохранные мероприятия;

2)  потери от недостачи или порчи при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей в пределах норм естественной убыли;

3)  технологические потери при производстве и транспортировке;

4)  расходы на горно-подготовительные работы при добыче полезных ископаемых.

Для определения размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг), в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения применяется одни из следующих методов оценки указанного сырья и материалов:

а)  по себестоимости единицы запасов;

б)  по средней себестоимости;

в)  по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

В расходы на оплату труда, согласно ст. 255 НК РФ, включаются любые начисления работникам в денежной и натуральной формах:

• суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам или в процентах от выручки в соответствии с принятыми в организации формами и системами оплаты труда;

• начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;

• начисления стимулирующего или компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда;

• стоимость бесплатно предоставляемых работникам в соответствии с законодательством РФ коммунальных услуг, питания и продуктов, бесплатного жилья (суммы денежной компенсации за непредоставление бесплатного жилья, коммунальных и иных подобных услуг);

• стоимость выдаваемых работникам бесплатно в соответствии с законом РФ предметов (включая форменную одежду, обмундирование), остающихся в их личном пользовании;

• сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и (или) общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ о труде;

• расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска;

• денежные компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника;

• начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников организации;

• единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности);

• надбавки, обусловленные районным регулированием оплаты труда, производимые в соответствии с законодательством РФ;

• расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством РФ на время учебных отпусков, предоставляемых работникам организации;

• расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности;

• суммы платежей работодателей по договорам обязательного или добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством РФ;

• суммы, начисленные в размере тарифной ставки или оклада (при выполнении работ вахтовым методом);

• другие виды расходов, произведенные в пользу работника, предусмотренные трудовым и коллективным договорами.

*Амортизируемым имуществом* признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

К амортизируемому имуществу не относятся земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

В состав амортизируемого имущества, согласно ст. 256 НК РФ, не включаются:

1)  имущество бюджетных организаций;

2)  имущество некоммерческих организаций, за исключением имущества, приобретенного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности;

3)  имущество, приобретенное с использованием бюджетных и иных аналогичных ассигнований;

4)  объекты внешнего благоустройства (объекты лесного и дорожного хозяйства, специализированные сооружения судоходной обстановки и другие аналогичные объекты);

5)  имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 40 тыс. руб. включительно.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

• переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

• переведенные по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше 3 месяцев;

• находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Амортизируемое имущество распределяется по группам в соответствии со сроками его полезного использования, которые определяются налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества (табл. 9). Так как невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Сумма амортизации для целей налогообложения определяется налогоплательщиками ежемесячно. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Для целей налогообложения амортизацию начисляют либо линейным, либо нелинейным методом (таблица 9).

*Таблица 9*

**Амортизируемые группы**

|  |  |
| --- | --- |
| Амортизационная  группа | Срок полезного использования  имущества |
| Первая группа | От 1 года до 2 лет включительно |
| Вторая группа | Свыше 2 лет до 3 лет включительно |
| Третья группа | Свыше 3 лет до 5 лет включительно |
| Четвертая группа | Свыше 5 лет до 7 лет включительно |
| Пятая группа | Свыше 7 лет до 10 лет включительно |
| Шестая группа | Свыше 10 лет до 15 лет включительно |
| Седьмая группа | Свыше 15 лет до 20 лет включительно |
| Восьмая группа | Свыше 20 лет до 25 лет включительно |
| Девятая группа | Свыше 25 лет до 30 лет включительно |
| Десятая группа | Свыше 30 лет |

Налогоплательщик применяет линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в 8 - 10 амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

• при применении *линейного метода*:

К = [1/*n*] × 100%,

• при применении *нелинейного метода:*

К = [2/*n*] × 100%,

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества, %; n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, мес.

По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим начальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,3.

Организации, получившие указанные легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг, включают это имущество в состав соответствующей амортизационной группы.

Последней группой расходов, связанных с производством и реализацией продукции, являются *прочие* расходы, к которым относятся:

* расходы на ремонт основных средств: для предприятий транспорта - в размере фактических затрат;
* расходы на освоение природных ресурсов, на геологическое изучение недр, разведку полезных ископаемых;
* расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, относящиеся к созданию новой или усовершенствованию производимой продукции (товаров, работ, услуг), в частности, расходы на изобретательство;
* расходы на обязательное и добровольное страхование имущества в размере фактических затрат;
* суммы налогов и сборов, начисленные в установленном НК РФ порядке;
* расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности;
* арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;
* расходы на содержание служебного автотранспорта, на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей в пределах норм, установленных Правительством РФ;
* расходы на командировки;
* расходы на оплату юридических и информационных услуг;
* расходы на оплату консультационных и иных аналогичных услуг;
* представительские расходы;
* расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика;
* расходы на канцелярские товары;
* расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, на оплату услуг связи;
* расходы на рекламу производимых (приобретенных) и реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках;
* взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством РФ;
* другие расходы, связанные с производством и реализацией.

**Пример.** *Организация приобрела сигнализацию на автомобиль. Ее стоимость может приниматься к учету:*

*1) как отдельный объект;*

*2) как увеличение стоимости автомобиля;*

*3) как затраты на ремонт.*

*Рассмотрим эти 3 возможных варианта.*

***Вариант 1.*** *Функционально система сигнализации работает независимо от автомобиля. Непосредственно работа автомобиля не зависит от наличия или отсутствия системы сигнализации. Кроме того, систему сигнализации можно снять с одного автомобиля и установить на другой, не меняя при этом технические характеристики ни первого, ни второго автомобиля. Таким образом, сигнализация может рассматриваться как отдельный объект учета. В зависимости от стоимости сигнализация может быть принята к учету как инвентарь или как основное средство.*

***Вариант 2.*** *Принятие сигнализации к учету в составе основного средства (автомобиля) не вызовет разногласий с налоговыми органами, потому что такой учет не уменьшает сумм налогов, уплачиваемых в бюджет.*

***Вариант 3.*** *Принятие сигнализации к учету в составе затрат на ремонт неправомерно. В данном случае организация приобрела некое имущество, следовательно, оно не может быть принято к учету как затраты по его приобретению. Такие же правила в полной мере относятся к звуковым колонкам и радиоприемникам, устанавливаемым в автомобилях.*

В состав *внереализационных расходов* организации-налогоплательщика, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и реализацией, а именно:

* расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу);
* расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам;
* расходы в виде отрицательной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества, требований и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
* расходы налогоплательщика (применяющего метод начисления) на формирование резервов по сомнительным долгам в порядке, установленном НК РФ;
* расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества;
* судебные расходы и арбитражные сборы;
* расходы в виде сумм штрафов, пени и иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм на возмещение причиненного ущерба;
* расходы на оплату услуг банков;
* другие обоснованные расходы.

К внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности:

1)  убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде;

2)  суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также суммы других долгов, не реальных к взысканию;

3)  потери от брака;

4)  потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;

5)  не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

6)  расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;

7)  потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций.

При определении налоговой базы налога на прибыль организаций *не учитываются следующие расходы* в виде:

* сумм выплачиваемых налогоплательщиком дивидендов и других сумм распределяемого дохода;
* пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями;
* взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество;
* суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
* расходов по приобретению или созданию амортизируемого имущества;
* взносов на негосударственное пенсионное обеспечение;
* процентов, начисленных налогоплательщиком-заемщиком кредитору сверх сумм, принимаемых к расходу в соответствии с НК РФ;
* стоимости безвозмездно переданного имущества (товаров, работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей;
* премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений;
* сумм материальной помощи;
* сумм налогов, начисленных в бюджеты различных уровней в случае, если такие налоги ранее были включены налогоплательщиком в состав расходов;
* иных расходов, не соответствующих критериям НК РФ.

Налоговой базой налога на прибыль организаций признается денежное выражение прибыли, определяемой, в соответствии с гл. 25 НК РФ, нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налогоплательщики, понесшие убыток, исчисленный в соответствии с гл. 25 НК РФ в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором понесен этот убыток.

**Ставка налога на прибыль организаций** составляет 20%, в том числе:

* 2,0% зачисляется в федеральный бюджет;
* 18% зачисляется в бюджеты субъектов РФ.

Законные органы субъектов РФ вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемого в бюджеты субъектов РФ. При этом указанная *ставка не может быть ниже 13,5%.*

Доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, облагаются по ставке:

* 20% с любых доходов;
* 10% от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов и или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование, необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок.

НК РФ предусмотрены также и другие налоговые ставки к налоговой базе, определяемой:

а) по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций:

* 9% - российскими организациями и физическими лицами-налоговыми резидентами РФ,
* 15% - иностранными организациями, а также российскими организациями от иностранных организаций;

б) по доходам, полученным в виде процентов от операций с отдельными видами долговых обязательств:

* 15% - по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов,
* 0% - по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г.

Сумма налога, исчисленная по налоговым ставкам, установленным для отдельных видов деятельности, подлежит зачислению в федеральный бюджет.

**Налоговый период, порядок и сроки исчисления налога.** Налоговым периодом по налогу на прибыль организаций признается календарный год, а отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму квартального авансового платежа, исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, 9 месяцев и 1 года.

**5. 5. Государственная пошлина**

**Экономическое содержание.** В соответствии со ст. 333.16 Налогового кодекса Российской Федерации под государственной пошлиной понимается сбор, взимаемый с юридических и физических лиц при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы либо к должностным лицам, которые уполномочены совершать в отношении этих лиц юридически значимые действия, предусмотренные гл. 25.3 НК РФ. Исключение составляют действия, совершаемые консульскими учреждениями Российской Федерации. При этом выдача документов (их копий, дубликатов) также приравнивается к юридически значимым действиям.

**Законодательная база.** Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 25.3.

**Налогоплательщики.** Плательщиками государственной пошлины признаются:

• организации;

• физические лица.

Указанные лица признаются плательщиками в случае их обращения за совершением юридически значимых действий либо выступления в качестве ответчиков в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями. При этом решение суда должно быть принято не в их пользу, и истец освобождается от уплаты государственной пошлины в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

**Объект взимания пошлины.** Обобщенно объекты взимания государственной пошлины представлены на рис. 2.

Объекты взимания государственной пошлины

Действия

- нотариальные действия, совершаемые нотариусами государственных нотариальных контор или уполномоченными должностными лицами органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и консульских учреждений

- государственная регистрация актов гражданского состояния; другие юридически значимые действия, совершаемые органами записи актов гражданского состояния

- совершение других юридически значимых действий, определяемых гл. 25 НК РФ «Государственная пошлина»

Документы

- исковые и иные заявления и жалобы, подаваемые в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и Конституционный суд РФ

- документы, выдаваемые:

судами; государственными нотариальными конторами; должностными лицами органов исполнительной власти;

органами местного самоуправления;

консульскими учреждениями;

органами ЗАГС

- документы, связанные с приобретением гражданства или выходом из гражданства РФ

*Рис. 2.* Объекты взимания государственной пошлины

**Налоговая ставка.** При уплате государственной пошлины по исковым заявлениям имущественного характера размер государственной пошлины зависит от цены иска и от вида иска. Соответственно налоговая база будет определяться взыскиваемой суммой, стоимостью оспариваемого имущества, совокупностью платежей за один год и т.д. Цена иска, по которой исчисляется пошлина, указывается истцом, а в некоторых случаях - судьей по правилам, установленным гражданско-процессуальным законодательством.

При затруднительности определения цены иска в момент его предъявления размер государственной пошлины устанавливается судьей предварительно, с последующим довзысканием пошлины сообразно цене иска при разрешении дела.

За исковые заявления, содержащие требования как имущественного, так и неимущественного характера, взимаются фактически две государственные пошлины одновременно: для заявлений имущественного характера и для заявлений неимущественного характера.

По делам, рассматриваемым Конституционным судом Российской Федерации, судами общей юрисдикции, арбитражными судами или мировыми судьями, государственная пошлина уплачивается до подачи запроса, заявления, искового заявления, ходатайства или жалобы (в том числе апелляционной, кассационной или надзорной).

Ставки государственной пошлины установлены Налоговым кодексом РФ и представлены в (таблице 10).

