

Современный Гуманитарный Институт

« Допустить к защите»

Декан направления

_____ / _____ /

« ____ » _____ 2000 г.

Дипломная работа

Тема: Налогообложение предприятий малого бизнеса

Исполнитель: Бадтиева М.А. / _____ /

№ контракта : 794120489 Группа УЭ-709-01

Руководитель: Журавлева Т.А. / _____ /

Дата сдачи законченной работы _____

Тольятти 2000 г.

Современный Гуманитарный Институт

Факультет _____

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан направления _____

« _____ » _____ 200__ г

ЗАДАНИЕ

на дипломную работу

Студентки **Бадтиева Марина Александровна**, дистанционно-
очной формы обучения, №контракта **794120489**, группа **УЭ-709-01**,
направление **экономика**.

1. Тема **«Налогообложение предприятий малого бизнеса»**

2. Срок сдачи студенткой законченной дипломной работы **«10» октября 2000 г.**

3. Содержание пояснительной записки дипломной работы **Содержание. Введение. Постановка задачи (номера, наименование глав основной теоретической (практической и др.) части). Заключение. Список использованных источников и литературы. Приложения.**

4. Дата выдачи темы **«06» сентября 2000 г.**

5. Календарный график выполнения дипломной работы **1.Изучение литературных источников – 1 нед.; 2.Составление плана-проспекта дипломной работы – 1 нед.; 3.Описание теоретической (практической) части – 2 нед.; 4.Оформление дипломной работы – 1 нед.**

6. Руководитель дипломной работы **Журавлева Т.А., и.о. декана факультета экономики.**

Руководитель _____

Студент _____

Ответственное лицо филиала _____

Содержание.

Ведение5

Глава 1. Налоги и налоговая система11

1.1. Сущность налогов и налоговой системы.....	11
1.2. Виды и функции налогов.....	14
Глава 2.	19
2.1. Понятие и признаки малых предприятий.....	19
2.2. Создание и ликвидация малых предприятий.....	21
Глава 3. Налогообложение предприятий малого бизнеса	25
3.1. Основные виды налогов, сборов и акцизов, которые уплачивают предприятия малого бизнеса.....	25
3.2. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого бизнеса.....	41
3.3. Налоговые льготы, предусмотренные для малых предприятий.....	45
Заключение	48
Список использованных источников и литературы	51
ПРИЛОЖЕНИЯ	

Введение.

Значение малого бизнеса в рыночной экономике очень велико. Без малого бизнеса рыночная экономика ни функционировать, ни развиваться не в состоянии. Становление и развитие его – одна из основных проблем

экономики. Целью данной работы является исследование механизма функционирования налогообложения предприятий малого бизнеса, последовательность образования налоговых ставок. Задачи работы – анализирование существующих концепций налогообложения, формирование налогооблагаемой базы и исчисление налогов, варианты возможного развития налоговой системы России. Выбранную тему я считаю актуальной, так как проведение рыночных преобразований в экономике невозможно без создания эффективной системы налогообложения. Эта система – основной проводник государственных интересов при регулировании экономики, формировании доходов бюджета, ограничении роста цен и торможении инфляции.

Малый бизнес в рыночной экономике - ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта; во всех развитых странах на долю малого бизнеса приходится 60 - 70 процентов ВВП. Поэтому абсолютное большинство развитых государств всемерно поощряет деятельность малого бизнеса.

В мировой экономике функционирует огромное количество малых фирм, компаний и предприятий. Например, в Индии число МП превышает 12 млн., а в Японии 9 млн. Малый бизнес, например, только в США дает почти половину прироста национального продукта и две трети прироста новых рабочих мест.

Малое предпринимательство, оперативно реагируя на изменение конъюнктуры рынка, придает рыночной экономике необходимую гибкость.

Существенный вклад вносит малый бизнес в формирование конкурентной среды.

Нельзя также забывать, что малые предприятия оказывают меньше воздействие и на экологическую обстановку.

Немаловажна роль малого бизнеса в осуществление прорыва по ряду важнейших направлений НТП, прежде всего в области электроники, кибернетики и информатики. В нашей стране эту роль трудно переоценить, имея в виду, развернувшийся процесс конверсии. Все эти и многие другие свойства малого бизнеса делают его развитие существенным фактором и составной частью реформирования экономики России.

Чтобы глубже и подробнее разобраться и понять необходимость малого бизнеса, безусловно, необходимо рассмотреть опыт ведущих зарубежных стран по развитию малого бизнеса. Во всех зарубежных странах с нормально развитой рыночной экономикой существует мощная государственная поддержка малого бизнеса. Например, в Германии субсидии малым предприятиям составляют около 4 млрд. марок ежегодно. В конгрессе США проблемами малого бизнеса заняты два комитета. Во главе стоит Администрация по делам малого бизнеса. В каждом штате есть региональные отделения по 30-40 человек. Цель Администрации - поддержка малого бизнеса на государственном уровне. В Японии, где особенно высоко количество малых предприятий, специально выделены те из них, которые в условиях рыночной экономики без помощи государства развиваться не могут¹.

¹И.Н. Герчиков "Международное коммерческое дело", Учебник для ВУЗов, 1998 г.

Стимулирующим фактором в развитии малого бизнеса является налоговая политика государства. Суть налоговой политики заключается в поэтапном уменьшении предельных ставок налогов и снижении прогрессивности налогообложения при достаточно узкой налоговой базе и широкой сфере применения налоговых льгот. Уменьшение ставки налогов в зависимости от размеров предприятия является одним из методов налогообложения малых предприятий.

Среднее время жизни малых предприятий примерно 6 лет. Но число новых предприятий превышает число закрывшихся.

Все малые предприятия довольно быстро реагируют на внешние условия и видоизменяют конечную продукцию, следуя за спросом, осваивая новую продукцию. Например, малые предприятия в Японии способны завершить опытное производство в течение недели, в то время как на крупных предприятиях это заняло бы гораздо больше времени. Малые предприятия специализируются и на выпуске конечной продукции, ориентированной в основном на местные рынки сбыта. В основном это скоропортящиеся продукты, ювелирные изделия, одежда, обувь и многое другое.

Современная структура рыночной экономики в масштабах России предполагает 10-12 миллионов малых предприятий, работающих на предпринимательских началах, в то время, как их фактически насчитывается 300-400 тысяч. Это означает, что малое предпринимательство как особый сектор рыночной экономики еще не сформировался, а значит, фактически не используется его потенциал.

По закону, малые предприятия могут создаваться на основе любых форм собственности и осуществлять все виды хозяйственной деятельности, если они не запрещены законом.

Можно указать на четыре недостатка правительственной программы, тормозящих сегодня развитие малого бизнеса.

Первый фундаментальный недостаток - это сверхвысокие налоговые ставки с предпринимателей и населения, которыми правительство пытается обеспечить финансовую сбалансированность и бездефицитность бюджета. Малое предпринимательство душат многочисленные налоги и поборы, нередко оставляющие ему 5-10% прибыли. В результате малые предприятия становятся на грань банкротства независимо от их народнохозяйственной значимости.

Второй фундаментальный недостаток реформы связан с логикой развертывания преобразований. Основное противоречие сегодняшней политики - попытка обеспечить переход к рынку административно-командными методами сверху, игнорируя основу рыночной системы - интерес предпринимателя. Сама же логика создания рыночной экономики требует движения "снизу вверх" - от интереса предпринимателя к централизованному созданию рыночной инфраструктуры (налоговая, кредитная политика, банки, биржи) обслуживающей и реализующей этот интерес.

