

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Бачмановская Н.П., бухгалтер, соискатель;
Халевицкий А.И., к.э.н., доцент Торгово-
экономического университета

Институт международной экономики и информатизации

ВВЕДЕНИЕ

Малый бизнес – это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных, установленных законом, государственным органами и другими представительными организациями критериях (показателях), конституирующих сущность данного понятия.

Снижение налогового бремени, упрощение процедур налогообложения и представления отчетности, создание благоприятных условий для легализации (введения в правовое поле) и развития являются необходимыми условиями улучшения налогового климата для субъектов малого предпринимательства.

Недостаточное внимание, уделяемое государством вопросам поддержки и развития малого предпринимательства, не позволяло обеспечить рост экономической эффективности функционирования организаций малого и среднего бизнеса, хотя именно малое предпринимательство, не требуя крупных стартовых инвестиций, гарантирует быстрый оборот ресурсов, высокую динамику роста, помогает экономно и оперативно решать проблемы реструктуризации экономики, гибко реагирует на изменение конъюнктуры рынка, придает экономике дополнительную стабильность.

Неоправданно низкие темпы развития малого предпринимательства препятствуют достижению и главных социальных целей, традиционно обеспечиваемых системой эффективно работающих малых и средних организаций: формирования среднего класса – основного гаранта социальной и политической стабильности общества, создания новых рабочих мест, в том числе для молодежи и незащищенных слоев общества, обеспечения снижения уровня безработицы, социальной напряженности и экономического неравенства.

Вместе с тем анализ имеющихся статистических и аналитических данных о состоянии и динамике развития малого предпринимательства показывает, что в Российской Федерации созданы необходимые предпосылки для реализации эффективной государственной политики поддержки малого предпринимательства, условия для ускоренного его развития и превращения в стратегический фактор социально-экономического развития страны. К этим предпосылкам относятся:

- традиционно высокий уровень предпринимательских способностей граждан;
- конституционные гарантии возможности и свободы осуществления предпринимательской деятельности;
- законодательное закрепление статуса малого предпринимательства как особого вида экономической деятельности, в отношении которого могут действовать специальные меры государственной поддержки;
- наличие (находящихся на разных стадиях формирования) практически всех элементов системы поддержки малого предпринимательства, успешно функционирующих в промышленно развитых странах;
- достигнутый уровень и существующие тенденции развития малого предпринимательства, способные стать базой для устойчивого развития этого сектора экономики.

К сожалению, пока еще достаточно велико влияние отдельных негативных явлений в экономической, общественной и политической жизни России, которые становятся серьезными препятствиями для проведения эффективного политического курса на развитие малого предпринимательства:

- избыточные административные барьеры и коррупция в системе государственных, в том числе контролирующих органов;

- негативное восприятие предпринимателей отдельными представителями властных структур как лиц, благосостояние которых достигается исключительно благодаря уклонению от установленных законом норм и правил ведения бизнеса;
- недоверие граждан к государственной политике в сферах предпринимательства, выражающееся, в частности, в таких формах, как консервация личных сбережений, теневая предпринимательская деятельность;
- недостаточный уровень предпринимательской культуры и активности, низкая эффективность консолидации усилий предпринимателей по защите собственных прав и интересов.

Эти явления и факторы имеют достаточно глубокие исторические и психологические корни. Для их преодоления необходимы особые усилия и принятие государством конкретных мер по коррекции политики в идеологической, экономической, административной, правоохранительной и образовательной сферах, поскольку инерция, взаимное недоверие и непоследовательность государственной политики, как показывает историческая практика реформ и преобразований в российском обществе, способны обречь на неудачу любые прогрессивные начинания.

Следовательно, как показывает опыт стран с высокоразвитой экономикой, малый бизнес – это базовая составляющая рыночного хозяйства.

Особенностями малого бизнеса являются: деятельность в хозяйственной сфере с целью получения прибыли, экономическая свобода, инновационный характер, реализация товаров и услуг на рынке, гибкость.

Малый бизнес состоит из совокупности малых предприятий. Формы их организации весьма разнообразны. Они различаются по форме собственности, по организационно-правовой форме, по размерам, по территориальной принадлежности, по отношению к закону, по используемым технологиям, по отраслям. Основным критерием выделения малого предприятия в нашей стране является численность работников в отраслевом разрезе, т.е. до 100 человек.

Важная роль малого бизнеса заключается в том, что он обеспечивает значительное количество новых рабочих мест, насыщает рынок новыми товарами и услугами, удовлетворяет многочисленные нужды крупных предприятий, выпускает специальные товары и услуги.

В России сегодня насчитывается около 1 млн. малых предприятий.

Целью дипломной работы является рассмотрение специфики организации бухгалтерского учета и налогообложения субъектов малого предпринимательства в России по упрощенной системе налогообложения (далее УСН). В данной статье произведен сравнительный анализ традиционной системы налогообложения и УСН, освещены все достоинства и недостатки упрощенной системы налогообложения, рассмотрен бухгалтерский учет при общеустановленной системе налогообложения и при УСН.

Также в данной работе приведен пример расчета налогов при общеустановленной и упрощенной системах налогообложения на примере ООО «Бартэкс».

1. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Упрощенная система налогообложения (далее УСН) – специальный налоговый режим, применяемый налогоплательщиками (организациями и индивидуальными предпринимателями) наряду с общей системой налогообложения.

Специальный налоговый режим – налоговый режим с особым порядком исчисления и уплаты налогов.

В настоящее время в РФ действуют следующие специальные налоговые режимы:

1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (глава 26.1 НК РФ).
2. Упрощенная система налогообложения (УСН) (глава 26.2 НК РФ).
3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (глава 26.3 НК РФ).
4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (глава 26.4 НК РФ).

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

УСН может применяться хозяйствующими субъектами на всей территории РФ и не требует принятия какого-либо законодательного акта субъекта РФ. То есть, в отличие от системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, УСН, установленная главой 26.2 НК РФ, действует на всей территории РФ.

С 1 января 2003 года применение упрощенной системы налогообложения (далее УСН) регулируется главой 26.2 «Упрощенная система налогообложения» НК РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 346.11 НК РФ переход на упрощенную систему налогообложения или возврат к общей системе (общему режиму) налогообложения осуществляется юридическими лицами (организациями) и физическими лицами (индивидуальными предпринимателями) добровольно в порядке, предусмотренном главой 26.2 НК РФ.

Применять упрощенную систему налогообложения могут лица, соответствующие понятиям «организация» и «индивидуальный предприниматель», определенным в пункте 2 статьи 11 НК РФ, и отвечающие критериям, установленным пунктом 3 статьи 346.12 НК РФ.

Не уплачивают налоги организации:

- налог на прибыль организаций;
- налог на имущество организаций;
- единый социальный налог;
- налог на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию.

Не уплачивают налоги индивидуальные предприниматели:

- налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности);
- налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности);
- единый социальный налог с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также с выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц;
- налог на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию.

Кроме того, как организации, так и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость (НДС), за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ

при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

С 1 января 2003 года согласно пункту 3 статьи 346.11 НК РФ перечень налогов, уплата которых заменяется для индивидуальных предпринимателей уплатой единого налога, как и для организаций, является закрытым, а иные налоги уплачиваются ими в соответствии с общим режимом налогообложения.

Возможность не платить «лишние» налоги при переходе на упрощенную систему налогообложения в ряде случаев приводит к тому, что налогоплательщики лишаются и ряда льгот.

Помимо единого налога организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Индивидуальные предприниматели уплачивают страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда РФ в виде фиксированного платежа в размере, утвержденном Правительством РФ.

В настоящий момент размер фиксированного платежа на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии устанавливается в размере 150 рублей в месяц и является обязательным для уплаты. При этом 100 рублей направляется на финансирование страховой части трудовой пенсии, 50 рублей – на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

1.2. ПЛАТЕЛЬЩИКИ ЕДИНОГО НАЛОГА

Организации и индивидуальные предприниматели переходят на упрощенную систему налогообложения или возвращаются к общей системе налогообложения на добровольной основе.

В главе 26.2 НК РФ добровольный порядок перехода на упрощенную систему ограничен рядом обязательных условий, при несоблюдении которых организации и индивидуальные предприниматели не в праве применять упрощенную систему налогообложения, и, соответственно, не признаются плательщиками единого налога.

Не имеют право применять упрощенную систему налогообложения:

1. Организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.
2. Банки.
3. Страховщики.
4. Инвестиционные фонды.
5. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
6. Организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом.
7. Негосударственные пенсионные фонды.
8. Ломбарды.
9. Нотариусы, занимающиеся частной практикой.
10. Организации, имеющие филиалы (или) представительства.
11. Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции.
12. Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения в виде

единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в соответствии с главой 26.3 НК РФ.

13. Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) в соответствии с главой 26.1 НК РФ.
14. Организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25%.
15. Организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек.
16. Организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, превышает 100 млн. руб.

Право перехода на упрощенную систему налогообложения не предоставляется только тем организациям, которые имеют обособленные подразделения, являющиеся филиалами и представительствами и указанные в качестве таковых в учредительных документах создавших их организаций. Организации, имеющие иные обособленные подразделения, вправе применять упрощенную систему налогообложения на общих основаниях.

Налогоплательщики, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход хотя бы по одному виду предпринимательской деятельности, не вправе применять упрощенную систему налогообложения в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности.

Организация вправе перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе, доход от реализации, определяемый в соответствии со статьей 249 НК РФ, не превысил 11 млн. рублей (без учета налога на добавленную стоимость).

В соответствии с подпунктом 14 пункта 3 статьи 346.12 НК РФ право на применение упрощенной системы налогообложения не предоставляется организациям, у которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25 процентов. Данное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25 процентов.

В случае если совокупная доля участия федеральной собственности, собственности субъектов Российской Федерации или муниципальных образований в организациях составляет более 25 процентов, то такие организации не вправе применять упрощенную систему налогообложения.

В соответствии с подпунктом 15 пункта 3 статьи 346.12 НК РФ не имеют права применять упрощенную систему налогообложения организации и предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек.

Под средней численностью работников за налоговый (отчетный) период следует понимать среднюю численность работников, определяемую налогоплательщиком по состоянию на 1 октября года, в котором им подано заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения.

Следует учитывать, что средняя численность работников организации за какой-либо период (месяц, квартал, с начала года, год) включает:

- среднесписочную численность работников;
- среднюю численность внешних совместителей;
- среднюю численность работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера.

Упрощенную систему налогообложения не вправе применять организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн. рублей.

1.3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЧАЛА И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ УСН

Переход к УСН осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, предусмотренном главой 26.2 НК РФ (п. 1 ст. 346.11 НК РФ).

Это означает, что:

1. Никто не может принудить организацию и индивидуального предпринимателя применять УСН (в отличие от системы налогообложения в виде ЕНВД для определенных видов деятельности);
2. Для того, чтобы применять УСН, необходимо соблюсти определенную процедуру, установленную НК РФ.

Переход налогоплательщиков на упрощенную систему налогообложения осуществляется в заявительном порядке, о чем неоднократно указывал в своих письмах Минфин России и разъяснено в пункте 12 Методических рекомендаций по применению главы 26.2 НК РФ. Организации подают заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения (далее – Заявление) в налоговый орган по месту своего нахождения, а индивидуальные предприниматели – по месту жительства. Заявление подается в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения.

При этом организации в Заявлении сообщают о размере доходов за девять месяцев текущего года (п. 1 ст. 346.13 НК РФ), средней численности работников, стоимости основных средств и нематериальных активов, участии в соглашениях о разделе продукции и соблюдении других условий, предусмотренных статьей 346.12 Налогового кодекса.

Приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. № ВГ-3-22/495 (далее – Приказ № ВГ-3-22/495) утверждено пять форм документов, рекомендуемых для применения организациями и индивидуальными предпринимателями, переходящими на упрощенную систему налогообложения либо возвращающимися на общий режим налогообложения. Порядку перехода на упрощенную систему посвящены следующие формы, а именно:

- форма № 26.2-1 «Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения»;
- форма № 26.2-2 «Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения»;
- форма № 26.2-3 «Уведомление о невозможности применения упрощенной системы налогообложения»;
- форма № 26.2-4 «Уведомление об отказе от применения упрощенной системы налогообложения»;
- форма № 26.2-5 «Сообщение об утрате права на применение упрощенной системы налогообложения».

Налогоплательщики имеют право не применять разработанную ИФНС России форму заявления. Но, по мнению специалистов, лучше использовать ее, чем придумывать что-то свое. Также желательно получить в налоговой инспекции соответствующее уведомление – возможно, это позволит в дальнейшем избежать ненужных конфликтов с налоговыми органами. Вполне вероятно, что указанные документы пригодятся и на случай судебных разбирательств.

Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, вправе подать заявление одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговых органах. В этом случае упрощенная система налогообложения применяется в текущем календарном году с момента создания организации или с момента регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Налогоплательщики, применяющие УСН, не вправе до окончания налогового периода перейти на общий режим налогообложения.