*Таблица 10*

**Ставки государственной пошлины с 1 января 2011 г.**

| № п/п | Объект взимания  государственной пошлины | Размер ставок государственной пошлины |
| --- | --- | --- |
| **По делам, рассматриваемым в арбитражных судах** | | |
| 11 | При подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке, при цене иска: |  |
| до 100 000 руб. | 4% цены иска, но не менее 2000 руб. |
| от 100 001 руб.  до 200 000 руб. | 4 000 руб. + 3% суммы,  превышающей 100 000 руб. |
| от 200 001 руб.  до 1000 000 руб. | 7000 руб. + 2% суммы,  превышающей 200 000 руб. |
| 1.1. | от 1000 001 руб. до 2 000 000 руб. | 23000 руб. + 1% суммы,  превышающей 1000 000 руб. |
| свыше 2 000 000 руб. | 33000 руб. + 0,5% суммы, превышающей 2 000 000 руб., но  не более 200 000 руб. |
| При подаче искового заявления по спорам, возникающим при заключении, изменении или расторжении договоров, а также по спорам о признании сделок недействительными | 4 000 руб. |
| При подаче исковых заявлений о признании недействительными (полностью или частично) ненормативных актов государственных органов, органов местного самоуправления и иных органов:  для физических лиц  для организаций | 200 руб.  2 000 руб. |
| 12 | При подаче иных исковых заявлений неимущественного характера, в том числе заявления о признании права, заявления о присуждении к исполнению обязанности в натуре | 4 000 руб. |
| 13 | При подаче заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) | 4 000 руб. |
| 14 | При подаче заявления об установлении фактов, имеющих юридическое значение | 2 000 руб. |
| 15 | При подаче заявления о вступлении в дело третьих лиц, заявляющих самостоятельные требования относительно предмета спора: |  |
| 16 | по спорам имущественного характера, если иск не подлежит оценке, а также по спорам неимущественного характера | В размере государственной пошлины, уплачиваемой при подаче искового заявления неиму-щественного характера |
| 17 | по спорам имущественного характера | В размере государственной пошлины, уплачиваемой исходя из оспариваемой третьим лицом суммы |
| 18 | При подаче заявления о выдаче исполнительных листов | 2 000 руб. |
| 19 | При подаче заявления об обеспечении иска | 2 000 руб. |
| 110 | При подаче заявления об отмене решения третейского суда | 2 000 руб. |
| 111 | При подаче заявления о признании и приведении в исполнение решения иностранного суда, иностранного арбитражного решения | 2 000 руб. |
| 112 | При подаче апелляционной жалобы и (или) кассационной жалобы на решения и (или) постановления арбитражного суда, а также на определения суда о прекращении производства по делу, об оставлении искового заявления без рассмотрения, о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решений третейского суда, об отказе в выдаче исполнительных листов | 50% размера государственной пошлины, подлежащей уплате при подаче искового заявления не-  имущественного характера |
| 113 | При подаче заявления о повторной выдаче копий решений, определений, постановлений суда, копий других документов из дела, выдаваемых арбитражным судом, а также при подаче заявления о выдаче дубликата исполнительного листа, в том числе копий протоколов судебного заседания | 4 руб. за 1 страницу документа, но не менее  40 руб. |
| **2. За совершение нотариальных действий** | | |
| 21 | Удостоверение доверенностей на совершение сделок (сделки) | 200 руб. |
| 22 | Удостоверение прочих доверенностей | 200 руб. |
| 23 | Удостоверение доверенностей, выдаваемых в порядке передоверия | 200 руб. |
| 24 | Удостоверение договоров об ипотеке: |  |
|  | жилого помещения в обеспечение возврата кредита (займа), предоставленного на приобретение или строительство жилого дома, квартиры | 200 руб. |
|  | морских и воздушных судов, а также судов внутреннего плавания | 0,3% суммы договора, но не более 30 000 руб. |
| 25 | Удостоверение прочих договоров, предмет которых подлежит оценке | 0,5% суммы договора, но не менее 300 руб. и не более 20 000 руб. |
| 26 | Удостоверение сделок, предмет которых не подлежит оценке | 500 руб. |
| 2.7 | Удостоверение договоров уступки требования по договору об ипотеке жилого помещения, а также по кредитному договору и договору займа, обеспеченному ипотекой жилого помещения | 300 руб. |
| 2.8 | Удостоверение учредительных документов (копий учредительных документов) организаций | 500 руб. |
| 2.9 | Удостоверение соглашения об уплате алиментов | 250 руб. |
| 2.10 | Удостоверение брачного договора | 500 руб. |
| 2.11 | Удостоверение договора поручительства | 0,5% суммы, на которую принимается обязательство, но не менее 200 руб. и не более 20 000 руб. |
| 2.12 | Удостоверение соглашения об изменении или расторжении нотариально удостоверенного договора | 200 руб. |
| 2.13 | За удостоверение завещаний, за принятие закрытого завещания | 100 руб. |
| 2.14 | За вскрытие конверта с закрытым завещанием и оглашение закрытого завещания | 300 руб. |
| 2.15 | За удостоверение доверенностей на право пользования и (или) распоряжения имуществом, за исключением имущества, предусмотренного пп. 16 ст. 333.24 НК РФ: другим физическим лицам | 500 руб. |
| 216 | Удостоверение доверенностей на право пользования и (или) распоряжения автотранспортными средствами: |  |
| детям, в том числе усыновленным, супругу, родителям | 250 руб. |
| полнородным братьям и сестрам, другим физическим лицам | 400 руб. |
| 217 | Свидетельствование верности перевода документа с одного языка на другой | 100 руб. за одну страницу перевода документа |
| 218 | Совершение исполнительной надписи | 0,5% суммы от взыскиваемой суммы, но не более 20 000 руб. |
| 219 | Принятие на депозит денежных сумм или ценных бумаг | 0,5% суммы от принятой денежной суммы или рыночной стоимости бумаг, но не менее 20 руб. и не более 20 000 руб. |
| 220 | Свидетельствование подлинности подписи: |  |
|  | на документах и заявлениях (за исключением банковских карточек и заявлений о регистрации юридических лиц) | 100 руб. |
|  | на документах и заявлениях (за исключением банковских карточек и заявлений о регистрации юридических лиц) | 100 руб. |
|  | на банковских карточках и на заявлениях о регистрации юридических лиц (с каждого лица, на каждом документе) | 200 руб. |
| 221 | За выдачу свидетельства о праве на наследство по закону и по завещанию: |  |
|  | детям, в том числе усыновленным, супругу, родителям, полнородным братьям и сестрам наследодателя | 0,3% от стоимости наследуемого имущества, но не более 100 000 руб. |
| другим наследникам | 0,6% от стоимости наследуемого имущества, но не более 1 000 000 руб. |
| 222 | За принятие мер по охране наследства | 600 руб. |
| 223 | Совершение протеста векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта и за удостоверение неоплаты чека | 1% неоплаченной суммы, но не более 20 000 руб. |
| 224 | Выдача дубликатов документов, хранящихся в делах государственных нотариальных контор, органов и исполнительной власти | 100 руб. |
| 225 | Совершение прочих нотариальных действий | 100 руб. |

**Налоговые льготы.** Гл. 25.3 НК РФ установлены дополнительные льготы по уплате государственной пошлины для отдельных категорий плательщиков. Льготы могут предоставляться в виде освобождения от уплаты госпошлины, а также отсрочки (рассрочки) платежа. Есть определенные категории плательщиков, имеющих 100%-ные льготы. К ним относятся Герои Советского Союза и России, участники и инвалиды войны и т.д. В случаях *освобождения плательщиков от уплаты* государственной пошлины делается отметка в соответствующих документах (реестрах, книгах и т.п.).

**Уплата государственной пошлины.** Государственная пошлина уплачивается через учреждения банков:

1)  по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, - до подачи соответствующего заявления (жалобы) или кассационной жалобы, а также до выдачи судом копий документов;

2)  по делам, рассматриваемым Конституционным судом Российской Федерации, - до подачи соответствующего запроса, ходатайства, жалобы;

3)  плательщики, выступающие ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины - в десятидневный срок со дня вступления в законную силу решения суда;

4)  за выполнение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор и другими уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти, органов местного самоуправления - до совершения нотариальных действий, а за выдачу копий (дубликатов) документов - до их выдачи;

5)  за государственную регистрацию актов гражданского состояния, за внесение исправлений и изменений в записи актов гражданского состояния - до подачи соответствующих заявлений, а за выдачу повторных свидетельств и справок - до их выдачи;

6)  при обращении за совершением иных юридически значимых действий - до подачи заявлений и (или) иных документов на совершение таких действий либо до подачи соответствующих документов.