Третий недостаток реформы - практическая ликвидация источников формирования первоначального капитала для малого предпринимателя на старте. Существует три источника капитала, необходимого для начала бизнеса:

собственные сбережения населения, кредиты, приватизационные чеки. Первый источник (400-500 млрд. рублей) был уничтожен гиперинфляцией, сократившей данный ресурс во многие десятки раз. Второй источник практически закрыт для малого предпринимательства гигантским процентом за кредит и нежеланием коммерческих банков, вкладывать деньги в малый бизнес из-за большого риска и отсутствия гарантий. Третий источник, тоже пока не работает, кроме того, нужно учитывать их уровень - 10 тыс. рублей. Выступить инвестиционным ресурсом они не могут, в лучшем случае это будет маленькое единовременное социальное пособие. Недостаток финансовых ресурсов и сложность их легального приобретения у государства, могут подтолкнуть малые предприятия к контактам с теневой экономикой и мафиозными структурами, и дать последним возможность постепенно внедряться в малые предприятия, постепенно подчиняя их себе.

Четвертый фундаментальный недостаток - отсутствие систем государственной и общественной поддержки малого бизнеса. С большим запозданием создан государственный орган, призванный содействовать становлению и развитию малого бизнеса - Комитет поддержки малых предприятий и предпринимательства при Госкомимуществе РФ.

Статус этого комитета, его подчиненность одному из российских министерств, скудность его финансовых ресурсов свидетельствуют о крайней ограниченности возможностей, предоставленных данному органу. Обращает на себя внимание и некоторая неопределенность в ориентации деятельности данного комитета. Судя по его наименованию, ему вменяется в обязанность

поддержка не только малого бизнеса, но и предпринимательства в целом, а оно, как известно, опирается не на малый лишь, но и на средний и крупный бизнес.

Такая задача невыполнима никаким комитетом. Ее в состоянии решить лишь целенаправленная политика правительства в целом, и притом за весьма продолжительное время.

Местные власти не обеспокоены тем, чтобы снизить уровень отчислений малых предприятий в местные бюджеты. Власти не желают связывать перспективы развития собственного района с малым бизнесом. Власти не всегда бывают заинтересованы в развитии наукоемких производств, так как они не приносят районам прямой выгоды. Местные власти охотней регистрируют предприятия, способствующие в благоустройстве района.

Очень часто малые предприятия создаются на базе старых государственных предприятий. Например, в Москве 60% кооперативных кафе преобразовано вместо государственных предприятий общепита. В итоге, количество кафе не увеличилось, а цены поднялись достаточно высоко ². Такая форма кооперации приводит не к ослаблению государственной монополии, а к новым формам его проявления. Государственные научно-исследовательские и проектные учреждения - монополисты в своей области. Сотрудники этих организаций, объединившись в предприятия, сами решают какие заказы делать как государственной предприятие, а какие как фирма, по более высоким ценам.

²В.И.Гуреев «Российское налоговое право» - М.: Экономика, 1998 г.

Эти основные недостатки, да и многие другие сдерживают развитие малого бизнеса в нашей стране. Достаточно сказать, что процесс образования малых предприятий в производственной сфере, начавший набирать силу в 1991 году, в 1992 году фактически прекратился.

Сложившаяся экономическая обстановка подрывает стимулы к предпринимательской деятельности, которые только и могут привести к образованию рыночной экономики. Ясно, что в сегодняшней экономической ситуации одной инициативы, идущей от малых предприятий, недостаточно. Должна быть мощная государственная поддержка малых предприятий. Только правильные шаги в области экономических реформ, могут привести к развитию малого бизнеса, что и приведет к развитию рыночной экономики в целом.

Глава 1. Налоги и налоговая система.

1.1. Сущность налогов и налоговой системы.

Налоги и налоговая система-это не только источники бюджетных поступлений, но и важнейшие структурные элементы экономики рыночного типа. Очевидно, что без формирования рациональной налоговой системы, не угнетающей предпринимательскую деятельность и позволяющей проводить эффективную бюджетную политику, невозможны полноценные преобразования экономики России.

Налоги известны людям с глубокой древности, когда они фигурировали в форме дани, подати. Возникновение налогов связано с необходимостью

содержания государства. Их неизбежность настолько очевидна, что еще в 1789 году Бенджамин Франклин, один из авторов Декларации независимости США, писал: «В этом мире ни в чем нельзя быть твердо уверенным, за исключением смерти и налогов».

Налоги представляют собой обязательные платежи, взимаемые центральными и местными органами государственной власти с юридических и физических лиц и поступающие в бюджеты различных уровней. Существование налогов экономически оправдано постольку, поскольку оправдано существование государства. Налоги – это экономическая база содержания государственного аппарата, армии, непромышленной сферы.

Налоги сегодня являются главным инструментом перераспределения доходов и финансовых ресурсов. Такое перераспределение осуществляют государственные органы в целях обеспечения средствами тех лиц, предприятий, программ, секторов и сфер экономики, которые испытывают потребность в ресурсах, но не в состоянии обеспечить ее из собственных источников. Другими словами, налоговое регулирование доходов ставит своей основной задачей сосредоточение в руках государства денежных средств, необходимых для решения проблемы социального, экономического, научно-технического развития страны, региона или отрасли.

Совокупность взимаемых в государстве налогов и других платежей (сборов, пошлин) образует налоговую систему. Это понятие охватывает также и свод законов, регулирующих порядок и правила налогообложения. А также структуру и функции государственных налоговых органов. Налоговая система

базируется на соответствующих законодательных актах государства (например Закон Российской Федерации «Об основах налоговой системы в РФ»), которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, то есть определяют элементы налогов ³. Налоговая система включает также органы сбора налогов и надзора за их внесением в лице налоговой инспекции и налоговой полиции.

В элементы налоговой системы входят:

Субъект налогообложения – юридической или физическое лицо, являющееся плательщиком налога. Существуют определенные механизмы переложения налогового бремени и на других лиц, поэтому специально выделяется такое понятие, как носитель налога.

Носитель налога – лицо, которое фактически уплачивает налог.

Объект налогообложения – доход (прибыль), имущество (материальные ресурсы), цена товара или услуги, добавленная стоимость, на которые начисляется налог. Объект налогообложения не всегда совпадает с источником взимания налога, то есть доходом, из которого выплачивается налог.

Налоговая ставка – это величина налога на единицу обложения (доход, имущество). Различают предельную ставку, ставку обложения налогом дополнительной единицы дохода и среднюю, соотношение суммы налогов к величине доходов. Если предельная ставка растет вместе с доходом, то и средняя растет по мере роста доходов. Налоговая ставка, устанавливаемая в процентах к доходу, называется налоговой квотой.

³Т.Ф.Юткина «Налоги и налогообложение» – Москва, ИНФРА-М, 1999 г.

Налоговая льгота представляет собой полное или частичное освобождение от налога⁴. Совокупность налоговых ставок и налоговых льгот составляет налоговый режим.

Налоговые системы в разных странах отличаются по видам налогов, уровню налоговых ставок и по многим другим параметрам. Налоговая система России сформирована в ее основных чертах осенью 1991 года для обеспечения деятельности государства в критических условиях. По своей структуре и принципам построения российская налоговая система, сложившаяся к середине 90-х годов, в основном соответствует общераспространенным в мировой практике налоговым системам, однако она недостаточно эффективна и нуждается в реформировании. Для этой цели служит Налоговый кодекс⁵, в котором должны быть четко закреплены контуры российской налоговой системы, соответствующей экономике рыночного типа.

1.2. Виды и функции налогов.