Если по итогам налогового (отчетного) периода доход налогоплательщика превысит 15 млн. руб. или остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, превысит 100 млн. руб., такой налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено это превышение.

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

Налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган о переходе на общий режим налогообложения в течение 15 дней по истечении отчетного (налогового) периода, в котором его доход превысил ограничения, установленные пунктом 4 ст. 346.13 НК РФ.

Налогоплательщик, применяющий УСН, вправе перейти на общий режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на общий режим налогообложения.

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

1.4. ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И СТАВКИ НАЛОГА

Согласно пункту 1 статьи 346.14 НК РФ объектом налогообложения также может быть признан один из двух возможных, а именно:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляет сам налогоплательщик. При этом выбранный объект нало-

гообложения не может меняться налогоплательщиком в течение всего срока применения упрощенной системы налогообложения.

Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения. В случае изменения избранного объекта налогообложения после подачи заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения налогоплательщик обязан уведомить об этом налоговый орган до 20 декабря года, предшествующего году, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения.

Предприятия, работающие по упрощенной системе налогообложения и избравшие в качестве объекта налогообложения доход, уплачивают налог по ставке 6 процентов.

Предприятия, работающие по упрощенной системе налогообложения и избравшие в качестве объекта налогообложения доход, уменьшенный на величину расходов, уплачивают налог по ставке 15 процентов.

С 1 января 2003 года суммы единого налога зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ

С 1 января 2003 года Налоговым кодексом четко определено, что доход, подлежащий налогообложению, включает в себя:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав, определяемые в соответствии со статьей 249 НК РФ;
- внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 НК РФ (доходы от долевого участия в других организациях, доходы в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, доходы от сдачи имущества в аренду и другие).

Но и при применении упрощенной системы налогообложения следует учитывать внутренние ссылки главы 25 НК РФ об особенностях определения отдельных элементов упрощенной системы налогообложения, если конечно они не противоречат другим положениям главы 26.2. НК РФ.

В составе доходов от предпринимательской деятельности налогоплательщики – индивидуальные предприниматели учитывают все поступления, как в денежной, так и в натуральной форме от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества, используемого в процессе осуществления предпринимательской деятельности, стоимость такого имущества, полученного на безвозмездной основе, а также иные доходы от предпринимательской деятельности, аналогичные доходам.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАСХОДОВ

Расходы, уменьшающие полученные доходы при исчислении единого налога в соответствии со статьей 346.16 НК РФ:

- материальные расходы (включаются в затраты по правилам ст. 254 «Материальные расходы» НК РФ);
- расходы на канцелярские товары;
- расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации (за вычетом НДС);
- расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служеб-

ных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством РФ;

- расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);
- арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;
- проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности;
- плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов;
- расходы на аудиторские услуги, в том числе расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность их публикации (раскрытия);
- расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;
- расходы на рекламу (включаются в затраты по правилам п. 4 ст. 264 НК РФ);
- суммы налога на добавленную стоимость по приобретаемым товарам (работам и услугам);
- расходы на обязательное страхование работников и имущества (включаются в затраты по правилам ст. 263 НК РФ), включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию России и не подлежащие возврату налогоплательщику;
- суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- расходы на приобретение основных средств;
- расходы на приобретение нематериальных активов;
- расходы на оплату труда (включается в затраты по правилам ст. 255 «Расходы на оплату труда» НК РФ);
- расходы на командировки;
- расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям);
- расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов.

Перечисленные расходы учитываются при исчислении единого налога лишь при условии, что они являются экономически обоснованными и подтверждены документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Принимаемая в расходы стоимость товаров, должна быть уменьшена на сумму НДС, уплаченного при их приобретении (подп. 23 п. 1 ст. 346.16 НК РФ). Это связано с тем, что данный налог учитывается по отдельной статье расходов (подп. 8 п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав (кассовый метод).

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Расходы на приобретение основных средств, учитываемые в порядке, предусмотренном пунктом 3 ст. 346.13 НК РФ, отражаются в последний день отчетного (налогового) периода.

1.5. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА

Глава 26.2 НК РФ при исчислении единого налога разрешает учитывать такие расходы как рекламные, расходы на социальное страхование работников и имущества, проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств, которые являются нормируемыми расходами для целей исчисления налога на прибыль.

В отношении основных средств, приобретенных в период применения упрощенной системы налогообложения, расходы на их приобретение учитываются в момент ввода этих основных средств в эксплуатацию (п. 3 ст. 346.16 НК РФ).

Необходимо также обратить внимание на положения Федерального закона от 31 декабря 2002 года № 190-ФЗ «Об обеспечении пособиями по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, и некоторых других категорий граждан».

Порядок выплат пособий по временной нетрудоспособности (за исключением пособия по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием) гражданам, работающим по трудовым договорам, заключенным с организациями или индивидуальными предпринимателями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения, установлен статьей 2 указанного Закона.

Пособия выплачиваются за счет следующих источников:

- средств Фонда социального страхования Российской Федерации, поступающих от единого сельскохозяйственного налога, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого налога для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, – в части суммы пособия, не превышающей за полный календарный месяц одного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;
- средств работодателей – в части суммы пособия, превышающей один минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом.

Часть налогов, уплачиваемых при применении специальных налоговых режимов, по установленным нормативам подлежит перечислению органами федерального казначейства в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации: при применении упрощенной системы налогообложения – 5% от уплаты налога.

Иные пособия по обязательному социальному страхованию (пособие по беременности и родам, единовременное пособие при рождении ребенка, единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, пособие при усыновлении ребенка, ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, социальное пособие на погребение).

бение и возмещение стоимости гарантированного перечня услуг) согласно части третьей статьи 2 Федерального закона от 31.12.2002 № 190-ФЗ выплачиваются работникам, занятым в организациях или у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, в установленных федеральными законами размерах за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Налогоплательщики, которые применяют в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, должны знать и в конкретных ситуациях применять еще одну налоговую ставку.

Речь идет о ставке в размере одного процента от полученного дохода. Дело в том, что пунктом 6 статьи 346.18 НК РФ установлено понятие *минимального налога*. Он уплачивается в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

Другими словами, при любом объекте налогообложения и любых итогах хозяйственной деятельности налогоплательщик обязан заплатить в бюджет не менее одного процента от полученного дохода.

Причина введения минимального налога объясняется необходимостью обеспечения гарантий для работающих граждан по их пенсионному, социальному, медицинскому обеспечению, а вся сумма такого минимального налога направляется по нормативам, установленным в статье 48 Бюджетного кодекса Российской Федерации, в соответствующие социальные внебюджетные фонды.

Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разнице между уплаченным минимальным налогом и налогом, исчисленным в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее.

Убытки, то есть превышение расходов, определяемых в установленном порядке, над доходами, полученные в одном налоговом периоде, не «пропадут» для предприятия.

Если предприятие решило перейти на общий режим налогообложения, или, наоборот, с общего на упрощенный, то «прошлые» убытки не будут приниматься при расчете единого налога или налога на прибыль.

Налогоплательщики, которые применяли упрощенную систему налогообложения и использовали в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе учесть суммы убытка при исчислении налоговой базы.

Но такой убыток не может уменьшать налоговую базу более чем на 30 процентов. При этом оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды.

Для подтверждения сумм убытка предприятие обязано хранить соответствующие документы в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доход, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, де-

вяти месяцев с учетом ранее уплаченных сумм квартальных авансовых платежей по налогу.

В соответствии с пунктом 3 статьи 346.21 рассчитанная авансовая сумма может быть дополнительно уменьшена налогоплательщиком. Так она может быть уменьшена на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом сумма налога (квартальных авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50 процентов.

Если объектом налогообложения избран доход, уменьшенный на величину расходов, то по итогам каждого отчетного периода сумма квартального авансового платежа по налогу исчисляется, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее уплаченных сумм квартальных авансовых платежей по налогу.

Квартальные авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Уплата налога и квартальных авансовых платежей производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

1.6. ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПРИ ПЕРЕХОДЕ С ОБЩЕГО РЕЖИМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА УСН И С УСН НА ОБЩИЙ РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Организации, ранее применявшие общий режим, налогообложения с использованием метода начислений, при переходе на упрощенную систему налогообложения выполняют следующие правила:

- на дату перехода на упрощенную систему налогообложения в налоговую базу включаются суммы денежных средств, полученные в период применения общего режима налогообложения в оплату по договорам, исполнение которых налогоплательщик осуществляет после перехода на упрощенную систему налогообложения;
- на дату перехода на упрощенную систему налогообложения в налоговом учете отражается остаточная стоимость основных средств, приобретенных и оплаченных в период применения общего режима налогообложения, в виде разницы между ценой приобретения и суммой начисленной амортизации в соответствии с требованиями главы 25 настоящего Кодекса.

В отношении основных средств, числящихся у налогоплательщика, оплата которых будет осуществлена после перехода на упрощенную систему налогообложения, остаточная стоимость, определяемая в соответствии с настоящим пунктом, учитывается, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена оплата такого объекта основных средств.

Не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на упрощенную систему налогообложения, если по правилам налогового учета по методу начислений указанные суммы были

включены в доходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций при применении общего режима налогообложения.

Расходы, осуществленные налогоплательщиком после перехода на упрощенную систему налогообложения, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления, если оплата таких расходов была осуществлена в течение периода применения общего режима налогообложения, либо на дату оплаты, если оплата была осуществлена после перехода организации на упрощенную систему налогообложения.

Не вычитаются из налоговой базы денежные средства, уплаченные после перехода на упрощенную систему налогообложения в оплату расходов налогоплательщика, если до перехода на упрощенную систему налогообложения такие расходы были учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в соответствии с главой 25 настоящего Кодекса.

Организации, применявшие упрощенную систему налогообложения, при переходе на общий режим налогообложения с использованием метода начислений выполняют следующие правила:

- не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на общий режим налогообложения, если по правилам налогового учета указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения;
- расходы, осуществленные налогоплательщиком в период после перехода на общий режим налогообложения, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления независимо от даты оплаты таких расходов.

При переходе на общий режим налогообложения в налоговом учете на дату указанного перехода отражается остаточная стоимость основных средств, определяемая исходя из их первоначальной стоимости за вычетом сумм амортизации, исчисленной за период применения УСН.

При этом суммы расходов на приобретение основных средств, принятых при исчислении налоговой базы за этот период, если они превысили суммы амортизации, исчисленные в соответствии с главой 25 НК РФ, не уменьшают остаточную стоимость основных средств на дату перехода налогоплательщика на общий режим налогообложения, а полученная разница признается доходом при переходе на общий режим налогообложения.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Максимальное упрощение процедур ведения бухгалтерского учета без нанесения ущерба выполнению поставленных перед ним задач – вот основной принцип организации бухгалтерского учета в любой организации. Для малых предприятий он особенно актуален в связи с ограниченными финансовыми ресурсами, поэтому эффективность деятельности бухгалтерской службы для них имеет особую важность.

Следовательно, процедуре первичной постановки или реформирования бухгалтерского учета организации предшествует изучение тех задач, которые он должен в ней выполнять.

Грамотная постановка бухгалтерского учета в организации позволяет:

- 1) обеспечить сохранность имущества;
- 2) обеспечить эффективность управления ресурсами;
- 3) исчислить финансовый результат деятельности;
- 4) определить налоговые обязательства.

Знать эти задачи крайне важно для руководителя любой организации, так как выбор оптимальных путей их решения является основой для построения эффективной системы бухгалтерского учета и, что более важно, управления организацией.

Процессу первичной постановки или реорганизации системы бухгалтерского учета на предприятии должен предшествовать анализ потребностей в выполнении указанных задач. Средние и крупные организации испытывают потребность в том, чтобы система бухгалтерского учета решала все поставленные задачи. Однако, изучение специфики деятельности малых предприятий показывает, что из указанного перечня задач могут быть востребованы не все. Например, перед системой бухгалтерского учета организации, в которой работает один человек, являющийся одновременно ее учредителем, не стоит задача обеспечения сохранности имущества, так как все оно находится в единоличном пользовании. В небольшой организации, которая работает по договорам поручения в качестве поверенного, может отсутствовать необходимость в определении эффективности управления ресурсами.

Организация, осуществляющая разовые операции, может не нуждаться в исчислении финансового результата деятельности, так как он будет равен разнице между поступлением и расходованием денежных средств. Наконец, бухгалтерский учет организации, уплачивающей единый налог на вмененный доход, не выполняет задачу исчисления налоговых обязательств, так как они рассчитываются на основе бухгалтерских данных.

Руководитель вместе с главным бухгалтером организации должен определять потребность в выполнении бухгалтерским учетом указанных выше задач.