При обращении нескольких лиц, не имеющих права на льготы, государственная пошлина уплачивается плательщиками пропорционально в полном размере в равных долях.

Уплаченная государственная пошлина подлежит возврату частично или полностью в случаях:

• внесения государственной пошлины в большем размере, чем это требуется в соответствии с Налоговым кодексом РФ;

• возвращения или отказа в принятии искового заявления, жалобы или иного обращения судами, а также отказа в совершении нотариальных действий уполномоченными на то органами и (или) должностными лицами;

• прекращения производства по делу или оставления заявления без рассмотрения, если спор не подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции (арбитражном суде), а также если истцом не соблюден установленный досудебный (претензионный) порядок урегулирования спора с ответчиком либо когда иск предъявлен недееспособным лицом;

• отказа лиц, уплативших государственную пошлину, от совершения юридически значимого действия до обращения в уполномоченный орган (к должностному лицу), совершающий (совершающему) данное юридически значимое действие;

• отказа в выдаче заграничного (общегражданского) паспорта.

Государственная пошлина, внесенная за исправление и изменение акта гражданского состояния, за государственную регистрацию брака, за перемену фамилии, имени, отчества, возврату не подлежит, если акт впоследствии не был зарегистрирован.

Возврат государственной пошлины, уплаченной в федеральный бюджет, производится по заявлениям, подаваемым в налоговый орган, при этом к заявлению прилагаются решения, справки суда об обстоятельствах, являющихся основанием для полного (частичного) возврата пошлины, а также платежные поручения или квитанции с подлинной отметкой банка, подтверждающие уплату государственной пошлины. Заявление может быть подано в течение трех лет со дня уплаты излишне уплаченной (взысканной) государственной пошлины.

Государственная пошлина, подлежащая возврату, должна быть выдана гражданину в течение одного месяца со дня принятия решения о ее возврате соответствующим финансовым органом.

Государственная пошлина уплачивается в рублях через учреждения банков, а также путем списания сумм государственной пошлины со счета плательщика. При этом прием государственной пошлины наличными деньгами осуществляется во всех слу­чаях с выдачей квитанции установленной формы.

Иностранные лица могут уплачивать государственную пошлину через уполномоченных представителей в России, имеющих рублевые и валютные счета.

Государственная пошлина зачисляется в доход федерального бюджета по делам, рассматриваемым Конституционным судом РФ и Верховным судом РФ. Она зачисляется в местный бюджет по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, а также за совершение нотариальных действий и действий, связанных с оформлением актов гражданского состояния и прочих юридически значимых действий.

**6. Региональные налоги**

**Транспортный налог**

Налог служит источником образования дорожных фондов, является федеральным налогом. Дорожные фонды созданы для поддержания качества автодорог России, для строительства новых дорог и сооружений.

**Плательщики.**  Транспортный налог уплачивают ежегодно:

* юридические лица;
* граждане РФ;
* международные организации;
* иностранные юридические лица и граждане;
* филиалы и представительства иностранных юридических лиц и международных организаций, созданные на территории РФ;
* лица без гражданства.

**Объект налогообложения.** Этим объектом являются транспортные средства, подлежащие регистрации в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.08.94 № 938 «О государственной регистрации автомототранспортных средств и других видов самоходной техники на территории РФ» (с изм. и доп. от 12.08.2004).

Государственную регистрацию на территории РФ осуществляют:

* подразделения Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел РФ - автомототраспортных средств, имеющих максимальную конструктивную скорость более 50 км/час, и прицепов к ним, предназначенных для движения по автомобильным дорогам общего пользования;
* органы государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов самоходной техники Министерства сельского хозяйства РФ - самоходных транспортных средств;
* таможенные органы РФ - транспортных средств, зарегистрированных в других странах и временно находящихся на территории РФ сроком до 6 месяцев;
* Государственные службы речного и морского транспорта РФ, Государственная инспекция по маломерным судам Министерства природных ресурсов РФ, Госкомспорт России - водного транспорта;
* Государственная служба гражданской авиации Министерства транспорта РФ, Управление государственного надзора за безопасностью полетов Минтранса России - воздушного транспорта;
* военные автомобильные инспекции федеральных органов исполнительной власти, в которых предусмотрена военная служба, и иных организаций, имеющих воинские формирования, - транспортных средств воинских формирований федеральных органов исполнительной власти и иных органов.

**Ставки налога -** установлены в соответствии Налоговым кодексом РФ, однако региональными законами субъектов РФ они могут быть изменены, но не более чем в 5 раз. Налог ежегодно уплачивается в следующих размерах (руб.):

Закон города Москвы от 23 октября 2006 г. № 48 «О транспортном налоге»

*Таблица 11*

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование объекта налогообложения | Налоговая ставка, в рублях |
| Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): |  |
| До 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно | 7 |
| свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно | 20 |
| свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно | 30 |
| свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно | 50 |
| свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт) | 100 |

**Налоговым периодом** является календарный год.

**Технология расчета.** ВАЗ-21093 (легковой транспорт), мощность двигателя 72 л.с., ставка налога 7 руб.:

72 л.с.\* 7 руб. = 504 руб. (перечисление в бюджет 504 руб.).

**Порядок уплаты.** Организации представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств по окончании налогового периода не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом, налоговую декларацию, уплата налога производится также не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

**Налог на игорный бизнес**

Игорный бизнес - предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями и индивидуумами предпринимательского доxода в виде выигрыша и уплаты за проведение азартныx игр, пари, не являющаяся реализацией товара, работ, услуг.

**Объекты налогообложения** (ст. 366 НК РФ):

1) игровой стол;

2) игровой автомат;

3) касса тотализатора;

4) касса букмекерской конторы.

Налогоплательщик обязан поставить на учет, зарегистрировать в налоговом органе каждый объект налогообложения не позднее, чем за 2 рабочих дня до даты установки каждого объекта налогообложения. Объект считается зарегистрированным с даты представления налогоплательщиком в налоговый орган заявления о регистрации объекта.

Отсутствие регистрации влечет штраф в треxкратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

**Налоговым периодом** признается календарный месяц (ст. 368 НК РФ).

**Налоговые ставки** устанавливаются субъектами РФ (ст. 361 НК РФ):

• 1 игровой стол: от 25 тыс. до 125 тыс. руб. в месяц;

• 1 игровой автомат: от 1 500 до 7 500 руб. в мес.;

• 1 касса тотализатора или 1 касса букмекерской конторы: от 25 тыс. до 125 тыс. руб. в месяц.