Налоговая система Российской Федерации включает 4 группы налогов:

- 1.Общегосударственные налоги и сборы, определяемые законодательством РФ;
2. Республиканские налоги и сборы республик в составе РФ, национально-государственных и административных образований, устанавливаемые законами этих республик и решениями государственных органов этих образований;

⁴Курс экономики: учебник, под ред. Б.А.Райзберга – М.: ИНФРА-М, 1998 г., стр.448

⁵Налоговый кодекс издан 31 июля 1998 г., Федеральный Закон №146; последние изменения от 02 января 2000 г

3. Местные налоги и сборы, устанавливаемые местными органами государственной власти в соответствии с законодательством РФ и республик в составе РФ;

4. Общеобязательные республиканские налоги и сборы республик в составе РФ и общеобязательные местные налоги и сборы.

Состав налогов и сборов может меняться по решению соответствующих органов.

К общегосударственным налогам, взимаемым на всей территории РФ по единым ставкам, относятся:

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Подоходный налог с банков.
4. Подоходный налог со страховой деятельности.
5. Налог с биржевой деятельности.
6. Налог на операции с ценными бумагами.
7. Таможенная пошлина.
8. Подоходный налог (или налог на прибыль) предприятий.
9. Подоходный налог с физических лиц.
10. Налоги и платежи за использование природных ресурсов.
11. Налоги на транспортные средства.
12. Налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения и др.

К республиканским налогам и налогам национально-государственным и административно-территориальных образований относятся:

1. Налог на имущество предприятий.

2. Лесной доход.

3. Плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем и др.

К местным налогам и сборам относятся:

1. Налог на имущество физических лиц.

2. Земельный налог.

3. Сбор за право торговли.

4. Налог на рекламу (до 5% от стоимости услуг по рекламе)

5. Налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров.

6. Лицензионный сбор за право торговли спиртными напитками.

7. Лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей.

8. Сбор со сделок, произведенных на товарных биржах и при продаже и покупке валюты (по ставке до 0.1% от суммы сделки).

Законы, приводящие к изменению налоговых платежей, обратной силы не имеют. Ответственность за правильность исчисления и уплаты налога несет налогоплательщик.

Налоги делятся на разнообразные группы по многим признакам. Они классифицируются:

- по характеру налогового изъятия (прямые и косвенные);
- по уровням управления (федеральные, региональные, местные, муниципальные);
- по субъектам налогообложения (налоги с юридических и физических лиц);
- по объектам налогообложения (налоги на товары и услуги, налоги на доходы, прибыль, налоги на недвижимость и имущество и т.д.);
- по целевому назначению налога (общие, специальные).

Прежде всего проанализируем разделение налогов на прямые и косвенные.

Прямые налоги взимаются непосредственно по ставке или в фиксированной сумме с дохода или имущества налогоплательщика, так что он ощущает их в виде недополучения дохода. К прямым налогам относятся подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль корпораций, имущественные налоги, налоги с наследств и дарений, земельный налог, налоги, регулирующие процессы природопользования, и ряд других.

Косвенные налоги взимаются иным, менее «заметным» образом, посредством введения государственных надбавок к ценам на товары и услуги, уплачиваемых покупателем и поступающих в государственный бюджет. К косвенным налогам относятся акцизные налоги, таможенные пошлины (налоги на экспорт и импорт), налоги на продажу, налог с оборота, налог на добавленную стоимость. Косвенные налоги именуют еще безусловными в связи с тем, что они не связаны непосредственно с доходом налогоплательщика и

взимаются вне зависимости от конечных результатов деятельности, получения прибыли.

Прямые налоги распространяются на стадии производства и реализации продукции, косвенные – в большей степени регулируют процессы распределения и потребления. Поэтому если прямые налоги – это налоги на доходы, то косвенные можно в определенном смысле считать налогами на расходы, подчеркивая тем самым, что они в большей мере относятся к стадии потребления в условиях равновесной экономики.

Налоги могут взиматься следующими способами:

1) кадастровый (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, используется это транспортное средство или простаивает.

2) на основе декларации:

Декларация - документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода лицом получающим доход.

Примером может служить налог на прибыль.

3) у источника:

Этот налог вносится лицом, выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога.

Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо до выплаты, например, заработной платы: из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

Глава 2.

2.1. Понятие и признаки малых предприятий.

Приступая к рассмотрению особенностей налогообложения и особенностей ведения учета на малых предприятиях, нужно четко определить, каковы необходимые и достаточные условия для того, чтобы организация могла пользоваться статусом малого предприятия.

В соответствии с Федеральным законом от 14 июня 1995 года №88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, согласно Гражданскому кодексу РФ, организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Некоммерческие организации не относятся к малым предприятиям.

В настоящее время существует ряд налоговых и других льгот для субъектов малого предпринимательства. Для того, чтобы коммерческая организация, имеющая статус юридического лица, могла быть отнесена к таким субъектам, должны быть выполнены следующие условия:

1. В ее уставном капитале доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимися субъектами малого предпринимательства, не превышает 25%.

2. Средняя численность работников за отчетный период не должна превышать следующих предельных уровней, которые установлены для малых предприятий:

в промышленности – 100 человек; в строительстве – 100 человек; на транспорте – 100 человек; в сельском хозяйстве – 60 человек; в научно-технической сфере – 60 человек; в оптовой торговле – 50 человек; в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек; в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

В среднюю численность работников включаются все его работники, в том числе работающие по договорам гражданско-правового характера и по совместительству (с учетом реально отработанного времени), а также работники филиалов, представительств и других обособленных подразделений указанного юридического лица.

При этом предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности, относятся к малым по критерию численности того вида деятельности, доля

которого является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объеме прибыли.

Если малое предприятие в какой-либо период своей деятельности превысило эту численность, то оно лишается льгот, предусмотренных действующим законодательством для субъектов малого бизнеса на этот период и на последующие 3 месяца.

2.2. Создание и ликвидация малых предприятий.

Нормативной базой для создания и ликвидации МП является Закон РСФСР "О предприятиях и предпринимательской деятельности", его глава IV⁶.

Порядок учреждения МП.

Предприятие может быть учреждено либо по решению собственника имущества или уполномоченного им органа, либо по решению трудового коллектива государственного или муниципального предприятия в случаях и порядке, предусмотренном Законом.

Предприятие может быть учреждено в результате выделения из состава действующего предприятия, объединения, организации одного или нескольких структурных подразделений с сохранением за ними существующих обязательств перед предприятием.

Предприятие может быть учреждено в результате принудительного разделения в соответствии с антимонопольным законодательством РФ.

⁶Г.В.Петрова «Налоговое право». Учебник для ВУЗов – М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1997 г.

Учредительными документами предприятия являются устав предприятия, а также решение о его создании или договор учредителей. В уставе предприятия определяются организационно правовая форма предприятия, его название, адрес, органы управления и контроля, порядок распределения прибыли и образования фондов предприятия, условия реорганизации и ликвидации предприятия.

Устав предприятия утверждается его учредителем. На государственном и муниципальном предприятии, а также на предприятии смешанной формы собственности, в имуществе которого доля государства или местного Совета составляет более 50%, устав утверждается учредителем совместно с трудовым коллективом.

Предприятие считается утвержденным и приобретает права юридического лица со дня его государственной регистрации.

Государственная регистрация предприятия.

Государственная регистрация предприятия, независимо от его организационно-правовой формы, осуществляется местным Советом по месту учреждения предприятия.

Данные государственной регистрации предприятия в месячный срок сообщаются Советом, зарегистрировавшим предприятие, в Министерство финансов РФ для включения в Государственный реестр.