Перед тем как разрабатывать систему бухгалтерского учета организации, необходимо:

- определить перечень задач, которые должен выполнять бухгалтерский учет в данной организации;
- определить приоритеты между задачами;
- выбрать эффективные способы решения поставленных задач.

Как известно, перечень способов ведения бухгалтерского учета организации закрепляется в ее учетной политике, поэтому необходимо рассмотреть, что это за документ, каковы его содержание и значение для всей системы бухгалтерского учета организации.

2.1. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Термин «учетная политика» вошел в отечественную специальную литературу в начале 90-х гг. XX в. В 1992 г. он впервые был упомянут в нормативных актах по бухгалтерскому учету, а 28 июля 1994 г. увидело свет первое Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/94. С тех пор немало было написано и сказано об учетной политике, однако, приходится с огорчением утверждать, что многие бухгалтеры имеют расплывчатое представление об ее значении и содержании. Принятие гл. 25 НК РФ со своей учетной политикой для целей налогообложения отнюдь не способствовало упорядочению представления бухгалтеров об этих документах.

Недооценка значимости данного документа для ведения бухгалтерского учета на конкретном предприятии, как правило, является первопричиной многих негативных последствий, которые в дальнейшем постигают организацию со стороны контролирующих органов. Так что же это за документ и что в нем должно быть написано?

Согласно п. 2 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. №60н, под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета. К ним относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, обработки информации, системы регистров бухгалтерского учета и иные соответствующие способы и приемы. При этом всегда возникает вопрос: что же это за способы, которые должны находить отражение в учетной политике?

Прежде всего, каждому бухгалтеру необходимо знать и уметь выделять три составляющие части учетной политики: методологическую, методическую и организационную. Рассмотрим каждую из них по порядку.

Методологическая часть учетной политики содержит положения, которые регулируют методологию ведения бухгалтерского учета. Для того чтобы определить, относится тот или иной способ ведения бухгалтерского учета к методологическому, достаточно задать себе вопрос: а влияет ли избрание того или иного способа на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности? Например, способ списания сырья и материалов в производство (ФИФО, ЛИФО, средняя себестоимость, себестоимость единицы запасов) может оказывать влияние сразу на целую группу показателей бухгалтерской отчетности: показатель остатка сырья и материалов в бухгалтерском балансе, величина незавершенного производства, себестоимость продукции и, как следствие, финансовый результат.

Методическая часть учетной политики состоит из способов ведения бухгалтерского учета, которые описывают порядок отражения финансово-хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета. В отличие от методологической части учетной политики данные приемы не оказывают влияния на показатели бухгалтерской отчетности. Они, как правило, регулируют технику отражения операций на счетах бухгалтерского учета. Например, отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению сырья и материалов с использованием или без использования счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» никак не повлияет на показатели бухгалтерской отчетности.

Организационная часть учетной политики описывает организацию системы бухгалтерского учета. Способы ведения бухгалтерского учета, относящиеся к указанной части учетной политики, фиксируют форму, по которой ведется бухгалтерский учет, способ организации бухгалтерской службы, функции работников бухгалтерского аппарата и другие организационные аспекты бухгалтерского процесса.

Рассмотрим описание учетной политики на примере торговой организации ООО «Бартэкс».

ПРИКАЗ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАРТЭКС» НА 2005 Г.

1. Бухгалтерский учет в ООО «Бартэкс» (далее – Общество) ведется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, с учетом других действующих законов, положений, инструкций, а также в соответствии с требованиями настоящей учетной политики.
2. Настоящая учетная политика охватывает основные методологические, методические и организационные способы ведения бухгалтерского учета в Обществе. Конкретные способы ведения бухгалтерского учета регулируются требованиями методических рекомендаций и иных документов, если они приняты в Обществе.
3. Бухгалтерский учет в Обществе ведется с применением упрощенной журнально-ордерной формы.
4. Бухгалтерский учет в Обществе ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов.
5. Инвентаризация имущества и обязательств проводится в случаях и в сроки, предусмотренные нормативными актами.
6. Объекты основных средств, используемые Обществом в течение периода, превышающего 12 месяцев, имеющие стоимость не более 10 000 руб. за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списываются на расходы на продажу в момент введения в эксплуатацию (п. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»).
7. Амортизация основных средств начисляется линейным способом (п. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»). Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1. При этом для первой амортизационной группы срок полезного использования устанавливается в размере 2 лет, для второй – 3 лет, для третьей – 4 года, для четвертой – 6 лет, для пятой – 8 лет, для шестой – 11 лет, для седьмой – 16 лет, для восьмой – 21 год, для девятой – 26 лет. Для основных средств, входящих в 10-ю группу, срок полезного использования устанавливается в соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», но не менее 31 года. Для объектов основных средств, нешедших отражения в вышеприведенной классификации, срок полезного использования устанавливается в соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств».
8. Затраты по заготовке и доставке товаров до склада, производимые до момента их передачи в продажу, включаются в себестоимость товаров (п. 11 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»).
9. Учет приобретения и заготовления товаров при наличии транспортно-заготовительных расходов осуществляется на счете 41 «Товары», субсчет 9 «Заготовление и приобретение товаров». В случае отсутствия транспортно-заготовительных расходов приобретение и заготовление товаров отражается непосредственно на счете 41 «Товары», субсчет 1 «Товары на складе».
10. При реализации товарных запасов, а также ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО (п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»).
11. Затраты на ремонт основных средств включаются в расходы отчетного периода, в котором были произведены ремонтные работы (п. 27 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», пп. 5, 7 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).
12. Коммерческие расходы признаются полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).
13. Порядок списания расходов будущих периодов на расходы отчетного периода определяется на соответствующей экономической основе отдельно по каждому виду расходов и утверждается приказом руководителя.

14. Кассовая книга в Обществе ведется автоматизированным способом в соответствии с требованиями Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, предъявляемыми к данной форме ведения кассовой книги.
15. Отражение операций, которые не связаны с вышеупомянутыми положениями учетной политики, производится на основании первичных документов и общепринятых учетных регистров. Если для операции не предусмотрен ни один учетный регистр, то она оформляется бухгалтерской справкой.

Приведенная учетная политика разработана для нужд торговой организации. Если же организация занимается посредничеством или работает в сфере услуг, то ее учетная политика будет содержать иные методологические, методические и организационные аспекты.

С 2003 года организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, могут не вести бухгалтерский учет. Правда, полностью освободиться от этой обязанности не удастся. Дело в том, что учет основных средств и нематериальных активов должен по-прежнему осуществляться в порядке, установленном законодательством о бухгалтерском учете.

По мнению представителей Минфина России, высказанном в письме от 29 января 2003 г. № 04-02-05/3/1, нет необходимости в ведении учета основных средств на синтетических счетах с применением Плана счетов и метода двойной записи. Достаточно оформление первичных документов и регистров бухгалтерского учета для систематизации и накопления информации, содержащейся в первичных документах, по стоимости основных средств и нематериальных активов.

Для учета основных средств и нематериальных активов организацией должны применяться первичные документы, имеющие установленную унифицированную форму. Постановлением Госкомстата от 21 января 2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств» утверждены новые формы по учету основных средств.

Но для того, чтобы правильно вести учет данных объектов организация должна определить для себя, какой способ начисления амортизации ей использовать – линейный; способ уменьшаемого остатка или какой-либо другой.

Также предприятие даже не для целей налогового учета, а для целей контроля над хозяйственной деятельностью и выведения результатов по осуществляемой финансово-хозяйственной деятельности должно определить, каким методом производить списание материалов – ФИФО, ЛИФО, средней стоимости либо по стоимости единицы запасов.

Немаловажно определиться и с другими моментами учета хозяйственных операций, имеющими многовариантные способы отражения.

Все это подталкивает к необходимости выпуска внутреннего документа, например, приказа, в котором будут оговорены все вопросы, связанные с установлением единого и последовательного ведения учета хозяйственной деятельности.

Субъекты упрощенной системы налогообложения не являются плательщиками налога на прибыль и поэтому представлять декларацию по налогу на прибыль не должны.

Арбитражная практика также указывает то, что представление налоговой декларации обязательно лишь при наличии у организации объекта налогообложения (постановления Федерального арбитражного суда Се-

веро-Западного округа от 29.05.2001 № А26-631/01-02-10/16, от 29.05.2001 № А26-630/01 -02-10/17, от 29.05.2001 №А13-6161/00-08, от 21.05.2001 № А26-4787/00-02-06/236).

Итак, предприятию, применяющему упрощенную систему налогообложения, не надо вести бухгалтерский учет как таковой. С одной стороны, это снимает с него массу проблем и позволяет сэкономить определенные средства, но, к сожалению, порождает другие проблемы.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, могут воспользоваться следующими возможностями, которые предоставляет законодательство:

- вести бухгалтерский учет по общеустановленным правилам и пользоваться Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства;
- вести учет по общеустановленной форме бухгалтерского учета;
- вести учет в книге учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без применения способа двойной записи, Плана счетов и соблюдения иных требований, предусмотренных действующим положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности.

В любом случае для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняются действующий порядок ведения кассовых операций и представления необходимой статистической отчетности.

С 1 января 2003 года организациям и индивидуальным предпринимателям, применяющим упрощенную систему налогообложения, рекомендовано руководствоваться формой Книги учета доходов и расходов и Порядком ее заполнения, утвержденными приказом МНС России от 28 октября 2002 г. № БГ-3-22/606 (далее – Порядок заполнения Книги доходов и расходов).

Книга учета доходов и расходов открывается на один календарный год и должна быть прошнурована и пронумерована. На последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью руководителя организации (предпринимателя) и оттиском печати налогового органа. Это же требование относится и к Книге учета доходов и расходов, которая ведется в электронном виде и выведена по окончании налогового периода на бумажные носители.

Записи в Книге учета доходов и расходов осуществляются в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом. Отражаются все хозяйственные операции, осуществленные в отчетном периоде.

Все доходы организации от реализации товаров (работ, услуг), имущества и имущественных прав, а также внереализационные доходы отражаются в графе 4 «Доходы» раздела I «Доходы и расходы».

Индивидуальные предприниматели в данной графе указывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

В графе 4 «Доходы» отражаются только доходы, составляющие налогооблагаемую базу по единому налогу. Необлагаемые поступать не будут, в новой трактов-

ке представлять собой доходы предприятия и отражаются в Книге.

В Книге учета доходов отражаются только расходы, указанные в статье 346.16 НК РФ и пункте 6 статьи 346.18 НК РФ. Это требование пункта 2.5 Порядка заполнения Книги доходов и расходов. То есть, как и в отношении доходов в Книге учета доходов и расходов отражаются только расходы, принимаемые для целей исчисления единого налога.

Во втором разделе Книги учета доходов и расходов в настоящее время отражается расчет расходов на приобретение основных средств, принимаемых при расчете налоговой базы по единому налогу.

Этот раздел Книги учета доходов и расходов заполняется только теми налогоплательщиками, которые выбрали в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

При заполнении данного раздела Книги учета доходов и расходов налогоплательщику следует не забыть указать отчетный (налоговый) период, за который производится расчет расходов на приобретение основных средств, применяемых при расчете налоговой базы по единому налогу.

Данные по приобретенным и оплаченным объектам основных средств отражаются в расчете позиционным способом по каждому объекту отдельно.

2.2. Учет расходов на приобретение основных средств и нематериальных активов

Вопрос об основных средствах и нематериальных активах для организаций, переходящих на упрощенную систему налогообложения, безусловно, представляет интерес. Порядок учета и порядок списания на расходы в целях налогообложения стоимости основных средств разработан законодателем и отражен в п. 3 ст. 346.16 НК РФ ч. II. К сожалению не так подробно в Налоговом кодексе рассмотрен вопрос о порядке списания на расходы затрат на приобретение нематериальных активов.

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – поступление основных средств;

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 02 «Амортизация основных средств» – начислена амортизация;

Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»

Кредит счета 01 «Основные средства» – списана сумма начисленной амортизации.

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 01 «Основные средства» – финансовый результат от выбытия основных средств.

Принятие нематериальных активов к бухгалтерскому учету оформляется записью:

Дебет счета 04 «Нематериальные активы»

Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

В зависимости от избранного способа отражения амортизационных отчислений составляются бухгалтерские проводки:

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 04 «Нематериальные активы» или

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

Итак, организации, переходящие на упрощенную систему налогообложения, уже в заявлении указывают остаточную стоимость имеющихся у них на балансе основных средств и нематериальных активов. Причем эта стоимость определяется по данным бухгалтерского учета. Кроме того, в соответствии с п. 3 ст. 4 Закона РФ «О бухгалтерском учете», организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Таким образом, организация, перешедшая на УСН, продолжает вести учет основных средств и нематериальных активов, которые она имела на момент перехода на УСН в регистрах бухгалтерского учета. Вновь приобретенные основные средства организация, применяющая УСН, должна ставить на учет по правилам бухгалтерского учета с применением всех предусмотренных форм в соответствии с Постановлением ГКС РФ № 7. Это положение касается как организаций, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, так и организаций применяющих в качестве объекта налогообложения доходы.