**Порядок исчисления налога** (ст. 370 НК РФ). Сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения.

За истекший налоговый период налоговая декларация по налогу на игорный бизнес представляется не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

При выбытии объекта налогообложения до 15 числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется как произведение общего количества соответствующих объектов налогообложения (включая выбывший объект) и 1/2 ставки налога, установленной для этиx объектов налогообложения.

**Налог на имущество**

**Экономическое содержание.** Налог на имущество организаций вводится на соответствующей территории законодательными (представительными) органами власти субъектов Российской Федерации. Это прямой, региональный налог. Конкретные ставки налога могут быть уста­новлены субъектами РФ, но в пределах, указанных в федеральном законодательстве. Льготы для отдельных категорий налогоплательщиков сверх предусмотренных федеральным законом также могут быть расширены. Налог уплачивают юридические лица в соответствии со стоимостью принадлежащего ему имущества.

**Законодательная база.** Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 30, законы субъектов Российской Федерации.

**Плательщики.** Плательщиками налога на имущество являются организации, считающиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации и имеющие имущество на территории Российской Федерации или в ее исключительной экономической зоне.

**Объект обложения.** Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. При этом установлено, что имущество для целей налогообложения должно учитываться по остаточной стоимости.

Стоимость имущества, являющегося объектом налогообложения, которое объединяется различными предприятиями в целях осуществления совместной деятельности без образования юридического лица, для целей налогообложения принимается в расчет участниками договоров о совместной деятельности, внесшими это имущество, независимо от счетов бухгалтерского учета, на которых оно учитывается. При этом стоимость имущества, созданного или приобретенного в результате подобной деятельности, принимается в расчет для целей налогообложения участниками договоров о совместной деятельности в пропорционально установленной доле собственности по соответствующему договору.

**Налоговая база -** определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

В случае, если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

**Налоговая ставка.** Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятий ограничен 2,2%. Но конкретные ставки налога определяются в зависимости от видов деятельности организаций и устанавливаются законодательными (представительными) органами субъектов РФ. При этом устанавливать пониженную ставку налога для конкретных организаций не разрешено.

**Налоговые льготы -** предоставлены обширной категории налогоплательщиков и описаны в Налоговом кодексе РФ, причем законодательные органы субъектов федерации имеют право предоставлять дополнительные льготы по этому налогу.

**Технология расчета.** Сумма налога исчисляется плательщиками самостоятельно ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из определяемой за отчетный период фактической среднегодовой стоимости имущества, соответствующих объектов и ставки налога.

Вместе с квартальными или годовыми бухгалтерскими отчетами в установленные сроки для сдачи этих отчетов предприятия ежеквартально представляют в налоговые органы по месту своего нахождения по установленным формам расчет налога на имущество и расчет среднегодовой стоимости имущества.

Исчисленная налогоплательщиком сумма налога вносится в бюджет и относится на финансовые результаты деятельности предприятий. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

**Пример.** *Расчет налога на имущество организации.*

*Условие: ставка налога на имущество организаций - 2,2%.*

*Таблица 12*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Дата | | | |
| 01.01. | 01.02. | 01.03. | 01.04. |
| Основные фонды | 850 | 900 | 1200 | 1500 |
| Износ основных фондов | 350 | 400 | 500 | 750 |

**Решение.** Средняя стоимость*основных средств за 1 квартал составляет, тыс.руб.:*

*((850-350)+(900-400)+(1200-500)+(1500-750)):4=2450:4=612,5*

*Авансовый платеж налога на имущество за 1 квартал, руб.:*

*612500х1/4х2,2%=3369*

*Налог исчисляется* ***ежеквартально****. Суммы налога, рассчитанные за первые три квартала, называются* ***авансовыми платежами*** *по налогу. Налог, рассчитанный в целом за год, уменьшается на сумму авансовых платежей.*

*Расчет авансовых платежей за первые три квартала:*

***Квартальный авансовый платеж****= средняя стоимость имущества за конкретный квартал х1/4х ставку налога.*

*Расчет суммы налога в целом за год:*

***Годовой платеж****= среднегодовая стоимость имущества х ставку налога- авансовые платежи за первые три квартала.*

**7. Местные налоги**

**Виды, роль местных налогов**

Совокупность местных налогов - наиболее подвижный показатель. Раньше местные органы власти имели право вводить свои собственные налоги и сборы при появлении потребности в дополнительных финансовых ресурсах. Однако многие из них требовали значительных затрат на обеспечение сбора и контроль за уплатой, зачастую превышающих суммы поступающих платежей. Поэтому в Налоговом кодексе перечень местных налогов значительно сокращен, а установление дополнительных налогов и сборов, не предусмотренных Налоговым кодексом, не допускается.

В перечень местных налогов и сборов (1996 - 2003 гг.) входили: налог на имущество физических лиц; земельный налог; регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью; налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне; курортный сбор; сбор на право торговли; целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, организаций независимо от их организационно-правовых форм на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели; налог на рекламу; налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров; сбор с владельцев собак; лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями; лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей; сборы за выдачу ордера на квартиру, за право парковки автотранспорта, за право использования местной символики, за участие в бегах на ипподромах, за выигрыш на бегах, с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподроме; сбор со сделок, совершаемых на биржах; сбор на право проведения киносъемок, за уборку территорий населенных пунктов, за открытие игорного бизнеса; налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Из всех перечисленных налогов и сборов в Налоговый кодекс входит только налог на землю, как самостоятельная глава.

Земельный налог

Экономическое содержание. Использование земли в Российской Федерации является платным. Плата за землю является прямым, местным, прогрессивным налогом. Цель введения платы за землю состоит в стимулировании рационального использования, охраны и освоения земель, повышения плодородия почв, в выравнивании социально-экономических условий хозяйствования на землях разного качества, обеспечении развития инфраструктуры в населенных пунктах.

Земельный налог и арендная плата учитываются в доходах и расходах соответствующих бюджетов отдельной строкой и используются на следующие цели: землеустройство, ведение земельного кадастра, мониторинг, охрана земель и повышение их плодородия, освоение новых земель.

Законодательная база. Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 31.

Плательщики. Плательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Не признаются налогоплательщиками организации

Объект налогообложения. Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

Льготы по налогу:

1) заповедники, национальные и дендрологические парки, ботанические сады;

2) предприятия, а также граждане малочисленных народов и этнических групп, занимающихся традиционными промыслами в местах их традиционного проживания и хозяйственной деятельности, а также народными художественными промыслами и ремеслами;

3) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции РФ - в отношении земельных участков, предоставленных для непосредственного выполнения возложенных на эти организации и учреждения функций;

4) религиозные организации - в отношении принадлежащих им земельных участков, на которых расположены здания, строения и сооружения религиозного и благотворительного назначения;

5) участники Великой Отечественной войны, а также граждане, на которых законодательством распространены социальные гарантии и льготы участников Великой Отечественной войны.