Деятельность незарегистрированного предприятия запрещается. Доходы, полученные от деятельности такого предприятия, взыскиваются через суд и направляются в местный бюджет.

Для регистрации предприятия учредитель представляет следующие документы:

- заявление учредителя,
- устав предприятия,
- решение о создании предприятия или договор учредителей,
- свидетельство об уплате государственной пошлины.

Решение о регистрации или отказ в регистрации предприятия должно быть принято не позднее чем в месячный срок с момента выдачи заявления учредителя, устава, договора учредителей и свидетельства об уплате госпошлины. О регистрации предприятия держатель реестра объявляет в местной печати не позднее чем в недельный срок со дня регистрации.

Отказ в государственной регистрации предприятия возможен в случае нарушения установленного Законом порядка создания предприятия, а также несоответствия учредительных документов требованиям законодательства РФ.

Отказ в регистрации предприятия по другим мотивам является незаконным. О решении отказать в регистрации предприятия соответствующий орган обязан сообщить в 3-х дневный срок в письменной форме учредителю предприятия.

Отказ в регистрации предприятия может быть обжалован в судебном порядке. Предприниматель может взыскать через суд убытки, нанесенные в результате незаконного отказа в регистрации предприятия.

Ликвидация и реорганизация предприятия.

Прекращение деятельности предприятия может осуществляться в виде его ликвидации или реорганизации (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование в иную организационно-правовую форму).

Ликвидация и реорганизация предприятия производится по решению собственника или органа, уполномоченного создавать такие предприятия, с согласия трудового коллектива либо по решению суда.

Предприятия ликвидируются в случаях:

- признания банкротом,
- принятия решения о запрете деятельности предприятия из-за невыполнения условий, установленных законодательством РФ, если в предусмотренный решением срок не обеспечено соблюдение этих условий или не изменен вид деятельности,
- признания судом недействительными учредительных документов и решения о создании предприятия,
- по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами РФ и входящих в его состав республик.

Ликвидация предприятия осуществляется ликвидационной комиссией, образуемой собственником имущества предприятия или уполномоченным им органом, совместно с трудовым коллективом. По их решению ликвидация может проводиться самим предприятием в лице его органа управления.

Ликвидация предприятия при банкротстве осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Глава 3. Налогообложение предприятий малого бизнеса.

3.1. Основные виды налогов, сборов и акцизов, которые уплачивают предприятия малого бизнеса.

Любое предприятие платит налоги. С помощью налогов государство, с одной стороны, управляет рыночной экономикой, а с другой – изымает часть доходов предприятия в бюджеты различных уровней. Налогами облагаются доходы предприятий, их имущество, обращение и потребление товаров, работ и услуг.

Схема уплаты основных налогов малыми предприятиями.

1. НДС – ставка налога 20%; по продовольственным товарам – 10%; получатель налога – федеральный – 75%, местный – 25%; объект налогообложения – обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и услуг, импортируемые товары. Сроки уплаты налога: квартальный – до 20 числа месяца следующего за отчетным кварталом.

Составление расчетов по НДС производится отдельно за каждый отчетный период – месяц или квартал.

Расчеты по налогу на добавленную стоимость составляются на основании журналов-ордеров, ведомостей и других регистров бухгалтерского учета по заготовке материальных ценностей, реализации продукции (работ, услуг) и других активов, а также данных об оборотах по реализации продукции (работ, услуг), отраженных на счетах 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств», 48 «Реализация прочих активов».

Таким образом, на счетах бухгалтерского учета формируются все данные, необходимые для составления расчета по НДС ; бухгалтеру остается только занести их в форму налоговой декларации.

Рассмотрим порядок заполнения налоговой декларации по НДС для нашего примера (ПРИЛОЖЕНИЕ 1).

1) По строке 1 налоговой декларации в графе 5 отражаются суммы налога по ценностям, приобретенным (оприходованным) в отчетном периоде.

В отчетном периоде приобретено:

- материалов, используемых при производстве собственной продукции, на сумму 78тыс.руб., включая НДС 13тыс.руб.

- собственных товаров на сумму 20,4тыс.руб., включая НДС 3,4тыс.руб.

Таким образом, по строке 1 налоговой декларации в графе 3 отражается стоимость приобретенных (оприходованных) в отчетном периоде ценностей, без учета НДС, которая для нашего примера составит 82тыс.руб. / (78 тыс.руб.- 13тыс.руб.)+(20,4 тыс.руб.-3,4тыс.руб.)/.

По строке 1 налоговой декларации в графе 5 отражается сумма налога по приобретенным (оприходованным) в отчетном периоде ценностям = =16,4тыс.руб.(13 тыс.руб.+3,4тыс.руб.).

2)По строке 1а (подстроки 1-3) в графе 5 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, определенные в соответствии с действующим порядком зачета НДС по приобретенным ценностям.

- в подстроке 1 указывается сумма 13тыс.руб.;

- в подстроках 2,3 делаются прочерки;
- в подстроке 4 в графе 2 следует записать: «НДС по приобретенным товарам»;
- в подстроке 4 в графе 5 ставится сумма 3,4тыс.руб.

Суммы НДС, относящиеся к стоимости материалов, оплаченных, но не поступивших в отчетном периоде (материалы в пути), равно как и поступивших, но не оплаченных, не должны учитываться по данной строке Расчета на добавленную стоимость за отчетный период.

3) По строке 2 в графе 5 отражается НДС, уплаченный таможенными органами предприятиями и организациями, закупающими импортные товары (продукцию) и самостоятельно формирующими цены на них в соответствии с письмом Минфина России и Роскомцен от 31.05.93 г. №66 «О порядке учета НДС и акцизов при формировании цен на импортные товары (продукцию)».

По условиям нашего примера операции по закупке импортных товаров не выполнялись, следовательно, и соответствующие суммы НДС также не начислялись, поэтому в данной графе ставится прочерк.

4) По строке 3 в графе 3 отражаются обороты по реализации облагаемой продукции (товаров), выполненных работ и оказанных услуг по основной деятельности, исходя из применяемых цен (тарифов), включая суммы арендной платы и прочие обороты по реализации в соответствии с установленным порядком, а в графе 5 – суммы налога на добавленную стоимость по соответствующим ставкам. Если предприятие реализует товары (работы, услуги), облагаемые по различным ставкам, то по каждой ставке заполняется отдельная подстрока строки 3 Расчета.

При реализации основных средств, нематериальных активов и иных товарно-материальных ценностей по строке 3 в графе 5 отражается НДС, полученный от покупателей.

По строке 3 в графе 3 (по соответствующим подстрокам):

- выручка от реализации продукции собственного производства:
130тыс.руб. (без НДС) (156тыс.руб./120%*100% или 156тыс.руб.-26тыс.руб.);
- выручка от реализации собственных товаров:
25тыс.руб. (без НДС) (30тыс.руб./120%*100% или 30 тыс.руб.-5тыс.руб.);
- выручка от реализации комиссионных товаров:
12,5тыс.руб.(без НДС) (15тыс.руб./120%*100% или 15тыс.руб.-2,5тыс.руб.).

По строке 3 в графе 5 (по соответствующим подстрокам):

- НДС по продукции собственного производства = 26тыс.руб.;
- НДС, начисленный с суммы выручки от реализации продукции собственных товаров = 5тыс.руб.;
- НДС, начисленный с суммы вознаграждения за реализацию комиссионных товаров = 2,5тыс.руб.;
- итого начислено НДС по налогооблагаемым оборотам: 26 тыс.руб.+5тыс.руб.+2,5тыс.руб.=33,5тыс.руб.