При этом организация должна будет начислять амортизацию в бухгалтерском учете на свои активы. Начисление амортизации и определение остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов необходимо на протяжении всего срока работы организации по упрощенной системе налогообложения для контроля за величиной остаточной стоимости активов. Ведь организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, обязана будет перейти на общий налоговый режим, если по итогам налогового (отчетного) периода остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превысит 100 млн. рублей.

Что касается отнесения на расходы стоимости основных средств, то согласно п. 3 ст. 346.16 НК РФ ч. II расходы на приобретение основных средств принимаются в особом порядке и отражаются в последний день отчетного (налогового) периода.

Если основное средство приобретено в период применения упрощенной системы налогообложения, то расходы на его приобретение будут признаны в полном объеме в момент ввода этого основного средства в эксплуатацию.

Пример 1

Организация, применяющая в 2004 году УСН, приобрела в июне 2004 года основное средство – автомобиль стоимостью 165 000 рублей, поставила его на учет и ввела в эксплуатацию в этом же месяце. Оплата автомобиля была осуществлена в июле 2004 года. В этом случае организация поставит в расходы сумму 165 000 рублей в июле 2004 года. Поступление основных средств отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Перечисление оплаты отражается в бухгалтерском учете записью:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 51 «Расчетный счет».

Если основные средства приобретены налогоплательщиком до перехода на упрощенную систему налогообложения, то их стоимость включается в расходы на приобретение основных средств в следующем порядке:

- в отношении основных средств со сроком полезного использования до трех лет включительно – в течение одного года применения упрощенной системы налогообложения;
- в отношении основных средств со сроком полезного использования от трех до 15 лет включительно: в течение первого года применения упрощенной системы налогообложения – 50 процентов стоимости, второго года применения упрощенной системы налогообложения – 30 процентов стоимости и третьего года применения УСН – 20 процентов стоимости;
- в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет – в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями от стоимости основных средств.

При этом в течение налогового периода расходы принимаются по отчетным периодам равными долями.

В соответствии с положениями пп.2 п. 1 ст.346.24 НК РФ ч. II стоимость основных средств, приобретенных до перехода на УСН, принимается равной остаточной стоимости этого имущества на момент перехода на упрощенную систему налогообложения по данным налогового учета.

При определении сроков полезного использования основных средств следует руководствоваться «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1. Для тех видов основных средств, которые не указаны в этой Классификации, сроки их полезного использования устанавливаются налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Пример 2

Организация перешла на УСН с 1 января 2003 года. На балансе организации стоят основные средства. Для удобства сведем данные в таблицу.

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА НА 01 ЯНВАРЯ 2003 ГОДА

№	Название ОС	Срок полезного использования ОС	Остаточная стоимость ОС по данным налогового учета на 01.01.2003 (руб.)
1	Принтер	2,5 года (30 мес.)	6 000,00
2	Аппарат для ксерокопирования	4 года (48 мес.)	24 000,00
3	Здание панельное	18 лет (216 мес.)	459 000,00

Рассмотрим каждое основное средство.

№1 – сумма 6 000 рублей должна быть отнесена на расходы в 2003 году ежеквартально по 1 500 рублей.

№ 2 – сумма 24 000 рублей должна быть списана на расходы в течение трех лет: 2003, 2004 и 2005 годов, при условии, что организация будет все эти годы работать по упрощенной системе налогообложения. В 2003 году будет отнесена на расходы сумма 12 000 рублей (по 3 000 рублей за каждый квартал года), в 2004 году – 7 200 рублей (по 1 800 рублей за каждый квартал года), в 2005 году – 2 400 рублей (по 600 рублей за каждый квартал года).

№ 3 – сумма 459 000 рублей может быть отнесена на расходы в течение 10 лет применения УСН, то есть в период 2003 – 2012 годы. При этом каждый год на расходы будет отнесена сумма 45 900 рублей (по 11 475 рублей за каждый квартал года).

Что касается расходов на приобретение нематериальных активов, то расходы по приобретению тех активов, которые были приобретены в период применения УСН, списываются на расходы в целях налогообложения в общем порядке, то есть после оплаты. А вот с нематериальными активами, которые были приобретены или созданы до перехода на упрощенную систему налогообложения, к сожалению, существует неясность. Законодательство не определяет каким образом можно принять остаточную стоимость таких нематериальных активов на расходы. По мнению налоговых органов, высказанному в Письме УФНС РФ по г. Москве от 08.07.2003 г. №21-09/37514 эти затраты предприятия вообще не принимаются в качестве расходов в целях исчисления единого налога при применении УСН.

РАСХОДЫ НА РЕМОНТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ (В ТОМ ЧИСЛЕ АРЕНДОВАННЫХ)

В соответствии с этим подпунктом все затраты на ремонт основных средств (даже арендованных) могут быть признаны в качестве расходов в целях налогообложения единым налогом, естественно, если ремонт документально подтвержден и оплачен.

Хочется предупредить налогоплательщиков, что по мнению налоговых органов признаны будут затраты именно на ремонт, а не модернизацию или реконструкцию основного средства.

При учете расходов на ремонт основных средств нужно руководствоваться нормами гражданского законодательства.

Согласно ст. 210 ГК РФ собственник несет бремя содержания принадлежащего ему имущества, если иное не предусмотрено законом или договором. Бремя содержания имущества включает в себя и ремонт имущества. То есть по общему правилу ремонт осуществляет собственник, поэтому учитывать расходы на ремонт, если иное не предусмотрено законом или договором, должен собственник основного средства.

В соответствии со ст. 616 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором аренды, арендодатель обязан производить за свой счет капитальный ремонт переданного в аренду имущества, а арендатор обязан производить за свой счет текущий ремонт и нести расходы на содержание имущества.

Это общее правило, которое действует до тех пор, пока стороны не изменили его.

Таким образом, арендодатель и арендатор во избежание недоразумений могут сами в договоре указать, кто и какой ремонт будет производить в отношении арендуемых основных средств. Договором аренды может быть предусмотрена обязанность одной стороны возмещать затраты на ремонт, производимый другой стороной. То есть стороны в договоре аренды могут предусмотреть любые условия, касающиеся ремонта основных средств. Если такие условия в договоре аренды не закреплены, то будут действовать общие нормы ГК РФ.

Расходы на ремонт основных средств будет принимать та сторона, на которую законом или договором

возложена обязанность производить ремонт или возмещать затраты на осуществление ремонта.

УЧЕТ РАСХОДОВ НА РЕМОНТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПРОИЗВЕДЕННЫЙ АРЕНДАТОРОМ

Пример 3

ООО «Бартэкс», применяющее УСН, арендовало автомобиль у ООО «Чайка». Договор аренды условий о ремонте автомобиля не содержит. ООО «Бартэкс» 20.03.2005 года произвело текущий ремонт автомобиля. Сумма затрат на ремонт составила 5 000 руб.

Как уже говорилось, в соответствии со ст. 616 ГК РФ арендодатель обязан производить за свой счет капитальный ремонт переданного в аренду имущества, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором аренды. Арендатор обязан поддерживать имущество в исправном состоянии, производить за свой счет текущий ремонт и нести расходы на содержание имущества, если иное не предусмотрено законом или договором аренды.

В нашем примере стороны в договоре аренды не указали, кто будет производить капитальный и текущий ремонт автомобиля, и возмещать указанные расходы. Таким образом, к их отношениям применяются правила, установленные ст. 616 ГК РФ. В соответствии с этим, ООО «Бартэкс» как арендатор автомобиля обязан производить за свой счет текущий ремонт. Следовательно, сумма затрат ООО «Бартэкс» на ремонт автомобиля, которую оно может включить в состав расходов, составляет 5 000 руб.

УЧЕТ РАСХОДОВ НА РЕМОНТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПРОИЗВЕДЕННЫЙ АРЕНДОДАТЕЛЕМ И АРЕНДАТОРОМ

Пример 4

ООО «Бартэкс», применяющее УСН, арендовало автомобиль у ООО «Чайка». По договору аренды все виды ремонта осуществляет арендатор, а арендодатель – ООО «Чайка» - возмещает арендатору 60 % затрат на производство ремонта. ООО «Бартэкс» 20.03.2005 года произвело текущий ремонт автомобиля. Сумма затрат на ремонт составила 5 000 руб.

В договоре аренды стороны установили, что ремонт осуществляет арендатор, а арендодатель возмещает 60 % затрат на проведение ремонта. То есть своим соглашением стороны изменили общие положения о ремонте арендованного имущества, установленные ст. 616 ГК РФ, следовательно, применительно к их отношениям будут действовать условия о ремонте, закрепленные в договоре аренды.

Сумма затрат на ремонт автомобиля, возмещаемых ООО «Чайка», составляет 3 000 руб. (5 000 руб. * 60%).

Таким образом, сумма затрат ООО «Бартэкс» на ремонт автомобиля, которую оно может включить в состав расходов, составляет 2 000 руб. (5 000 руб. – 3 000 руб.).

2.3. МАТЕРИАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

Материальные расходы должны учитываться налогоплательщиком в соответствии с перечнем расходов, указанных в ст. 254 НК РФ ч. II.

В соответствии с положениями к материальным расходам, в частности, относятся следующие затраты налогоплательщика:

- на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся

необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);

- на приобретение материалов, используемых: для упаковки и иной подготовки произведенных и (или) реализуемых товаров (включая предпродажную подготовку); на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);
- на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;
- на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке у налогоплательщика;
- на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самым налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;
- на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями налогоплательщика.

К работам (услугам) производственного характера относятся выполнение отдельных операций по производству (изготовлению) продукции, выполнению работ, оказанию услуг, обработке сырья (материалов), контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств и другие подобные работы.

К работам (услугам) производственного характера также относятся:

- транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей) и (или) структурных подразделений самого налогоплательщика по перевозкам грузов внутри организации, в частности, перемещение сырья (материалов), инструментов, деталей, заготовок, других видов грузов с базисного (центрального) склада в цеха (отделения) и доставка готовой продукции в соответствии с условиями договоров (контрактов);
- расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества 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).

При этом стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, включаемых в расходы в соответствии с НК РФ ч. II, в данном случае без НДС), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

В случае, если налогоплательщик в качестве сырья, запасных частей, комплектующих, полуфабрикатов и иных материальных расходов использует продукцию собственного производства, а также в случае, если в

состав материальных расходов налогоплательщик включает результаты работ или услуги собственного производства, оценка указанной продукции, результатов работ или услуг собственного производства производится исходя из оценки готовой продукции (работ, услуг) в соответствии со ст. 319 НК РФ ч. II.

Сумма материальных расходов уменьшается на стоимость возвратных отходов. Под возвратными отходами понимаются остатки сырья (материалов), полуфабрикатов, теплоносителей и других видов материальных ресурсов, образовавшиеся в процессе производства товаров (выполнения работ, оказания услуг), частично утратившие потребительские качества исходных ресурсов (химические или физические свойства) и в силу этого используемые с повышенными расходами (пониженным выходом продукции) или не используемые по прямому назначению.

Не относятся к возвратным отходам остатки товарно-материальных ценностей, которые в соответствии с технологическим процессом передаются в другие подразделения в качестве полноценного сырья (материалов) для производства других видов товаров (работ, услуг), а также попутная (сопряженная) продукция, получаемая в результате осуществления технологического процесса.

Возвратные отходы оцениваются в следующем порядке:

- по пониженной цене исходного материального ресурса (по цене возможного использования), если эти отходы могут быть использованы для основного или вспомогательного производства, но с повышенными расходами (пониженным выходом готовой продукции);
- по цене реализации, если эти отходы реализуются на сторону.

К материальным расходам для целей налогообложения приравниваются:

- расходы на рекультивацию земель и иные природоохранные мероприятия, если иное не установлено ст. 261 НК РФ ч. II;
- потери от недостачи и (или) порчи при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей в пределах норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- технологические потери при производстве и (или) транспортировке.

Необходимо отметить, что налогоплательщику следует очень внимательно оценить свои расходы и определить их назначение. Дело в том, что данная формулировка материальных расходов больше относится к производственной деятельности, а такие виды деятельности, как, например, услуги или торговля как-будто не могут иметь эти расходы. Однако, это далеко не так. Многие расходы, не поименованные напрямую в списке расходов главы 26.2 НК РФ ч. II могут быть отнесены к материальным расходам налогоплательщика.

Что касается момента признания всех материальных расходов, то признаны они могут быть только после оплаты. А вот стоимость материалов и комплектующих изделий следует списывать на расходы в момент их передачи в производство (так рекомендует нам ИФНС РФ, хотя в законе прямого указания на этот счет нет).

2.4. РАСХОДЫ НА ОПЛАТУ ТРУДА И ВЫПЛАТУ ПОСОБИЙ ПО ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ

Расходы на оплату труда относятся налогоплательщиком единого налога в соответствии со ст. 255 НК РФ ч. II.

В расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

К расходам на оплату труда в целях настоящей главы относятся, в частности:

- суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам или в процентах от выручки в соответствии с принятыми у налогоплательщика 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 и (или) компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за работу в тяжелых, вредных, особо вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- стоимость бесплатно предоставляемых работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации коммунальных услуг, питания и продуктов, предоставляемого работникам налогоплательщика в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком бесплатного жилья (суммы денежной компенсации за непредставление бесплатного жилья, коммунальных и иных подобных услуг);
- стоимость выдаваемых работникам бесплатно в соответствии с законодательством Российской Федерации предметов (включая форменную одежду, обмундирование), остающихся в личном постоянном пользовании (сумма льгот в связи с их продажей по пониженным ценам);
- сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и (или) общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации, расходы на оплату проезда работников и лиц, находящихся у этих работников на иждивении, к месту использования отпуска на территории Российской Федерации и обратно (включая расходы на оплату провоза багажа работников организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, доплата несовершеннолетним за сокращенное рабочее время, расходы на оплату перерывов в работе матерей для кормления ребенка, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией налогоплательщика, со-

крашением численности или штата работников налогоплательщика;

- единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- надбавки, обусловленные районным регулированием оплаты труда, в том числе начисления по районным коэффициентам и коэффициентам за работу в тяжелых природно-климатических условиях, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- надбавки, предусмотренные законодательством Российской Федерации за непрерывный стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в районах европейского Севера и других районах с тяжелыми природно-климатическими условиями;
- расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам налогоплательщика;
- расходы на оплату труда за время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;
- суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

- долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде ренты и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;
- пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения.

При этом договоры пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право:

- на установление государственной пенсии;
- добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;
- добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

В случае изменения существенных условий договора и (или) сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

При расчете предельных размеров платежей (взносов), исчисляемых в соответствии с настоящим подпунктом, в расходы на оплату труда не включаются суммы платежей (взносов), предусмотренные настоящим подпунктом:

- суммы, начисленные в размере тарифной ставки или оклада (при выполнении работ вахтовым методом), предусмотренные коллективными договорами, за дни нахождения в пути от места нахождения организации (пункта сбора) к месту работы и обратно, предусмотренные графиком работы на вахте, а также за дни задержки работников в пути по метеорологическим условиям;
- суммы, начисленные за выполненную работу физическим лицам, привлеченным для работы у налогоплательщика согласно специальным договорам на предоставление рабочей силы с государственными организациями;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам налогоплательщика во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров;
- расходы на оплату труда работников-доноров за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемые после каждого дня сдачи крови;
- расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организации-налогоплательщика, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями;
- предусмотренные законодательством Российской Федерации начисления военнослужащим, проходящим военную службу на государственных унитарных предприятиях и в строительных организациях федеральных органов исполнительной власти, в которых законодательством Российской Федерации предусмотрена военная служба, и лицам рядового и начальствующего состава;
- органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, предусмотренные федеральными законами, законами о статусе военнослужащих и об учреждениях и

органах, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы;

- доплаты инвалидам, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- расходы в виде отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работникам и (или) в резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, осуществляемые в соответствии со ст. 324.1 НК РФ ч. II;
- другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

Что касается расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности, то на эту статью расходов относится только та часть выплаченного пособия, которая выплачивается работодателем за счет собственных средств, в соответствии с Законом РФ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности работников, если работодатель применяет специальный налоговый режим».

В соответствии со ст. 2 Закона РФ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую НК РФ» 5 процентов от суммы единого налога распределяется в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации, а при уплате налогоплательщиком минимального налога 20 процентов от суммы минимального налога отчисляются в бюджет ФСС РФ. Таким образом, упрощенцы, хотя не являются плательщиками ЕСН, но средства в бюджет ФСС РФ от них все же поступают.

В соответствии со ст. 2 Закона РФ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности работников, если работодатель применяет специальный налоговый режим» гражданам, работающим по трудовым договорам, заключенным с организациями или индивидуальными предпринимателями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения, пособие по временной нетрудоспособности (за исключением пособия по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием) выплачивается за счет двух источников:

- средств Фонда социального страхования Российской Федерации, поступающих;
- от единого налога организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения в части суммы пособия, не превышающей за полный календарный месяц одного минимального размера оплаты труда, установленного ФЗ «О минимальном размере оплаты труда»;
- средств работодателей – в части суммы пособия, превышающей один минимальный размер оплаты труда, установленный ФЗ «О минимальном размере оплаты труда».

Исчисление пособия по временной нетрудоспособности, его назначение и выплата работникам осуществляется в соответствии с общими правилами, установленными нормативными правовыми актами о пособиях по государственному социальному страхованию.

Выплата иных видов пособий по обязательному социальному страхованию работникам, работающим по трудовым договорам, заключенным с организациями или индивидуальными предпринимателями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения, осуществляется за счет средств ФСС РФ в соответствии с Федеральными законами.

Пример 5

ООО «Бартэкс» работает по упрощенной системе налогообложения. Сотрудник ООО «Бартэкс», работающий по трудовому договору, представил в бух-

галтерию организации больничный лист с 1 февраля по 15 февраля 2004 года. Согласно расчету бухгалтерии сумма пособия по временной нетрудоспособности равна 2 000 рублей. Это пособие было выплачено сотруднику в марте 2004 года в полном объеме.

В соответствии с ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (с последующими изменениями и дополнениями) минимальный размер оплаты труда в России равен 720 рублям за один календарный месяц. При этом, данный минимальный размер оплаты труда применяется исключительно для регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности.

Определим ту часть пособия по временной нетрудоспособности, которая должна быть возмещена работодателю за счет средств ФСС РФ. Так как работник проболел 1/2 календарного месяца, то доля средств ФСС РФ в данном пособии составит 360 рублей (1/2 от 720 рублей). Именно 360 рублей будут возмещены работодателю ФСС РФ в течение 10 дней после представления в органы ФСС РФ полного пакета документов.

Соответственно сумма пособия, которую работодатель уплатил работнику за счет собственных средств, составляет 1 640 рублей (2 000-360).

Если ООО «Бартэкс» применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, то сумма 1 640 рублей должна быть отнесена на расходы предприятия в целях исчисления единого налога в марте 2004 года.

Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя:

Дебет счета 20 (26, 44, и др.) «Основное производство».

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС РФ:

Дебет счета 69-1 «Расчеты по социальному страхованию».

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Удержан НДФЛ с суммы пособия по временной нетрудоспособности (13 %):

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Выплачено пособие по временной нетрудоспособности:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Кредит счета 50 «Касса».

Необходимо отметить, что согласно ст. 3 Закона РФ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности работников, если работодатель применяет специальный налоговый режим» организации и индивидуальные предприниматели, работающие по упрощенной системе налогообложения, вправе добровольно уплачивать в Фонд социального страхования Российской Федерации страховые взносы на социальное страхование своих работников на случай временной нетрудоспособности по тарифу 3 процента. При этом базу для исчисления такого страхового взноса предложено определять в соответствии с гл. 24 НК РФ ч. II.

В этом случае пособие по временной нетрудоспособности будет выплачиваться полностью за счет средств ФСС РФ.

Порядок уплаты этих страховых взносов определяется Правительством Российской Федерации.

2.5. РАСХОДЫ НА ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ РАБОТНИКОВ И ИМУЩЕСТВА

Расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации/

Налогоплательщик, который выбрал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, относит суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, сумму страховых взносов в ФСС РФ от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на расходы в целях исчисления единого налога.

Необходимо отметить, что в состав расходов включаются также страховые взносы в ПФ РФ, которые индивидуальный предприниматель уплачивает за себя.

К расходам, кроме перечисленных выше видов страховых платежей, налогоплательщик может отнести и другие виды обязательного страхования, например, затраты на обязательное страхование гражданской ответственности, при условии, что транспортное средство принадлежит организации- налогоплательщику, или предпринимателю-налогоплательщику, который использует данное транспортное средство в своей предпринимательской деятельности. Такое мнение высказано в письме ИФНС по г. Москве от 21.08.2003 № 21-09/45887.

Особо следует подчеркнуть, что все эти расходы следует учесть только после оплаты. То есть, например, сумма страховых взносов в ПФ РФ за март 2004 года, уплаченная в апреле 2004 года может быть отнесена на расходы только в апреле 2004 года.

2.6. СУММЫ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ПО ПРИОБРЕТАЕМЫМ ТОВАРАМ (РАБОТАМ И УСЛУГАМ)

Налог на добавленную стоимость, который уплачен налогоплательщиком другим организациям, принимается в качестве расхода, при этом основным условием является оплата НДС. Материалы, комплектующие, товары для перепродажи налогоплательщик учитывает и списывает без НДС.

Пример 6

ООО «Бартэкс» приобрело материалы на сумму 118000 рублей (в том числе НДС – 18 000 рублей) в январе 2004 года, в этом же месяце была произведена оплата. Материалы не используются в производстве до апреля 2004 года.

В данном случае сумма оплаченного НДС в размере 18 000 рублей относится на расходы в январе 2004 года, а стоимость материалов будет относиться на расходы по мере списания их в производство, то есть начиная с апреля 2004 года.

Что касается счетов-фактур, которые получает налогоплательщик от своих поставщиков, то эти документы не являются доказательством того, что налогоплательщик уплатил НДС (таким документом является платежный документ). В счете-фактуре НДС выделен и наличие его в обязательном порядке может быть необходимым, если в других документах НДС не выделен. Другими словами наличие счета-фактуры не является обязательным условием принятия НДС в качестве расходов.

2.7. ПРОЦЕНТЫ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В ПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями/

Проценты, уплачиваемые налогоплательщиком за предоставление денежных средств (кредитов займов) принимаются в качестве расходов в соответствии с положениями ст. 269 НК РФ ч. II.

В частности, согласно п. 1 ст. 269 НК РФ ч. II расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Таким образом, налогоплательщик в своей учетной политике определяет сам, какой принцип расчета процентов будет взят им при отнесении на расходы процентов по долговым обязательствам. Как правило, налогоплательщики выбирают самый понятный и безопасный вариант: предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

При этом следует не забывать, что на расходы можно относить только уплаченные суммы процентов.

Если налогоплательщик-российская организация имеет непогашенную задолженность по долговому обязательству перед иностранной организацией, прямо или косвенно владеющей более 20 процентами уставного

(складочного) капитала (фонда) этой российской организации, и если размер непогашенных налогоплательщиком-российской организацией долговых обязательств, предоставленных иностранной организацией, более чем в три раза превышает разницу между суммой его активов и величиной обязательств (далее для целей настоящего пункта – собственный капитал) на последний день отчетного (налогового) периода такая задолженность называется контролируемой задолженностью. При определении предельного размера процентов, подлежащих включению в состав расходов по контролируемой задолженности, следует учесть положения п. 1 ст. 269 НК РФ ч. II и, кроме того, сделать дополнительный расчет.

При этом применяются следующие правила.

Налогоплательщик обязан на последний день каждого отчетного (налогового) периода исчислять предельную величину признаваемых расходом процентов по контролируемой задолженности путем деления суммы процентов, начисленных налогоплательщиком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на коэффициент капитализации, рассчитываемый на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.

При этом коэффициент капитализации определяется путем деления величины соответствующей непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия этой иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) российской организации, и деления полученного результата на три (для организаций, занимающихся лизинговой деятельностью, – на двенадцать с половиной).

В целях настоящего пункта при определении величины собственного капитала в расчет не принимаются суммы долговых обязательств в виде задолженности по налогам и сборам, включая текущую задолженность по уплате налогов и сборов, суммы отсрочек, рассрочек, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

В состав расходов включаются проценты по контролируемой задолженности, рассчитанные в соответствии с предложенными выше порядком (п. 2 ст. 269 НК РФ ч. II, но не более фактически начисленных и уплаченных процентов с учетом ограничений, наложенных п. 1 ст. 269 НК РФ ч. II).

При этом правила, установленные п.2 ст. 269 НК РФ ч. II, не применяются в отношении процентов по заемным средствам, если непогашенная задолженность не является контролируемой.

Все, что вы прочитали выше о расчете процентов по контролируемой задолженности, безусловно, относится к налогоплательщику, применяющему УСН, но только в части определения расчетной величины. Если вы произвели расчет и, сравнив расчетную величину процентов с фактически уплаченной суммой, определили, что сумма фактически уплаченных процентов равна либо меньше расчетной, то в расходы принимаем фактически уплаченную сумму. В противном случае в качестве расходов в целях исчисления единого налога можно признать только сумму, полученную в результате расчета.

К расходам налогоплательщиков, связанным с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями относятся затраты на расчетно-кассовое обслужива-

ние, расходы за пересчет наличности и др. аналогичные расходы конечно же уже оплаченные налогоплательщиком.