Налоговый период. Отчетный период. Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков- организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, признаются 1-й квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

При установлении налога представительный орган муниципального образования вправе не устанавливать отчетный период.

Налоговая ставка. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) в размере от 0,3 до 1,5% кадастровой стоимости в рублях на 1 га пашни или на 1 м2 для городских земель.

Налоговая декларация

1. Налогоплательщики- организации или физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, в отношении земельных участков, принадлежащих им на праве собственности (бессрочного) пользования и используемых в предпринимательской деятельности, по истечении налогового периода представляют в налоговый орган по месту нахождения земельного участка налоговую декларацию по налогу.
2. Налоговые декларации по налогу представляются налогоплательщиками не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.
3. Налогоплательщики, в соответствии со ст.83 НК РФ, отнесенные к категории крупнейших, представляют в налоговые декларации в налоговый орган по месту учета в качестве крупнейших налогоплательщиков.

**8. Упрощенная система налогообложения**

Единый налог, уплачиваемый по упрощенной системе налогообложения (УСН), заменяет основные налоги, которые уплачивает организация или предприниматель по общей системе налогообложения. Принятие нового упрощенного налогообложения открыло новый этап взаимоотношений государства с малым бизнесом. Гл. 26.2 НК РФ предусмотрен заявительный характер перехода на упрощенную систему налогообложения.

Однако сфера применения системы ограничена рядом критериев, которые можно сгруппировать по видам и показателям деятельности.

Ограничение на применение УСН по видам деятельности отражено в п. 3 ст. 346.12 НК РФ.

**Не имеют права работать по упрощенной системе налогообложения:**

1) банки;

2) страxовые компании;

3) негосударственные пенсионные фонды;

4) инвестиционные фонды;

5) профессиональные участники рынка ценныx бумаг;

6) ломбарды;

7) производители подакцизныx товаров;

8) нотариальные конторы.

Ограничение на применение УСН в зависимости от определенных показателей деятельности (п. 2 ст. 346.12 НК РФ) организации имеет право на УСН, если в течение 9 месяцев текущего года их доходы от реализации не превысили 45 млн руб. Продолжать применять УСН могут те налогоплательщики, у которых доходы за год не превысили 60 млн. руб.

**Ограничение по составу учредителей.** Не вправе применять УСН организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25%. Среднесписочная численность работников определяется на основании Инструкции по заполнению организациями сведений о численности за налоговый период и не должна превышать 100 чел.

**Ограничение по стоимости имущества, находящегося в собственности.** Если в собственности организации находится имущество, стоимость которого превышает 100 млн руб., данная организация не имеет права применять УСН (пп. 16 п. 3 ст. 346.13 НК РФ).

**Объект налогообложения.** В рамках упрощенной системы объект налогообложения может выступать в одной из двух предложенных законодателем форм:

1. доходов;
2. доходов, уменьшенных на величину расходов (прибыль).

При этом выбор объекта обложения осуществляется самим налогоплательщиком, и он не может меняться им в течение 3-х лет применения специального налогового режима.

**Ставки.** Ставки налога определяются выбором объекта обложения и составляют:

• с дохода - 6%;

• с доходов за минусом расходов - 15%.

В случае отсутствия прибыли налогоплательщик обязан выплатить налог в размере 1% от выручки.

Законодательством обозначены и подробно раскрыты все виды доходов и расходов налогоплательщика при определении объекта налогообложения, приведен порядок признания доходов и расходов (ст. 346.15 - 346.17 НК РФ).

**Налоговый период.** Налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами - 1-й квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года. Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налогоплательщики по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу. Они исходят из ставки налога и фактически полученных доходов (или доходов, уменьшенных на величину расходов), рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно 1-го квартала, полугодия, 9 месяцев с учетом ранее уплаченных авансов. Уплаченные авансовые по налогу засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода. Уплата налога и авансовых платежей производится по месту нахождения организаций (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Налог, подлежащий взносу в бюджет по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций. Согласно законодательству (ст. 346.23 НК РФ) налогоплательщики должны представить эти декларации по итогам года не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, а по итогам отчетного периода - не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Авансовые платежи уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Индивидуальные предприниматели по истечении налогового периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются ими не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Организациям, перешедшим на УСН, не надо вести полномасштабный бухгалтерский учет. В рамках налогового учета им разрешено ограничиться ведением лишь книги доходов и расходов.

**Расчет единого налога**

Расчет налога зависит от выбранного объекта налогообложения.

**Расчет налога, когда объект налогообложения- доходы.**

Если объектом налогообложения являются доходы, то расчет налога производится по ставке 6%:

Доходы от реализации + Внереализационные доходы\* 6% =Единый налог

**Расчет налога, когда объект налогообложения- доходы минус расходы.**

Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, то расчет налога производится по ставке 15%:

Доходы от реализации+Внереализационные доходы - Принимаемые расходы\*15%=

=Единый налог

Однако во втором случае, если сумма налога получится меньше 1% от доходов организации, то в бюджет надо перечислить сумму так называемого **минимального налога,** который рассчитывается таким образом:

Доходы от реализации+Внереализационные доходы\*1%=Минимальный налог

**9. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности**

**Экономическое содержание.** Налог вводится на уровне муниципальных образований и заменяет собой целый ряд основных налогов. Налог платится в том случае, если организация или предприниматель занимается: розничной торговлей, оказанием бытовых услуг, транспортных услуг, размещением рекламы, общественным питанием, ремонтом и мойкой машин, временным предоставлением спальных мест, оказанием услуг по временному хранению автотранспортных средств (ст. 346.12 НК РФ).

В законодательстве (ст. 346.27 НК РФ) определены понятия, используемые в данной системе налогообложения. К основным относятся:

**• вмененный доход** - потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;

**• базовая доходность** - условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях;

**•** к**орректирующие коэффициенты базовой доходности** - коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного фактора на результат предпринимательской деятельности, осуществляемой на основе свидетельства об уплате единого налога, а именно:

К1 - коэффициент-дефлятор, соответствующий индексу изменения потребительских цен на товары (работы и услуги) в Российской Федерации. Устанавливается Правительством РФ;

К2 - коэффициент, учитывающий совокупность прочих особенностей ведения предпринимательской деятельности в различных условиях, например, место расположения внутри населенного пункта.

Налогоплательщиками по видам деятельности являются организации и индивидуальные предприниматели. Они обязаны встать на учет в налоговых органах по месту осуществления предпринимательской деятельности.

**Объект налогообложения** - вмененный доход налогоплательщика. На основе базовой доходности с помощью системы понижающих и повышающих коэффициентов формируется размер вмененного дохода. Налоговой базой является величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Для этого в ст. 346.29 НК РФ приведены физические показатели, характеризующие определенный вид деятельности, и базовая доходность. Базовая доходность корректируется (умножается) на коэффициенты К1, К2.