По строке 4 в графе 5 отражается сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет по авансам и предоплатам, полученным в отчетном периоде. По условиям нашего примера авансов и предоплат не поступало, следовательно, не начислялись и соответствующие суммы НДС, поэтому в графе 3 и графе 5 ставятся прочерки.

По строке 5 в графе 5 отражается сумма НДС, исчисленная с авансов и предоплат, которая была засчитана при реализации товаров в отчетном периоде. В нашем примере соответствующие суммы НДС не начислялись, поэтому в графе 3 и графе 5 ставятся прочерки.

По строке 6 в графе 5 отражаются суммы налога, подлежащие уплате в бюджет, зачету или возмещению из бюджета за отчетный период. Подлежит доплате в бюджет (стр. 6.1 Расчета):

$$33,5\text{тыс.руб. (см. п. 4)} - 16,4\text{тыс.руб. (см. п. 2)} = 17,1\text{тыс.руб.}$$

По строке 6.2. Расчета ставится прочерк.

Строки 8 и 9 в графе 5 заполняются путем сопоставления сумм НДС, полученных согласно расчету (стр.6) с суммами НДС, фактически уплаченными в счет причитающихся платежей, за расчетный период (стр.7). В результате определяется сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет или зачету в счет предстоящих платежей. В нашем примере по строке проставляется сумма 17,1тыс.руб.. так как сумма, отраженная по строке 6.1. Расчета, равна 17,1тыс.руб., а сумма по строке 7 отсутствует. По строке 9 ставится прочерк.

По строке 10 в графе 3 отражается стоимость товаров (работ, услуг), реализованных без НДС. В нашем примере отсутствует.

2.Налог на прибыль – ставка 30% и 36%; объект налогообложения – валовая прибыль; сроки уплаты налога: квартальный – в 5-ти дневный срок со дня предоставления квартальной бухгалтерской отчетности; годовой – в 10-ти дневный срок со дня предоставления годовой бухгалтерской отчетности.

3. Налог на имущество – ставка 2%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты; сроки уплаты налога: квартальный – в 5-ти дневный срок со дня предоставления квартальной бухгалтерской отчетности; годовой – в 10-ти дневный срок со дня предоставления годовой бухгалтерской отчетности.

Среднегодовая стоимость имущества предприятия за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев и год) определяется путем деления на 4 суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на 1 января отчетного года и на первое число следующего за отчетным периодом месяца, а также суммы стоимости имущества на каждое первое число всех остальных кварталов отчетного периода.

Согласно инструкции Госналогслужбы от 08.06.95 №33 «О порядке начисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий» предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 2%. Размеры ставок налога на имущество предприятий, определяемые в зависимости от видов деятельности предприятий, устанавливаются законодательными органами субъектов Российской Федерации.

Стоимость имущества за 1 кв-л 2000 г. определяется путем деления на 4 суммы половины стоимости облагаемого имущества на 01.01 2000 г. и половины стоимости облагаемого имущества на 01.04.2000г.

В нашем примере (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) среднегодовая стоимость имущества за 1 кв-л 2000г. по предприятию в целом равна 22377,5 руб.

Полученная сумма отражается в графе 4 по строке 1 Расчета налога на имущество предприятия.

По строке 2 в графе 4 отражается установленная ставка налога на имущество в размере 2%. По строке 3 в графе 4 отражается сумма налога на имущество, равная 448 руб. По строке 4 в графе 4 ставится прочерк. По строке 5 в графе 4 отражается сумма налога на имущество, причитающегося к уплате в бюджет, равная 448 руб.

4. Налог на реализацию ГСМ – ставка 25%; получатель налога – федеральный бюджет; объект налогообложения: у изготовителя – оборот по реализации ГСМ (включая акциз) без НДС; у посредников – разница между выручкой и стоимостью. Сроки уплаты налога: месячный – 15,25,5 числа каждого месяца при среднемесячных платежах более 3тыс. руб.; до 20 числа следующего месяца при среднемесячных платежах 1-3тыс.руб.; квартальный – до 20 числа месяца следующего за отчетным кварталом при среднемесячных платежах менее 1тыс.руб.

5. Налог на пользователей автомобильных дорог – ставка 2,5%; получатель налога – территориальный; объект налогообложения – выручка от реализации продукции (работ, услуг) и товарооборот без НДС. Сроки уплаты налога: месячный – авансовые платежи до 15 числа каждого месяца при среднемесячных платежах более 2тыс.руб.; квартальный – в сроки предоставления квартальной бухгалтерской отчетности при среднемесячных платежах менее 2тыс.руб.

Рассмотрим на примере порядок расчета налога на пользователей автодорог и заполнения формы отчетности (ПРИЛОЖЕНИЕ 3). В общем случае определение налогооблагаемого оборота (то есть выручки от реализации продукции (работ, услуг) без НДС, акцизов и налога на реализацию ГСМ) может производиться на основании данных бухгалтерского учета следующим образом: сумма оборотов по кредиту счета 46 относится в дебет счетов учета денежных средств и расчетов с покупателями продукции (работ, услуг), то есть счета 62, минус сумма оборотов по дебету счета 46 с кредита счетов 67 (субсчетов «Расчеты по НДС» и «Расчеты по акцизам») и 68 (субсчет «Расчеты по налогу на реализацию ГСМ»).

1) Определение налогооблагаемой выручки от реализации продукции (работ, услуг) без НДС, акцизов и налога на реализацию ГСМ:

- выручка от реализации продукции собственного производства: 156000руб.-
-26000 руб.=130000 руб.;

- выручка от реализации посреднических услуг: 15000 руб.-2500 руб.= 12500 р.

Итого налогооблагаемая выручка от реализации продукции (работ, услуг) без НДС равна 130000 руб.+12500 руб.=142500 руб.

Полученная сумма записывается в графу 2 по строке 1 Декларации по налогу на пользователей автомобильных дорог (Декларация заполняется нарастающим итогом с начала года).

2) Определение налогооблагаемой базы по торговой деятельности:

- покупная стоимость товаров без НДС: 20400 руб.-3400 руб.=17000руб.;

- продажная стоимость товаров без НДС: 30000руб.-5000 руб.=25000руб.

Итого налогооблагаемая база по торговой деятельности:

$$25000 \text{ руб.} - 17000 \text{ руб.} = 8000 \text{ руб.}$$

Полученная сумма записывается в графу 2 по строке 2 Декларации по налогу на пользователей автомобильных дорог.

3) Расчет суммы налога:

- сумма выручки от реализации продукции собственного производства и посреднических услуг без учета НДС (п.1) и умножается на ставку налога на пользователей автодорог, установленную в размере 2,5%:

$$142500 \text{ руб.} * 2,5\% = 3562,5 \text{ руб.}$$

Полученная сумма (с учетом округлений) записывается в графу 4 «Сумма налога» по строке 1 Декларации по налогу на пользователей автодорог;

- сумма разницы между продажной и покупной ценами товаров умножается на ставку налога (п.2*2,5%): $8000 \text{ руб.} * 2,5\% = 200 \text{ руб.}$

Полученная сумма в рублях записывается в графу 4 «Сумма налога» по строке 2 Расчета.