СУММЫ НАЛОГОВ И СБОРОВ УПЛАЧЕННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О НАЛОГАХ И СБОРАХ

К данным расходам следует отнести все налоги, которые должен уплатить налогоплательщик в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, например: налог на землю, транспортный налог и другие налоги, плательщиком которых он является.

К сборам по данной статье расходов относятся сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, сборы за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции.

3. Порядок налогообложения по УСН на примере ООО «Бартэкс»

Общество с ограниченной ответственностью «Бартэкс» зарегистрировано в органах исполнительной власти 15 июля 2002 г. (ИНН 7705001450, КПП 770501001, ОГРН 1045004905023 от 15.07.2002 г., выдано ИФНС № 5 г. Москвы, адрес места нахождения: г. Москва, Денисовский пер., д. 7). Общество имеет расчетный счет № 4070281000000004726 в КБ «Стимул» г. Москва.

Общество с ограниченной ответственностью «Бартэкс» осуществляет следующие виды деятельности: торгово-закупочная, коммерческо-посредническая.

Генеральный директор общества с ограниченной ответственностью «Бартэкс» подал заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения в налоговый орган г. Москвы 20 октября 2002 года (по форме № 26.2-1, утвержденной приказом ИФНС России № ВГ-3-22/495 от 19.09.2002 г.).

Все условия для перехода на УСН соблюдены:

Численность работников по итогам девяти месяцев 2002 года составила 8 человек (что не превысило допустимый предел в 100 человек);

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов на 01.10.2002 г. составила 184 тыс. рублей (что укладывается в требуемую сумму – 100 млн. рублей);

Вид деятельности общества с ограниченной ответственностью «Бартэкс» позволяет ему перейти на УСН.

21 декабря 2002 года общество с ограниченной ответственностью «Бартэкс» получило в налоговой инспекции г. Москвы Уведомление о возможности применения УСН (по форме № 26.2-2, утвержденной приказом ИФНС России № ВГ-3-22/495 от 19.09.2002 г.).

Для ведения бухгалтерского учета и отчетности Общество с ограниченной ответственностью «Бартэкс» предъявило в налоговую инспекцию для регистрации Книгу учета доходов и расходов по Упрощенной форме (далее – Книга). Книга была открыта на один календарный год, пронумерована и прошнурована

На последней странице записано число страниц, которое заверено подписью и оттиском печати налогового органа. (Книга формируется с учетом изменений в

форме Книги, внесенных приказом МНС России от 26.03.2003 г. № БГ-3-22/135).

Записи в Книге осуществляются в хронологической последовательности. В ней отражаются все хозяйственные операции, осуществленные в отчетном периоде (I квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года, согласно ст. 346.19.НК РФ).

Доходы, полученные от предпринимательской деятельности, указываются в графе 4 «Доходы» раздела I

«Доходы и расходы». В графе 4 «Доходы» отражаются только доходы, составляющие налогооблагаемую базу по единому налогу.

Объектом налогообложения и налоговой базой Общество с ограниченной ответственностью «Бартэкс» выбрало доходы. В связи с тем, что налогоплательщики единого налога освобождены от уплаты НДС, они не предъявляют суммы этих налогов покупателям и не включают их в состав доходов.

Таблица 2

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ВЫПЛАТ ПО НАЛОГАМ ПРИ ОБЫЧНОМ НАЛОГОВОМ РЕЖИМЕ И ПРИ УСН

Вид налога	Общепринятая система налогообложения	Упрощенная система налогообложения
Налог на прибыль организаций	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, являются плательщиками налога на прибыль организаций. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль организаций определяется главой 25 НК РФ. Статья 246 НК РФ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, не уплачивают налог на прибыль организаций. При этом уплата налога на прибыль организаций заменяется уплатой единого налога. Порядок исчисления и уплаты единого налога определяется главой 26.2 НК РФ. Но, организация в случаях, предусмотренных НК РФ, может выступать в качестве налогового агента по уплате налога на прибыль организаций. Пункт 2 статьи 346.11 НК РФ
Налог на добавленную стоимость	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, являются плательщиками налога на добавленную стоимость. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость определяется главой 21 НК РФ. Статья 143 НК РФ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, не являются плательщиками налога на добавленную стоимость за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. При этом в случаях, предусмотренных НК РФ, организация может выступать в качестве налогового агента по уплате налога на добавленную стоимость. Пункт 2 статьи 346.11 НК РФ
Налог на имущество организаций	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, являются плательщиками налога на имущество организаций. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций определяется главой 30 НК РФ, а также актами регионального налогового законодательства. Статья 373 НК РФ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, не уплачивают налог на имущество организаций. При этом уплата налога на имущество организаций заменяется уплатой единого налога. Порядок исчисления и уплаты единого налога определяется главой 26.2 НК РФ. Пункт 2 статьи 346.11 НК РФ
Единый социальный налог	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, являются плательщиками единого социального налога. Порядок исчисления и уплаты единого социального налога определяется главой 24 НК РФ. Статья 235 НК РФ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, не уплачивают единый социальный налог. При этом уплата единого социального налога заменяется уплатой единого налога. Порядок исчисления и уплаты единого налога определяется главой 26.2 НК РФ. Пункт 2 статьи 346.11 НК РФ
Единый налог	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, не являются плательщиками единого налога. Пункт 2 статьи 346.11 НК РФ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, являются плательщиками единого налога. При этом уплата единого заменяет уплату налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, единого социального налога, НДС. Порядок исчисления и уплаты единого налога определяется главой 26.2 НК РФ. Пункт 2 статьи 346.11 НК РФ
Прочие налоги (например, налог на рекламу, транспортный налог, налог на землю и т.д.)	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, являются плательщиками всех прочих налогов в соответствии с федеральным, региональным и местным налоговым законодательством.	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, являются плательщиками всех прочих налогов в соответствии с федеральным, региональным и местным налоговым законодательством. Пункт 2 статьи 346.11 НК РФ
Обязанности налогового агента	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, выполняют обязанности налогового агента в соответствии с федеральным и региональным налоговым законодательством (налог на прибыль, НДС, НДФЛ). Статья 24 НК РФ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, выполняют обязанности налогового агента в соответствии с федеральным и региональным налоговым законодательством – налог на прибыль, НДС, НДФЛ. Статья 24 НК РФ Пункт 5 статьи 346.11 НК РФ
Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме уплачивают страховые взносы в ПФ РФ Статья 14 закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме уплачивают страховые взносы в ПФ РФ Статья 14 закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ Пункт 2 статьи 346.11 НК РФ

Вид налога	Общепринятая система налогообложения	Упрощенная система налогообложения
Страховые взносы в ФСС РФ от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, уплачивают страховые взносы в ФСС РФ от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Статья 4 закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, уплачивают страховые взносы в ФСС РФ от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Статья 4 закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ Подпункт 7 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ
Выплата пособий по временной нетрудоспособности	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, уплачивают пособия по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС РФ Пункт 2 статьи 243 НК РФ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, уплачивают пособия по временной нетрудоспособности. 1) Либо за счет двух источников: · средств ФСС РФ; · собственных средств. 2) Либо только за счет ФСС РФ. Статья 2 закона от 31.12.2002 № 190-ФЗ Подпункт 6 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ Пункт 3 статьи 346.21 НК РФ Статья 3 закона от 31.12.2002 № 190-ФЗ
Метод учета доходов и расходов	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, могут применять один из методов учета: 1) Метод по начислению; 2) Кассовый метод. Статьи 271, 272, 273 НК РФ	Предприятия, работающие в этом налоговом режиме, применяют кассовый метод учета доходов и расходов. Статья 346.17 НК РФ

В Книге учета доходов отражаются только расходы, указанные в статье 346.16 НК РФ и пункте 6 статьи 346.18 НК РФ. Это требование пункта 2.5 Порядка заполнения Книги доходов и расходов, т.е., как и в отношении доходов в Книге учета доходов и расходов отражаются только расходы, принимаемые для целей исчисления единого налога.

Второй раздел Книги Общество с ограниченной ответственностью «Бартэкс» заполнять не будет, т.к. он заполняется только теми налогоплательщиками, которые выбрали в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Так как объект налогообложения в нашем случае – доходы, то ставка единого налога – 6 %.

3.1. Авансовые платежи по единому налогу

Глава 26.2 предусматривает уплату единого налога в виде авансовых платежей. Под авансовыми платежами в данном случае подразумевается их перечисление по итогам каждого отчетного периода. Порядок исчисления авансовых платежей зависит от выбранного объекта налогообложения. Разница в этих порядках состоит и в способе зачета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Обращаем ваше внимание на то, что плательщики единого налога при упрощенной системе налогообложения уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ (ст. 346.1). Порядок исчисления и уплаты таких взносов регламентирует Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в ред. от 29.05.2002).

Объект налогообложения – доходы.

Сумма квартального авансового платежа (КАП) исчисляется по итогам каждого отчетного периода исходя из ставки налога и фактически полученных доходов. Доходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания I квартала, полугодия, 9 месяцев. При этом учитываются ранее

уплаченные суммы квартальных авансовых платежей по налогу.

Сумма исчисленного КАП уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. При этом сумма КАП не может быть уменьшена более чем на 50 процентов.

Таким образом у Общества с ограниченной ответственностью «Бартэкс» сумма доходов за I квартал составила 90 000 руб. За соответствующие периоды уплачены страховые взносы на обязательное страхование работников, уплаченная обществом за этот же период, составила 3 000 руб. Сумма выплаченных пособий по временной нетрудоспособности составила 1 500 руб.

По итогам II квартала доходы общества составили 150 000 руб. Сумма страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию за работников составила – 2 950 руб.

Определяем сумму авансового платежа по налогу за I квартал:

$$90\ 000\ \text{руб.} \cdot 6\% = 5\ 400\ \text{руб.}$$

Определяем максимальную сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, на которую можно уменьшить авансовый платеж, и сравниваем ее с суммой фактически уплаченных взносов.

$$5\ 400\ \text{руб.} \cdot 50\% = 2\ 700\ \text{руб.}$$

Фактически ООО «Бартэкс» заплатило 3 000 руб. Из суммы авансового платежа можно вычесть меньшую из этих сумм, то есть 2 700 руб.

Определяем сумму авансового платежа по налогу за I квартал, подлежащую уплате в бюджет:

$$5\ 400\ \text{руб.} - 2\ 700\ \text{руб.} - 1\ 500\ \text{руб.} = 1\ 200\ \text{руб.}$$

Теперь определим сумму авансового платежа, подлежащую уплате за полугодие:

$$\text{Определяем доход налогоплательщика за полугодие:}$$

$$90\ 000\ \text{руб.} + 150\ 000\ \text{руб.} = 240\ 000\ \text{руб.}$$

$$\text{Определяем сумму авансового платежа по налогу:}$$

$$240\ 000\ \text{руб.} \cdot 6\% = 14\ 400\ \text{руб.}$$

Определяем максимальную сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, на которую можно уменьшить авансовый платеж, и сравниваем ее с суммой фактически уплаченных взносов:

14 400 руб. * 50% = 7 200 руб.

Фактически Общество заплатило за полугодие:

3 000 руб. + 2 950 руб. = 5 950 руб.

Из суммы авансового платежа можно вычесть меньшую из этих сумм, то есть 5 950 руб.

Определяем сумму авансового платежа по налогу за полугодие, подлежащую уплате в бюджет. Для этого из суммы авансового платежа, рассчитанного исходя из ставки 6%, вычитаем сумму принимаемых уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование, сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности и сумму уплаченного авансового платежа за I квартал:

14 400 руб. – 5 950 руб. – 1 500 руб. – 1 200 руб. = 5 750 руб.

Приведенный механизм расчета авансовых платежей несколько ограничивает масштабы выплат в пользу наемных работников. Как видим, начисленные пенсионные взносы (а они были рассчитаны с условной суммы, равной примерно половине полученных доходов) не могут быть в полной сумме зачтены в счет уплаты авансового взноса. Они уменьшают фактический доход налогоплательщика прямо пропорционально росту заработной платы.

Уплата авансовых платежей (независимо от выбранного объекта налогообложения) производится ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Не позднее этого срока надлежит представить налоговую декларацию по итогам отчетного периода.

Индивидуальные предприниматели уплачивают налог по итогам налогового периода не позднее 30 апреля. Указанные сроки совпадают со сроками подачи налоговых деклараций для соответствующих категорий налогоплательщиков.

Для исчисления налоговой базы и суммы налога налогоплательщики ведут налоговый учет в книге учета доходов и расходов. Форма и порядок отражения в ней хозяйственных операций должны быть утверждены ИФНС России по согласованию с Минфином России.