**Ставка налога -** составляет 15% от рассчитанного вмененного дохода.

Схема 346.27 НК РФ определяет вмененный доход как «потенциально возможный доход налогоплательщика», рассчитанный с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на его получение.

Схема расчета вмененного дохода выглядит следующим образом:

Базовая доходность по определенному виду

деятельности с учетом коффициентов К1 и К2

\*

Физический показатель по данному виду деятельности

=

Вмененный доход

**Налоговый период и порядок уплаты.** Налоговый и отчетный период по единому налогу - квартал.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца, следующего налогового периода.

Сумма ЕНВД, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и пособий по временной нетрудоспособности. Максимальное уменьшение составляет не более чем 50% от первоначальной суммы ЕНВД.

**Пример.** *Расчет налога.*

*Условие: ООО «Веста» салон-парикмахерская оказывает населению парикмахерские услуги. Фирма зарегистрировалась в текущем году. Среднее количество работников парикмахерской составило: в январе- 3 человека, в феврале- 5человек, в марте- 8 человек.*

*Значение коффициентов (условные): К1=1,32; К2=0,3.*

*Базовая доходность для данного вида деятельности составляет 7500 руб. на 1 работника.*

*Расчет вмененного дохода начинается с февраля (т.е. с месяца, следующего за месяцем регистрации).*

*Вмененный доход за февраль – 14850руб.*

*7500 руб.х5 чел.х1,32 (К1)Х0,3 (К2).*

*Вмененный доход за март-23760 руб.*

*7500 руб.х8чел.х1,32(К1)х0,3(К2).*

***Рекомендуемая литература:***

Основная литература:

1. Конституция РФ.
2. Бюджетный кодекс РФ (в актуальной редакции).
3. Гражданский кодекс РФ: ФЗ от 30.11.94г. №51-ФЗ. // Собр. законодательства РФ. - 1994.
4. Налоговый Кодекс РФ. Часть I, II (в актуальной редакции)
5. Вылкова Е.С., Сердюков А.Э., Тарасевич А.Л. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов.2-ое изд. С-Пб.:ПИТЕР, 2008. -704 с.
6. Молчанов С.С. Налоги за 14 дней: экспресс-курс. 9-е изд. М.: Эксмо, 512 с.
7. Ольшанская Р.Р., Гирбасова Е.М. Налоги и налогообложение: Метод. указания. -М.: МИЭТ, 2007, 100 с.

Дополнительная литература

1. Абанин М.А. Специальные налоговые режимы как инструмент налогового планирования. // Хозяйство и право, 2010, №10. - С.76-86.
2. Абрамова Э.В. Разработка элементов учетной политики как метод оптимизации налогообложения. // Налоговое планирование, 2009, №4. - С.17-30.
3. Бабанин В.А. Организация налогового планирования в российских компаниях. // Финансовый менеджмент, 2010, №1. - С.20-33.
4. Блохин К.М. Технология формирования налогового бюджета организации. // Финансовый менеджмент, 2010, №5. - С.74-84.
5. Брызгалин А.В. О функциях налогообложения и регулятивном значении налогов в экономике. // Налоги, 2009, №1. - С.16-22.
6. Викуленко А.Е. Налогообложение и экономический рост России. - М.: Прогресс, 2009. - 220с.
7. Гусов В.С. Социальные проблемы налогообложения в России. // Налоги, 2010, №1. - С.35-40.
8. Жданова В.Ю. Специальный налоговый режим и налоговая льгота. // Налоговая политика и практика, 2009, №2. - С.40-49.
9. Залесский А.Б. Принципы налогообложения предприятий и экономические последствия их применения. // Экономические и математические методы, 2009, №1. - С.39-55.
10. Зарипов В.М. Уменьшение налогов - законное и незаконное. // Налоговый вестник, 2010, №2. - С.104-107.
11. Карбушев Г.И. Совершенствование налоговой системы России. // ЭКО, 2010, №2. - С.24-31.
12. Киров Е.C. Налоговая нагрузка: проблемы и пути решения. // Экономист, 2010, № 5. - С.32-37.
13. Козлов Д.А. Расчет налогов в оперативной деятельности предприятия. // Финансовый менеджмент, 2010, №1. - С.28-34.
14. Косолапов А.И. Совершенствование специальных налоговых режимов. // Налоговая политика и практика, 2009, №9. - С.15-28.
15. Кучеров И.И. Налоговое право России. - М.: Юр.инфор., 2009. - 214с.
16. Литвин М.И. Налоговая нагрузка и экономические интересы предприятий.//Финансы, 2010, №5. - С.55-59.
17. Мазуркевич В.Ю. Исполнение обязанности по уплате налогов: проблемы теории и практики. // Финансовое право, 2009, №10. - С.15-20.
18. Мачехин В.А. Налоговый кодекс и налоговое планирование. // Законодательство, 2009, №10. - С.45-50..
19. Осипова Е.С. Эволюция и сущность налоговых отношений. / Е.С.Осипова. // Власть и управление России, 2010, № 4. - С.85-93.
20. Отмахова Е.А. Изменения в приказ об учетной политике для целей налогового учета на 2010г. // Налоговый учет для бухгалтера, 2009, №12. - С.24-35.
21. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ. - М.: Книжный мир, 2009. - 245с.
22. Пансков В.Г. Российская система налогообложения: проблемы развития. - М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2008. - 240с.
23. Парыгина В.А. Понятие и функции налогообложения. // Современное право, 2009, №10. - С.2-5.
24. Ржаницына В.С. Формирование налоговой политики организации. // Бухгалтерский учет, 2009, №22. - С.29-34.
25. Самохвалова Ю.Н. Об изменениях в Налоговый кодекс РФ в 2010г. // Все о налогах, 2009, №11. - С.7-15.

Официальные сайты, рекомендуемые для поисковой работы:

|  |  |
| --- | --- |
| Название | Официальный сайт |
| Министерство финансов РФ | http://www.minfin.ru |
| Центральный банк РФ | http://www.cbr.ru |
| Министерство экономического развития | http://www.economy.gov.ru |
| Министерство по налогам и сборам | www.nalog.ru |
| Форум бухгалтеров «Главбух» | www.glavbyh.ru |

Информационные программы «Гарант» и «Консультант +».