4) Строка 3 Декларации заполняется организациями, уплачивающими налог на пользователей автодорог ежемесячно. В столбце 3 строки 3 указывается налогооблагаемая база по налогу на пользователей автодорог, исчисленная за последний квартал отчетного периода. В столбце 4 строки 3 указывается установленная ставка налога. Сумма налога, которая подлежит уплате за последний квартал отчетного периода, указывается в столбце 4 строки 3. В столбце 2 строки 3.1.1 указывается налогооблагаемая база по налогу на пользователей автомобильных дорог, исчисленная за первый месяц последнего

квартала отчетного периода. Установленная на первом месяце последнего квартала отчетного периода ставка налога указывается в столбце 3 строки 3.1.1.

Так как в данном примере предприятие является малым, уплату налога на пользователей автомобильных дорог оно производит поквартально. В связи с этим строки 3,3.1.1-3.1.3 прочеркиваются.

Под таблицей в подтверждение правильности указанных в Декларации сведений ставятся подписи и расшифровки подписей руководителя и главного бухгалтера предприятия. Ниже ставятся дата и печать организации.

6. Налог с владельцев транспортных средств – по установленной ставке; получатель налога – территориальный; объект налогообложения – суммарная мощность двигателя; данный налог уплачивается в сроки, установленные субъектами РФ.

7. Налог на приобретение автотранспортных средств – ставка налога 20% и 10% для прицепов и полуприцепов; получатель налога – территориальный; объект налогообложения – от продажной цены (без НДС и акцизов); сроки уплаты налога – в течение 5 дней со дня приобретения.

8. Сбор на нужды образовательных учреждений – ставка налога 1%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – фонд оплаты труда; срок уплаты налога – до 20 числа следующего месяца.

9. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы – ставка налога 1,5%; получатель налога местный бюджет; сроки уплаты налога : квартальный – в 5-ти дневный срок со дня предоставления расчета налога.

Объектом налогообложения является объем реализации продукции (работ, услуг). Под объемом реализации продукции (работ, услуг) понимается выручка (валовой доход от реализации продукции (работ, услуг), определяемая исходя из отпускных цен без НДС, налога на реализацию ГСМ и акцизов: сумма оборотов, отражаемая по кредиту 46 и дебету счетов учета денежных средств и расчетов с покупателями продукции (работ, услуг), то есть счетов 50,51,62,64,76 и т.п., минус сумма оборотов, отражаемых по дебету счета 46 и кредиту счета 68 (субсчета «Расчеты по НДС», «Расчеты по акцизам», «Расчеты по налогу на реализацию ГСМ»).

В нашем примере (ПРИЛОЖЕНИЕ 4):

- выручка от реализации продукции собственного производства без НДС:

$156000 \text{ руб.} - 26000 \text{ руб.} = 130000 \text{ руб.};$

- валовой доход от реализации собственных товаров:

$(30000 \text{ руб.} - 5000 \text{ руб.}) - (20400 \text{ руб.} - 3400 \text{ руб.}) = 8000 \text{ руб.};$

- выручка от реализации посреднических услуг без НДС:

$15000 \text{ руб.} - 2500 \text{ руб.} = 12500 \text{ руб.}$

Таким образом, выручка (валовой доход) от реализации продукции, работ, услуг (без НДС), отражаемая по строке 1 в графе 1 Расчета по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, составила 150500 руб. (130000 руб. + 8000 руб. + 12500 руб.).

1) По строке 2 в графе 1 Расчета отражается размер ставки налога, установленный местными органами власти.

2) По строке 3 в графе 1 проставляется сумма налога с учетом округлений до целых рублей – 2258 руб. $(150500 * 1,5\% / 100\%)$.

3) По строке 4 в графе 1 Расчета отражаются суммы фактически произведенных в отчетном периоде расходов на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, находящихся на балансе налогоплательщика или финансируемых им в порядке долевого участия. Если такие расходы не производились, в графе ставится прочерк.

4) По строке 5 в графе 1 Расчета отражается сумма начисленного налога за вычетом соответствующих расходов за отчетный период, то есть за I кв-л:

2258 руб. - 0 = 2258 руб.

5) По строке 6 в графе 1 Расчета отражается сумма налога, начисленная по Расчету за предыдущий отчетный период. Если начислений за предыдущий период не производилось, ставится прочерк.

6) По строке 7 в графе 1 отражается сумма налога, подлежащая доплате в бюджет по итогам отчетного периода (стр.5-стр.6): 2258 руб. - 0 = 2258 руб.

7) По строке 8 в графе 1 отражается сумма, на которую подлежит уменьшению размер налога, начисленного в бюджет по итогам года (стр.6-стр.5). Если такая сумма отсутствует, ставится прочерк.

10. Налог на рекламу – ставка налога 5%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – стоимость работ и услуг по изготовлению и распространению рекламы (без НДС); сроки уплаты налога – при сдаче бухгалтерской отчетности.

11. Транспортный налог – ставка 1%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – начисленная оплата труда; уплачивается в срок получения заработной платы.

12. Сбор за использование наименований «Россия», «РФ» - ставка 0,5 или 0,05%; объект налогообложения – стоимость реализованной продукции (работ, услуг) без НДС ; товарооборот торговых предприятий; получатель сбора федеральный бюджет; уплачивается до 20 числа месяца следующего за отчетным кварталом.

13. Земельный налог – уплачивается до 15 сентября и 15 ноября равными долями по установленной ставке; объект налогообложения – площадь земельного участка; получатель налога – местный бюджет.

14. Налог с продаж – ставка 5%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – стоимость реализуемых товаров (собственного производства или приобретенных на стороне) за наличный расчет.

Налог с продаж устанавливается и вводится в действие законами региональных органов власти на соответствующей территории. При введении налога региональные органы власти самостоятельно определяют ставку налога, порядок и сроки его уплаты, формы и сроки отчетности по налогу.

В перечень товаров, облагаемых налогом с продаж при их реализации за наличный расчет, в частности, включены:

- подакцизные товары (ликероводочные изделия и вина, пиво, табачные изделия, ювелирные изделия, бензин);
- дорогостоящие товары (мебель, радиотехника, одежда, меха);

- деликатесные продукты питания;
- видеокассеты и компакт-диски;
- автомобили.

Не может являться объектом налогообложения стоимость реализуемого недвижимого имущества (зданий, земельных участков), ценных бумаг, хлебобулочных изделий, молокопродуктов, маргарина, крупы, сахара, соли, картофеля, продуктов детского и диабетического питания, детской одежды и обуви, лекарств, протезно-ортопедических изделий.

При реализации за наличный расчет услуг, объектом налогообложения является стоимость:

- услуг туристических фирм, связанных с поездками за пределы России;
- услуг по рекламе (создание, подготовка и размещение рекламных материалов);
- услуг гостиниц (3-х, 4-х, 5-ти звездочных);
- услуг по перевозкам (в салонах первого класса для авиаперевозок, в вагонах «люкс» и «СВ» для железнодорожных перевозок).

При реализации товаров (работ, услуг) в оборот, облагаемый налогом с продаж, включается сумма налога на добавленную стоимость, акцизов, налога на реализацию ГСМ. Таким образом, при исчислении налога с продаж суммы возмещаемых налогов (НДС, акцизы) не исключаются из налогооблагаемой базы.

15. Пенсионный фонд РФ – ставка 28%, 5% - индивидуальные предприниматели, 1% - работающие граждане; получатель налога федеральный;

объект налогообложения – начисленная оплата труда по всем основаниям; сроки уплаты: в день получения заработной платы из банка, но не позднее 15 числа следующего месяца; до 10 числа – работодатели не имеющие р/сч в банке и при выплате заработной платы из выручки; 5 числа – граждане, использующие наемный труд.

Пример заполнения расчетной ведомости по страховым взносам в пенсионный фонд РФ (ПРИЛОЖЕНИЕ 5).