3.2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Изначально, когда был принят Федеральный закон от 24 июля 2002г. N 104-ФЗ, которым в Налоговый кодекс РФ была введена гл.26.2 «Упрощенная система налогообложения», предполагалось, что с 1 января 2005 г. все налогоплательщики должны будут перейти на единый объект налогообложения – «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Именно такой порядок предусматривала ст.6 Федерального закона N 104-ФЗ. Правда, такая идея выглядела странной: было неясно, зачем законодатели вообще допустили возможность выбора одного из двух объектов налогообложения (доходы, уменьшенные на величину расходов, или просто доходы), если все это вскоре собирались отменить.

Но зато многие фирмы, перешедшие на «упрощенку» с 1 января 2003 г., при выборе объекта налогообложения исходили как раз из предполагаемого «сокращения» варианности применения специального налогового режима. Правда, при этом они действовали самым противоположным образом. Одни рассуждали, что раз уж все равно всех будут переводить на уплату 15-

процентного налога с разницы между доходами и расходами, то целесообразно с самого начала выбрать именно этот вариант, чтобы потом не перестраиваться. Вторые же, напротив, сочли, что нельзя упустить возможность пару лет поработать в практически неконтролируемом режиме «оборотного» единого налога.

Однако 2004 г. разочаровал и тех и других, так как было закреплено положение о том, что со следующего года не будет действовать одинаковый для всех объект налогообложения. Причем остался в силе запрет на изменение данного параметра налоговой учетной политики в течение всего срока применения «упрощенки». Это было сделано Федеральным законом от 7 июля 2003 г. N 117-ФЗ.

Кстати, как показывает практика, многие компании, работающие по «упрощенке», игнорируют запрет на изменение объекта налогообложения, до сих пор пребывая в надежде, что могут сами решить, продолжать им платить единый налог по-старому или перейти на другой объект налогообложения.

3.3. ИЗМЕНЕНИЕ ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В п.2 ст. 346.14 Налогового кодекса РФ закреплено, что налогоплательщик не может менять выбранный объект налогообложения в течение всего срока применения «упрощенки». Однако неясно, что понимать под «течением всего срока применения упрощенной системы налогообложения» и прерывает ли этот срок период работы по общему налоговому режиму.

Данная ситуация также осложняется ограничением, установленным в п. 7 ст. 346.13 Налогового Кодекса РФ. Здесь указано, что «налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения, вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения не ранее чем через один год после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения». Опять-таки неясно, о какой «утрате права» идет речь: когда это произошло помимо желания налогоплательщика, в связи с превышением какого-либо «стоимостного» лимита, установленного законодательством об упрощенной системе налогообложения, или же под таким событием подразумевается также добровольный отказ от применения упрощенной системы налогообложения.

Впрочем, между этими двумя вариантами гораздо меньше разницы, чем могло бы показаться на первый взгляд. Ведь предприниматели могли бы легко представить добровольный переход к общему налоговому режиму как «вынужденный», и наоборот. Вот только до сих пор неизвестно, каковы будут последствия этого «рокового» действия в части выбора объекта налогообложения, поскольку правоприменительной практики в этом вопросе до сих пор не создано. И это понятно. Учитывая указанную неясность в законодательстве, мало кто решится рисковать и «нарушать налоговый режим», не зная наверняка, чем это все закончится. Гораздо проще открыть другую фирму и использовать в ее деятельности, например, упрощенную систему с другим объектом налогообложения.

Вероятно, этот момент столь неясно прописан в гл. 26.2 Налогового кодекса РФ по нескольким причинам.

Так, следует констатировать, что было бы несправедливо предусмотреть право организации поменять объ-

ект через временное применение обычного налогового режима. Это ставило бы налогоплательщиков-предпринимателей в заведомо невыгодное положение по сравнению с налогоплательщиками-организациями. Ведь «индивидуальный» упрощенец, по существу, не может действовать в другом качестве, оставаясь при этом предпринимателем без образования юридического лица. Он в любом случае останется, например, ПБОЮЛ Иванов и функционировать в качестве такового будет, зарегистрировавшись по своему месту жительства. А компания может закрыться в качестве ООО и вновь открыться уже как ЗАО, сменив при этом адрес – улицу, район, город. Более того, закрытие первого юридического лица вовсе не обязательно: тот же самый учредитель может открыть себе сколько угодно фирм.

Но даже это, откровенно говоря, представляется не самой большой неприятностью. Можно полагать, что наиболее негативным последствием существования такого положения является то, что налогоплательщики, переходившие на «упрощенку» в 2002 и 2003 гг., были лишены возможности принять обоснованное решение с полноценным учетом как собственных интересов, так и положений законодательства. Таким образом, по существу, само введение анализируемого специального налогового режима было осуществлено с грубейшими нарушениями основных принципов законодательства о налогах и сборах, указанных в ст. 3 Налогового кодекса РФ, в частности:

- экономической обоснованности и запрета на произвольность установления налогов и сборов (п. 3);
- строгости формулировок законодательства, позволяющей каждому точно знать, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить (п.6).

К тому же никто не отменял принцип п.7 ст.3 Налогового кодекса РФ, согласно которому «все неустраиваемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика». К сожалению, на практике контролирующие инстанции во многих ситуациях действуют наоборот, трактуя неясные положения гл.26.2 Налогового кодекса РФ невыгодно для налогоплательщиков.

ВЫБОР ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Организации и индивидуальные предприниматели, которые решили перейти на «упрощенку», могут уплачивать единый налог либо со всех полученных доходов, либо с доходов, уменьшенных на величину расходов.

Выбирать объект налогообложения предприятие или индивидуальный предприниматель могут только один раз. Следовательно, это очень ответственный шаг, а значит, то или иное решение необходимо тщательно обдумать. Более того, в данном случае как нигде понадобится предварительный экономический анализ вида деятельности, состава затрат предприятия, структуры его доходов и расходов. Лучше всего просто взять и просчитать совокупную налоговую нагрузку в том и другом случае либо на фактических показателях предыдущего года, либо основываясь на плановых величинах того года, в котором предполагается использовать упрощенную систему налогообложения.

Надо заметить, что использование данной методики целесообразно не только при выборе объекта налогообложения, но также и в процессе принятия решения о том, насколько вообще выгодно предприятию (пред-

принимателю) переходить на применение упрощенной системы налогообложения.

Для оценки преимуществ или недостатков использования в качестве объекта налогообложения доходов или разницы между доходами и расходами (равно как для сравнения «упрощенки» с обычной системой налогообложения) необходима конкретная информация о показателях и характере деятельности предприятия (предпринимателя), так что дать какие-либо обобщенные рекомендации практически невозможно.

Однако, можно предложить ряд методик расчета, которые позволят бухгалтеру и руководителю без особого труда прийти к правильному решению.

ОБОСНОВАТЬ ВЫБОР: СЧИТАЕМ ВЫГОДУ

Прежде всего необходимо оценить, с какой рентабельностью работает (или может работать) «упрощенец». Так, если прибыль минимальна, то в этом случае очевидна относительная невыгодность перехода на упрощенную систему с объектом обложения «доходы».

Пример 7

*У предприятия есть недвижимость, статочная стоимость которой 5 000 000 руб. Эту недвижимость предприятие сдает в аренду, получая за нее 1 100 000 руб. в год. На предприятии работают 4 человека, средняя ежемесячная зарплата каждого 5 000 руб., то есть годовой фонд оплаты труда составляет 240 000 руб. (5 000 руб. * 4 чел. * 12 мес.).*

Налог на имущество уплачивается в размере 2,2 процента от стоимости помещения (условно примем, что больше основных средств нет).

Представим все расчеты в табл. 3 (они сделаны на год).

Таким образом, самой привлекательной с точки зрения минимизации совокупного налогового бремени рассмотренном цифровом примере оказывается упрощенная система с объектом налогообложения «доходы минус расходы». Если проанализировать причину столь значительного преимущества применения «упрощенки» с объектом обложения «доходы минус расходы», то удастся выявить следующие существенные аспекты.

Во-первых, основная разница возникла из-за того, что для упрощенной системы налогообложения с объектом обложения «доходы минус расходы» законодательством предусмотрен весьма выгодный для налогоплательщика порядок включения в состав расходов стоимости основных средств, в том числе приобретенных до перехода на «упрощенку».

Перенос стоимости внеоборотных активов на стоимость продукции посредством начисления амортизации происходит в значительно более короткие сроки, чем при использовании стандартного налогового режима.

В связи с этим за год наш «упрощенец» сможет включить в расходы 500 000 руб., тогда как при продолжении им работы по общей системе сумма годовой амортизации составила бы почти в пять раз меньшую сумму. Соответственно на указанные суммы уменьшается объект налогообложения (при применении объекта обложения «доходы» это преимущество не имеет значения).

В свете этого преимущества некоторый проигрыш в части отсутствия у субъектов «упрощенки» права включать в состав расходов отдельные затраты, вполне допустимые для плательщиков налога на прибыль (например, оплаты консультационных и информационных

услуг, платежей по договорам со страховыми компаниями и т.п.), практически не ощущается.

Даже если налоговые органы попытаются отказать «упрощенцу» в праве учесть при налогообложении некоторые другие расходы (например, коммунальные и эксплуатационные, что в ряде случаев, как будет показано в книге далее, встречалось на практике), то и это не будет чувствительным «ударом» на фоне поистине огромных сумм амортизации.

Во-вторых, довольно существенную экономию на налогах дает отсутствие обязанности уплачивать налог на имущество и ЕСН (без учета взносов на обязательное пенсионное страхование). Тем не менее за счет того, что у «упрощенцев», уплачивающих налог с дохода, есть право уменьшить сумму единого налога на сумму пенсионных взносов, оба варианта применения упрощенной системы в данном случае практически одинаково выгодны.

Таблица 3

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОБЩЕМУ И УПРОЩЕННОМУ РЕЖИМАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Показатель	Упрощенная система налогообложения (в руб.)		Обычная система (в руб.)
	доход	доход минус расход	
Выручка (без НДС)	1 100 000	1 100 000	1 100 000
НДС с выручки			198 000
Зарплата		240 000	240 000
ЕСН и (или) пенсионные взносы + 0,2% взносы на страхование от несчастного случая на производстве	34 080 ¹	34 080 ¹	62 880
Амортизация имущества		500 000	108 900
Коммунальные и эксплуатационные расходы		260 000	260 000
НДС по коммунальным и эксплуатационным расходам		46 800	46 800
Добровольное страхование помещения			20 000
Телефон, канцтовары, хозяйственные нужды		36 000	36 000
Консультационно-информационные услуги			2 000
Налог на имущество			110 000
Налог на землю	45 000	45 000	45 000
Итого расходов		1 161 880	907 820
Объект налогообложения (доход, доход минус расход, прибыль)	1 100 000	-61 880	192 180
Налог на прибыль			46 123
Единый налог	33 000 ²	-9 282	

¹ При упрощенной системе налогообложения ЕСН не платится, но сохраняется обязанность платить страховые взносы на пенсионное страхование (14%) и на страхование от несчастных случаев на производстве (в нашем примере – 0,2%).

² Сумма единого налога для налогоплательщиков, которые уплачивают единый налог с полученных доходов, уменьшается на сумму обязательных пенсионных взносов, но не больше чем на 50 процентов. Таким образом, хотя расчетная сумма единого налога при ставке 6 процентов равна 66 000 руб., но она уменьшается наполовину и составляет 33 000 руб., поскольку обязательных пенсионных взносов уплачено 34 080 руб.

Показатель	Упрощенная система налогообложения (в руб.)		Обычная система (в руб.)
	доход	доход минус расход	
Минимальный налог		11 000 ³	
Всего налогов и обязательных платежей к уплате	112 080	90 080	438 243

Надо отметить, что земельный налог «упрощенцы» уплачивают наравне с плательщиками «стандартного» налогового режима, так как он не входит в перечень налогов, уплату которого заменяет единый налог.

В то же время не в пользу варианта «доходы минус расходы» действует правило гарантированной уплаты минимального налога независимо от результата финансово-хозяйственной деятельности «упрощенца». В нашем случае эта особенность законодательства об «упрощенке» довольно заметно уменьшает выгоду от использования данного варианта объекта налогообложения.

3.4. РАСЧЕТ И ВЫПЛАТА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ И НАЧИСЛЕНИЙ НА НЕЕ

Такой вид расходов, как заработная плата (расходы на оплату труда), отдельно поименован в пп.6 п.1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ. В п.2 этой же статьи имеется ссылка на ст. 255 Налогового кодекса РФ, которая посвящена налоговому учету расходов на выплаты в пользу сотрудников. То, что выплата зарплаты непосредственно связана с производственной деятельностью, тоже не вызывает сомнений. Казалось бы, с данной категорией расходов никаких проблем быть не должно. Оказывается, сложности у «упрощенцев» могут возникнуть и здесь.