*Тестовый опрос*

*Тестовый опрос проводится по темам:*

1. *Налоги в экономической системе общества. Налоговая система РФ.*
2. *НДС*
3. *Акцизы*
4. *НДФЛ*
5. *Страховые взносы*
6. *Налог на прибыль*
7. *Госпошлина*
8. *УСН*
9. *ЕНВД*
10. *Налог на имущество*
11. *Транспортный налог*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название темы | № п/п | Формулировка вопроса | Варианты ответа | Правильные ответы |
| Тема 1. Налоги в экономической системе общества. Налоговая система РФ. |  | В РФ налоги вводятся для достижения следующих целей: | а. для реализации целей политики государства;  б. для покрытия государственных расходов;  в. только содержания государственного аппарата  г. для регулирования экономических процессов. | а, б |
|  | Выберите наиболее полное определение налогов: | а. обязательный принудительный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;  б. обязательный взнос, взимаемый государством с организаций и физических лиц;  в. плата, взимаемая с организаций и граждан за совершение государственными оргнами определенных действий. | б; |
|  | Лицо, которое непосредственно несет экономическое бремя налогов называется: | а. налогоплательщик;  б. носитель налога;  в. сборщик налогов;  г. налоговый агент. | а, г; |
|  | Все неустранимые сомнения российского законодательства трактуются в пользу: | а. государства;  б. налоговых органов;  в. налогоплательщиков;  г. по усмотрению арбитражного суда. | в; |
|  | Укажите верные утверждения: | а. федеральные налоги поступают федеральный бюджет;  б. федеральные налоги обязательны к уплате на всей территории РФ;  в. федеральные налоги устанавливаются НК РФ. | б;в. |
| Тема 2. Налог на добавленную стоимость |  | Из перечисленных ниже исключите косвенный налог: | а. налог на землю;  б. налог на прибыль;  в. налог на добавленную стоимость. | в; |
|  | Укажите косвенные налоги: | а. налог на доходы физических лиц;  б. НДС;  в. налог на прибыль;  г. акцизы. | б;г; |
|  | НДС являются налогом: | а. федеральным;  б. региональным;  в. местным. | а |
|  | Из перечисленных ниже плательщиками НДС являются: | а. физическое лицо;  б.Российские организации;  в. организации и ИП, применяющие единый налог на вмененный доход;  г. организации и ИП, применяющие УСН (упрощенную систему налогообложения). | б. |
| Тема 3. Акцизы |  | Акцизы относятся к следующей группе налогов: | а. прямые;  б. прямые реальные,  в. косвенные. | в. |
| Тема 4. НДФЛ |  | Налоговыми резидентами являются: | а. организации, зарегистрированные в РФ;  б. граждане Российской Федерации;  в. физические лица, находящиеся в РФ не менее 183 дней в календарном году. | в |
|  | НДФЛ согласно НК РФ является: | а. федеральным налогом;  б. региональным;  в. местным налогом. | а; |
|  | При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются доходы, полученные: | а. только в денежной форме;  б. только в натуральной форме;  в. в денежной, натуральной форме, а также в виде материальной выгоды. | в. |
| Тема 5.Страховые взносы |  | Страховые взносы в соответствии с Федеральный закон от 24.07.2009 г. №212-ФЗ относятся к | а. федеральным налогам;  б. региональным налогам;  в. местным. | а; |
|  | Плательщиками страховых взносов являются: | а. организации, выплачивающие заработную плату своим работникам;  б. физические лица, от полученных доходов в организации. | а; |
|  | Выплаты по следующим основаниям подлежат счислению страховых взносов: | а. выплаты работникам по договорам гражданско-правого характера  б. суммы единовременной материальной выплаты в связи со стихийными бедствиями; в.премия,выплачиваемая за счет чистой прибыли. | а;в; |
|  | Уплата страховых взносов осуществляется: | а.единым платежным поручением;  б.отдельными платежными поручениями в каждый из фондов | б. |
| Тема 6. Налог на прибыль |  | В соответствии с гл.25 НК РФ доходом от реализации в целях налогообложения признаются: | а. выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав;  б. выручка от реализации товаров (работ, услуг);  в. суммы, полученные в счет предварительной оплаты товаров (работ, услуг), которые еще не отгружены  г. суммы, полученные в виде залога;  е. сумма полученных заемных (кредитных) средств. | а;б; |
|  | Согласно с гл.25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии: | а. с его функциональным назначением;  б. с его первоначальной стоимостью;  в. со сроком его полезного использования. | в; |
|  | В целях налогообложения доходы определяются на основании: | а. первичных документов;  б. документов бухгалтерского и налогового учета;  в. документов бухгалтерского учета;  г. документов налогового учета. | б. |
| Тема 7. Госпошлина |  | Кто является плательщиком государственной пошлины: | а. физические лица;  б. юридические лица;  в. Индивидуальные предприниматели;  г. юридические лица, физические лица и Индивидуальные предприниматели; | г; |
|  | В каких случаях уплачивается госпошлина: | а. при обращении в судебные органы;  б. при приобретении основных средств;  в. при обращении в консульские организации. | а. |
| Тема 8. УСН |  | Переход на упрощенную систему налогообложения: | а. добровольное;  б. принудительное. | а; |
|  | Налоговый период по УСН | а .месяц;  б. квартал. | б; |
|  | Налоговые ставки УСН: | а. 6%;  б. 15,  в. 20%. | а; б; |
|  | Организация имеет право перейти на УСН, если доход от реализации за девять месяцев не превысил: | а. 15 млн.руб.  б.30 млн.руб.  в. 45 млн.руб. | в; |
|  | Среднесписочная численность работников при УСН до: | а. до 100 человек;  б. до 150 чел. | а. |
| Тема 9. ЕНВД |  | Виды деятельности при ЕНВД: | а. оказание аудиторских услуг;  б. оказание бытовых услуг;  в. оказание ветеринарных услуг. | б; в. |
| Тема 10. Налог на имущество |  | При определении налоговой базы налога на имущество учитываются остатки: | а. основных средств;  б. денежные средства на расчетном счете;  в. Материалы. | а; |
|  | При определении стоимости имущества, подлежащего налогообложению, учитываются: | а. здания и сооружения;  б. сырье и материалы;  в. программные продукты;  г. грузовые машины, находящиеся на балансе предприятия | а; г. |
| Тема 11. Транспортный налог |  | Транспортный налог относится к: | а. федеральным;  б. региональным;  в. местным. | б; |
|  | Налоговая база для расчета транспортного налога: | а. мощность двигателя в лошадиных силах;  б. в рублях. | а; |
|  | Налоговый период при общей системе налогообложения: | а. месяц,  б. квартал;  в. календарный год. | в. |

1. Источник: Федеральная служба государственной статистики. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральные законы об исполнении федерального бюджета за 2008 (№ 382-ФЗ от 28.12.2009 г.), 2009 (№ 255-ФЗ, от 28.12.2010 г.), 2010 (№ 272-ФЗ от 07.10.2011 г.). [↑](#footnote-ref-2)
3. Источник: Федеральная служба государственной статистики, Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2011 год и плановый период 2012 и 2013 годов» № 357-ФЗ от 13.12.2010 г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Источник: Минфин России. [↑](#footnote-ref-4)
5. Источник: Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг». [↑](#footnote-ref-5)
6. Источник: Минфин России [↑](#footnote-ref-6)
7. Источник: Минфин России. [↑](#footnote-ref-7)