16. Фонд социального страхования – ставка 5,4%; получатель налога федеральный; объект налогообложения – начисленная оплата труда по всем основаниям; уплачивается в день получения заработной платы.

Расчетная ведомость по средствам фонда социального страхования РФ (ПРИЛОЖЕНИЕ 6).

17. Государственный фонд занятости населения РФ – ставка 1,5%; получатель налога федеральный; объект налогообложения – начисленная оплата труда по всем основаниям; перечисляется в день получения заработной платы.

Пример заполнения расчета перечислений страховых взносов в фонд занятости населения (ПРИЛОЖЕНИЕ 7).

18. Фонд обязательного медицинского страхования – ставка 3,4% - получатель территориальный; ставка 0,2% - получатель федеральный; объектом налогообложения является начисленная оплата труда по всем основаниям; уплачивается в день получения заработной платы.

Расчетная ведомость по страховым взносам фонда обязательного медицинского страхования составляется нарастающим итогом с начала года и

предоставляется ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Заполняется в рублях, без копеек. (Пример заполнения ведомости ПРИЛОЖЕНИЕ 8).

19. Плата за загрязнение окружающей среды – ставка 10%; получатель федеральный; объект налогообложения – общая величина платежей за нормативные и сверхнормативные выбросы и сбросы вредных веществ и другие виды загрязнений; сроки уплаты налога – 20 числа последнего месяца квартала (плановые платежи); до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

20. Единый налог для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности – ставки единого налога: в федеральный бюджет – в размере 10% от совокупного дохода; в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет – в суммарном размере не более 20% от совокупного дохода. В случае, когда объектом налогообложения для субъектов малого предпринимательства определенных категорий является валовая выручка, устанавливаются следующие ставки единого налога, подлежащие зачислению: в федеральный бюджет – в размере 3,33% от суммы валовой выручки; в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет в размере не более 6,67% от суммы валовой выручки.

3.2. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого бизнеса⁷.

1. Субъекты упрощенной системы налогообложения.

⁷Федеральный Закон «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». Принят Гос. Думой 8 декабря 1995 г.

Действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности распространяется на индивидуальных предпринимателей и организации с предельной численностью работающих (включая работающих по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера) до 15 человек независимо от вида осуществляемой ими деятельности. Предельная численность работающих для организаций включает численность работающих в их филиалах и подразделениях.

Под действие упрощенной системы налогообложения не попадают организации, занятые производством подакцизной продукции, организации, созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий, а также кредитные организации, страховщики, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, предприятия игорного и развлекательного бизнеса и другие субъекты, для которых установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Субъекты малого предпринимательства имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения, если в течение года, предшествующего кварталу, в котором произошла подача заявления на право применения упрощенной системы налогообложения, совокупный размер валовой выручки данного налогоплательщика не превысил суммы стотысячекратного минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на первый день квартала, в котором произошла подача заявления.

2.Объекты налогообложения организаций в упрощенной системе налогообложения.

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

Совокупный доход исчисляется как разница между валовой выручкой и стоимостью использованных в процессе производства товаров (работ, услуг), сырья, материалов, топлива, затрат на аренду помещений, затрат на аренду транспортных средств, оказанных услуг, а также сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам, налога на приобретение автотранспортных средств, отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды, уплаченных таможенных платежей, государственных пошлин и лицензионных сборов.

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

3. Порядок применения упрощенной системы налогообложения.

Официальным документом, удостоверяющим право применения упрощенной системы налогообложения, является патент, выдаваемый сроком на один календарный год налоговыми органами. Форма патента устанавливается ГосНИ РФ и является единой на всей территории РФ. Годовая стоимость патента для субъектов малого предпринимательства устанавливается с учетом ставок единого налога решением органа государственной власти в зависимости от вида деятельности. Выплата годовой стоимости патента осуществляется

организациями и индивидуальными предпринимателями ежеквартально с распределением платежей, устанавливаемым органом государственной власти субъекта Российской Федерации. Оплата стоимости патента засчитывается в счет обязательства по уплате единого налога организации.

Для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, уплачиваемая годовая стоимость патента зачисляется в федеральный бюджет, а также в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты в соотношении один к двум. Для индивидуальных предпринимателей уплачиваемая годовая стоимость патента является фиксированным платежом, заменяющим уплату единого налога на доход за отчетный период.

При получении патента в налоговом органе организация или индивидуальный предприниматель предъявляет для регистрации книгу учета доходов и расходов, в которой указываются наименование организации, вид осуществляемой деятельности (только для индивидуальных предпринимателей), местонахождение, номера расчетных и иных счетов, открытых в учреждениях банков. Налоговый орган на первой странице книги учета доходов и расходов фиксирует регистрационный номер патента и дату его выдачи. По истечении срока действия патента по заявлению организации или индивидуального предпринимателя налоговый орган выдает патент на очередной (годовой) срок действия с регистрацией новой книги учета доходов и расходов.

По итогам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) организация представляет в налоговый орган в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, расчет подлежащего уплате единого налога с зачетом оплаченной стоимости патента, а также выписку из книги доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода) с указанием совокупного дохода (валовой выручки), полученной за отчетный период. При предоставлении в налоговый орган указанных документов организация предъявляет для проверки патент, книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, а также платежные поручения об уплате единого налога за отчетный период.

При превышении предельной численности работающих налогоплательщики переходят на принятую ранее систему налогообложения, учета и отчетности начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором должен быть предоставлен указанный выше отчет.

3.3. Налоговые льготы, предусмотренные для малых предприятий.

Малые предприятия составляют отдельную группу, которая пользуется особыми льготами при уплате налога на прибыль. Одна из льгот по налогу на прибыль предусмотрена только для тех из них, которые производят и одновременно перерабатывают сельско-хозяйственную продукцию, производят продовольственные товары, товары народного потребления, строительные материалы, медицинскую технику, лекарственные средства и изделия медицинского назначения, а также строят объекты жилищного,

производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы).

Льгота заключается в том, что эти малые предприятия не уплачивают налог на прибыль в первые два года работы, при условии, что выручка от указанных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализации ими продукции (работ, услуг). В третий и четвертый год работы они уплачивают налог в размере соответственно 25% и 50% от установленной ставки налога на прибыль, если выручка от указанных видов деятельности составляет свыше 90% общей суммы выручки от реализации ими продукции (работ, услуг). При этом в общую сумму выручки не включается выручка, полученная от реализации основных фондов и иного имущества, и доходы, имеющие особый порядок налогообложения (например, дивиденды по акциям, проценты по облигациям). Указанная льгота не распространяется на предприятия, созданные на базе ликвидированных (реорганизованных) предприятий, их филиалов и структурных подразделений, в том числе созданных в результате приватизации государственных и муниципальных предприятий.

Другая льгота заключается в том, что при определении налогооблагаемой прибыли малого предприятия из нее исключается прибыль, направленная на строительство, реконструкцию и обновление основных производственных фондов, освоение новой техники и технологии.

Малые предприятия могут иметь льготы при осуществлении некоторых видов деятельности, выпускающие отдельные товары, в общем порядке.

Например, по прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений, на благотворительные взносы. Малые предприятия могут иметь также льготы по налогу на прибыль в общем порядке при наличии работающих в них инвалидов. Если инвалиды составляют не менее 50% от общего числа работников, то ставка налога на прибыль понижается на 50%.

При определении прав на указанные льготы в среднесписочную численность включаются состоящие в штате работники, включая работающих по совместительству, а также не состоящих в штате работающих по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера.

Малые предприятия могут иметь льготы по НДС, если они выпускают товары, освобожденные от него. Кроме того, они освобождаются от НДС по лизинговым сделкам в полном объеме.

Малые предприятия могут быть в числе тех, которые освобождены от уплаты налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, например, если более 70% общего объема реализации составляют работы по реконструкции и капитальному ремонту жилого фонда.

По остальным группам налогов и акцизов малые предприятия не имеют специальных льгот. К льготам, не связанным с налогообложением, относится право, которое имеют малые предприятия как субъекты малого предпринимательства, в отношении ускоренной амортизации основных производственных фондов.

Заключение.

На основе вышесказанного можно сделать вывод, что поиск путей повышения эффективности российской системы налогов просто необходим, что совершенствование налоговых отношений – наиболее трудная область деятельности правительственных органов РФ. Налоги – это отношение собственности, а поскольку именно проблемы собственности вызывают в настоящее время противостояние между ветвями законодательной и исполнительной власти и тем более нет единства мнений и в составе самого правительства и парламента, то к решению чисто экономических проблем примешиваются и политические интересы. Разрешение экономической политической противоречий требует длительного времени и усилий всех заинтересованных лиц, начиная от верхних эшелонов власти и заканчивая каждым конкретным человеком. Все это свидетельствует о том, что в настоящее время не могут быть созданы налоговые отношения, отвечающие мировым стандартам. Более того, они не могут быть идентичны этим стандартам, поскольку каждой стране присущи свои индивидуальные особенности политического и экономического развития.

Все вышесказанное обуславливает объективную необходимость пристального внимания к современному состоянию налогообложения. Необходим и методологический, и методический пересмотр основ налогообложения с целью выведения налоговой системы на оптимальный уровень. Налоги должны стать не только орудием обеспечения сбалансированного бюджета, но и мощным стимулом развития народного

хозяйства страны. Они должны способствовать структурно-технологическому совершенствованию производства, сбалансированию экономических интересов, укреплению всех форм собственности.

Наша страна постепенно продвигается к демократическому обществу с социально ориентированной экономикой. В новых условиях развития изменяется характер государственных расходов, их доля снижается в направлении финансирования народного хозяйства. Предприятия, приобретая все большие экономические свободы, способны самостоятельно решить большинство задач своего хозяйственного развития. Все это способствует формированию такого состава и структуры государственных расходов, которые позволяют решить в свою очередь три основные задачи:

- финансирование потребностей социально незащищенных слоев населения;
- обеспечение потребностей фундаментальных научных исследований;
- финансирование систем управления и обороны страны в пределах разумной достаточности.

Однако, переходный период к рынку требует специфических затрат, обеспечивающих структурную переориентацию предприятий и отраслей, поддержание территориальных пропорций хозяйствования, предотвращение последствий неминуемо наступающей безработицы, поддержание резко снижающегося уровня жизни незащищенных слоев населения. Все выше названные следствия ломки старых политических и экономических устоев в

нашей стране являются исходной основой, предопределяющим условием для отработки оптимального уровня налогообложения:

- сокращение государственных расходов до оптимального уровня за счет отмены различного рода финансовых вливаний в неэффективные предприятия и отрасли и выделение федеральных бюджетных кредитов тем регионам, которые обеспечивают поступательное продвижение к рынку и рост благосостояния граждан;
- создание налоговой системы, стимулирующей развитие экономического базиса, а это – снижение налогового бремени для предприятий – производителей конкурентоспособных товаров, услуг;
- государственное стимулирование инвестиций различными методами (ценообразование, кредитование, валютное финансирование и др.).

Таким образом, совершенствование налогообложения неразрывно связано с созданием прочного экономического базиса и стабильных политических условий общественного развития. От того, как скоро это будет создано, зависит формирование устойчивых предпосылок для постепенного превращения системы налогообложения в фактор экономического роста.

Список использованных источников и литературы.

- 1) Т.Ф.Юткина «Налоги и налогообложение»: Москва, ИНФРА-М, 1999 г.
- 2) Г.Ю.Касьянова «Учет-2000: бухгалтерский и налоговый», Москва: Издательско-консультационная компания «Статус-Кво», 2000 г.
- 3) М.Л.Макальская «Бухгалтерский учет и налогообложение на малых предприятиях», справочное пособие: Москва, АО «ДИС», 1998 г.
- 4) Б.А.Райзберг «Курс экономики»: ИНФРА-М, 1998 г.
- 5) В.М.Прудников «Налоговая система РФ»: Сборник нормативных документов, М:ИНФРА-М, 1998 г.
- 6) А.М.Ковалева «Финансы»: Учебное пособие, Москва. 1998 г.
- 7) Налоговый кодекс. Общая часть. Комментарии С.Д.Шаталова – М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1999 г.
- 8) Налоги РФ. Сборник нормативных документов – Москва, 1998 г.
- 9) В.Блюменфельд «Большие проблемы малого бизнеса»: Экономика и жизнь, 1997 г.
- 10) Инструкция ГосНИ РФ от 11 октября 1995 г. «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость»: Сборник нормативных актов, Москва 1997 г.
- 11) Инструкция ГосНИ РФ от 10 августа 1995 г. «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций»: Сборник нормативных актов, Москва 1997 г.
- 12) А.Я.Лившиц, И.Н.Никулина «Введение в рыночную экономику»: Москва, Высшая школа, 1998 г.

- 13) Ю.А.Львов «Основы экономики и организации бизнеса» - Спб.: ГМП «Фармико», 1997 г.
- 14) В.М.Прудников «Настольная книга бухгалтера» - М.: ИНФРА-М, 1998 г.
- 15) В.Д.Камаев «Экономика и бизнес» - М.:Издательство МГТУ им. Н.Э.Баумана, 1997 г.
- 16) И.В.Гуреев «Российское налоговое право». – М.: Экономика, 1998 г.
- 17) Г.В.Петрова «Налоговое право». Учебник для ВУЗов. – М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1997 г.
- 18) Д.Г.Черник «Налоги в рыночной экономике».- М.: Финансы,1998 г.
- 19) «Главбух» - Практический журнал для бухгалтера, февраль 1999 г.
- 20) «Главбух» - Практический журнал для бухгалтера, июль 2000 г.
- 21) «Налоговые известия Самарской области», журнал, сентябрь 2000 г.
- 22) А.В.Брызгалин «Налоги и налоговое право». Учебное пособие. – М.: Аналитика-Пресс, 1997 г.
- 23) Б.А.Рагозин «Налоговое планирование на предприятиях и в организациях», учебное пособие, М.: Налоги и налоговое планирование, 1998 г.
- 24) А.И.Самоукин, А.Л.Шишов «Теория и практика бизнеса» - М.: Русская деловая литература, 1998 г.
- 25) Р.Л.Дернберг «Международное налогообложение» /Пер. с англ. – М.:ЮНИТИ, 1997 г.
- 26) А.Н.Медведев «Как планировать налоговые платежи». Практическое руководство для предпринимателей. – М.:ИНФРА-М,1997 г.

- 27) Ю.И.Любимцев «Финансовые проблемы стабилизации российской экономики» - М.: Общественное объединение «Гильдия финансистов», 1997 г.
- 28) Налоговый кодекс. Части 2-4. КС – «Интернет»: [Http //www. consultant.ru](http://www.consultant.ru).
- 29) Г.Ю.Касьянова, Е.А.Котко «Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете» - М.: Издательско-консультационная компания «Статус-Кво», 2000 г.
- 30) И.А.Пархачева «Торговая деятельность: бухгалтерский и налоговый учет» - М.: «Статус–Кво», 2000 г.