Например, одно время некоторые региональные налоговые инспекции соглашались принимать для целей исчисления единого налога при упрощенной системе налогообложения только расходы по выплате работникам зарплаты в сумме, фактически выданной из кассы. А вот сумма налога на доходы физических лиц из расходов исключалась с формулировкой: она не включена в перечень расходов, учитываемых в целях налогообложения. Правда, «упрощенцы» начали спорить по этому вопросу. По счастью, налоговое ведомство достаточно быстро и четко отреагировало на это. К вопросу подключился даже Минфин России. В Письме от 5 июля 2004 г. N 03-03-05/2/44 он указал, что расходы формируются по начисленной, а не выплаченной на руки (перечисленной на счет) сумме зарплаты. А московское УМНС выступило с Письмом, где хотя и потребовало разделять заработную плату и сумму удерживаемого с нее налога, но против включения последнего в расходы не возражало. Это мнение высказано в Письме от 30 января 2004 г. N 21-09/06421.

«Упрощенцы», уплачивающие налог с дохода, могут уменьшить сумму единого налога (в пределах ее 50%) на величину уплаченных за своих работников (а пред-

³ В рассматриваемом примере налогоплательщик получил убыток. Если причитающаяся к уплате сумма единого налога, рассчитанная по обычному алгоритму, получается меньше чем 1 процент от валового дохода, то налогоплательщик по итогам года должен уплатить минимальный налог, равный этому 1 проценту от валового дохода

приниматели – еще и со своих доходов) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. При этом данная возможность квалифицируется даже не как налоговая льгота, а является особым порядком исчисления и уплаты единого налога, что предусмотрено в п.3 ст.346.21 Налогового кодекса РФ.

Существует и еще одна категория выплат, на которую «упрощенец», уплачивающий единый налог с доходов, может уменьшить свои платежи в бюджет, причем уже без ограничения их величины. Это пособия по временной нетрудоспособности в суммах, превышающих 1 МРОТ.

Однако при этом, учитывая отсутствие ограничений на суммы пособий, которые уменьшают уплачиваемый в бюджет единый налог, может сложиться такая ситуация, когда «упрощенец» на совершенно законных основаниях вообще не будет платить единый налог. А все потому, что одна половина его суммы пойдет на уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, а другая – на выплату пособия по временной нетрудоспособности. Правда, есть основания считать, что для проведения налоговой оптимизации такой вариант явно не подходит. В самом деле, планировать (и гарантировать) столь значительные суммы пособий по временной нетрудоспособности для работодателя, мягко говоря, было бы затруднительно. Но, по меньшей мере, в подобном случае у работодателя будет меньше оснований предъявлять претензии к работникам со слабым здоровьем или к женщинам, имеющим маленьких (и часто болеющих) детей.

Таким образом, получается, что в расчетах относительно выбора объекта налогообложения для самой большой группы потенциальных «упрощенцев» надлежит учитывать предполагаемую сумму оплаты труда работников предприятия.

Данный порядок в принципе применим и для предпринимателей, так как разница в порядке уплаты ими страховых взносов на обязательное пенсионное страхование отличается от такового для предприятий только дополнительной обязанностью уплачивать пенсионные взносы и от собственных доходов предпринимателя. При этом сумма расхождения незначительна, так что ею в большинстве случаев можно пренебречь.

Дело в том, что для предпринимателей, в том числе уплачивающих единый налог с суммы полученных доходов, согласно п.3 ст.28 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», установлена обязанность по уплате страховых взносов в виде фиксированного платежа. Минимальный его размер, установленный в указанной статье, равен 150 руб. в месяц (в том числе 100 руб. на финансирование страховой части пенсии, а 50 руб. – на финансирование ее накопительной части) и соответственно 1 800 руб. в год. Предпринимателю придется учитывать, что он сможет вычесть из суммы единого налога еще и этот платеж.

Правда, в зависимости от устанавливаемой Правительством РФ стоимости страхового года подлежащий уплате фиксированный платеж может быть увеличен. Этот порядок закреплен Постановлением Правительства РФ от 11 марта 2003 г. N 148 «Об утверждении Правил исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фикси-

рованного платежа в размере, превышающем минимальный размер фиксированного платежа». Так, на момент написания этой книги стоимость страхового взноса на 2005 календарный год установлена еще не была. Поскольку предыдущая величина, предусмотренная сразу на период с 2002 по 2004 г., утверждалась Правительством РФ в феврале 2004 г., то, вероятно, примерно к концу I квартала 2005 г. этот показатель также будет известен.

ЛЕГКО ЛИ УМЕНЬШИТЬ ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА СУММУ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ?

Организация, применяющая «упрощенку» и уплачивающая единый налог с дохода, вправе уменьшить сумму налога на страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые за этот же период времени (но не больше, чем на 50%), а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. Так установлено в п.3 ст.346.21 Налогового кодекса РФ.

В отношении пособий по временной нетрудоспособности формулировка однозначна и относится только к фактически выплаченным суммам. А вот использование законодателями крайне неудачной формы слова «уплачиваемых» (вместо, скажем, «уплаченных» или «подлежащих уплате») оставляет возможность неоднозначной трактовки положения о том, можно ли уменьшить сумму единого налога на начисленные, но не перечисленные в бюджет суммы взносов на обязательное пенсионное страхование. Официальные органы, естественно, заявляют, что нельзя, оперируя аргументом об учете всех расходов только по факту их осуществления (кассовый метод).

Однако, не все налогоплательщики согласились с такой трактовкой двусмысленного термина, о чем свидетельствует Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 12 мая 2004 г. N А56-25416/03. Суд принял сторону предприятия, указав, что в случае, когда сумма единого налога была уменьшена на сумму причитающихся, а не фактически уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование, с налогоплательщика нельзя взыскать не только штраф, но и пени за неуплату авансовых платежей, если пенсионные взносы были уплачены в более позднее время.

Правда, есть основания полагать, что если страховые взносы вообще не будут уплачены (в том числе после окончания года), то проблемы у предприятия окажутся более серьезными. Так как уже не будет столь замечательно работать ссылка на то, что занижение выявлено до окончания налогового периода.

3.5. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ

На основе показателей книги учета доходов и расходов налогоплательщик должен формировать и представлять в налоговые органы налоговую отчетность. Применительно к единому налогу, уплачиваемому при упрощенной системе налогообложения, установлена обязанность по представлению налоговой декларации по единому налогу – трех промежуточных (по итогам каждого отчетного периода) и годовой, которая содержит показатели, характеризующие результаты деятельности организации или индивидуального предпринимателя за налоговый период.

Интересно отметить, что в части промежуточной налоговой отчетности для организаций и индивидуальных предпринимателей в ст.346.23 Налогового кодекса РФ установлен одинаковый срок представления деклараций, тогда как в части налоговой отчетности за год сроки ее сдачи в налоговые органы различны. Так, организации должны представить налоговые декларации по итогам налогового периода не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, а индивидуальные предприниматели – не позднее 30 апреля следующего года.

Что же касается декларации по единому налогу и порядка ее заполнения... Как ни забавно, но имеющаяся в наличии на декабрь 2004 г. форма, строго говоря, является незаконной, поскольку противоречит действующей редакции п.3 ст.346.23 Налогового кодекса РФ.

Дело в том, что прежде и форма, и порядок ее заполнения утверждались ИФНС России. Но после того как соответствующие полномочия были переданы Минфину России, Федеральным законом от 29 июня 2004 г. N 58-ФЗ в п.3 ст.346.23 Налогового кодекса РФ были внесены изменения, согласно которым по поводу формы декларации и порядка ее заполнения должен иметься приказ Минфина России. Но его пока нет. Так что рассмотрим ту форму, которую утвердило еще МНС России, а вернее, лишь отдельные интересные моменты.

В установленном бланке налогоплательщику, в зависимости от избранного им объекта налогообложения, необходимо отразить либо доходы, либо доходы и расходы, а также, последовательно заполняя строки и графы, сформировать сумму налога, которая причитается к уплате в бюджет по итогам отчетного или налогового периода.

Пример 8

По итогам первого полугодия 2005 г. зафиксированы следующие показатели:

доходы – 6 000 000 руб.;

расходы, учитываемые при налогообложении, – 4 950 000 руб. (объект налогообложения – «доходы минус расходы»).

По итогам I квартала 2005 г. были получены доходы в сумме 2 800 000 руб., расходы составили 2 200 000 руб., уплачено авансовых платежей по единому налогу в сумме 90 000 руб.

ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ

И наконец, известные сложности связаны с проблемой – какие документы нужно представлять вместе с декларацией в налоговые органы.

Прежде всего, надо еще раз напомнить, что «упрощенцы» не освобождены от уплаты прочих налогов, помимо налога на прибыль, НДС, ЕСН и налога на имущество.

В перечне налогов, являющихся актуальными для субъектов «упрощенки», в 2005 г. остались следующие:

- из федеральных налогов: акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, налог на доходы физических лиц, в расчетах с бюджетом по которому «упрощенцы» выступают в качестве налогового агента (впрочем, надо заметить, что субъекты «упрощенки» в установленных законодательством случаях продолжают также исполнять функции налоговых агентов по НДС и

налогу на доходы иностранных юридических лиц от источников в Российской Федерации);

- из региональных налогов – транспортный налог;
- из местных налогов – земельный налог.

В части обязанности по уплате акцизов необходимо указать, что «упрощенцы» не могут заниматься только производством подакцизной продукции, а осуществлять торговлю подакцизными товарами им не запрещено. Можно напомнить, что к подакцизным товарам в настоящее время относятся:

- продукция «спиртовой» группы (этиловый спирт, отдельные категории спиртосодержащей продукции с объемной долей этилового спирта более 9%, алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5%);
- пиво и табачная продукция;
- продукция «автомобильной» группы (легковые автомобили и мощные мотоциклы (более 150 л. с.), автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла для дизельных, карбюраторных и инжекторных двигателей).

Плательщиками налога на добычу полезных ископаемых «упрощенцы» могут быть только в случае, если они осуществляют добычу и реализацию общераспространенных полезных ископаемых. Перечень последних должен быть установлен для региона деятельности «упрощенца» совместным решением Министерства природных ресурсов РФ, Госгортехнадзора России и региональной администрации субъекта РФ, так что целесообразно заблаговременно поинтересоваться его содержанием. Стоит напомнить, что налогом на добычу полезных ископаемых облагается стоимость добытых полезных ископаемых, определенная одним из способов, предусмотренных ст.340 Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщиками водного налога с 1 января 2005 г. признаются организации и физические лица, осуществляющие специальное или особое водопользование в соответствии с законодательством. В частности, этим налогом облагается забор воды из водных объектов и прочее использование водных объектов или их акватории, кроме случаев, которые перечислены в п.2 ст.333.9 Налогового кодекса РФ.

Порядок исчисления и уплаты сборов за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов определен в гл.25.1 Налогового кодекса РФ. Плательщиками сборов признаются организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, которые получили в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование соответствующими объектами животного мира на территории Российской Федерации. Уплата сборов производится по каждой разновидности налогооблагаемых объектов согласно установленным ставкам.

Нужно также упомянуть сбор, который с 2005 г. не относится к федеральным налогам, но подлежит оплате субъектами «упрощенки». Это лесные подати и арендная плата за пользование участком лесного фонда, уплата которых с 1 января 2005 г. осуществляется в соответствии с обновленной редакцией ст.103 Лесного кодекса РФ.

Порядок уплаты транспортного налога установлен гл. 28 Налогового кодекса РФ. В ней его налогоплательщиками признаны лица, на которых зарегистрированы транспортные средства: автомобили, мотоциклы, снегоходы, речные и морские суда, летательные аппараты и большинство иных наземных, водных и воздушных транспортных средств.

Земельный налог уплачивается в соответствии с гл. 31 Налогового кодекса РФ. Его налогоплательщиками признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Арендаторы этот налог не уплачивают, они платят арендную плату за землю.

Поскольку субъекты УСН уплачивают за своих работников (а индивидуальные предприниматели – еще и за себя) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, то они представляют в налоговые органы расчет по авансовым платежам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, а по итогам года – декларацию по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

Кроме этого, ежегодно (не позднее 1 марта следующего года) страхователи должны представить в органы Пенсионного фонда РФ сведения о страховых взносах и страховом стаже всех своих работников по специально утвержденным для этого формам.

Не следует забывать отчитываться и перед Фондом социального страхования РФ, поскольку «упрощенцы» уплачивают взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Помимо перечисленного «упрощенцы» обязаны передавать в налоговые органы сведения о доходах, выплачиваемых ими физическим лицам (по форме 2-НДФЛ) в порядке, установленном п.2 ст.230 Налогового кодекса РФ. Эти документы представляются налоговыми агентами – организациями и предпринимателями в налоговый орган по месту своего учета ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме.

Заметим, что и сведения о доходах, и сведения о страховых взносах и страховом стаже, как правило, представляются в электронной форме, для чего используются программы, которые можно переписать на диски в налоговый инспекции или отделении ПФР (обычно за это денег не берут).

При выплате доходов иностранным организациям может возникнуть необходимость заполнить и сдать в налоговую инспекцию также декларацию по НДС и налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ В НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ КНИГИ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Некоторые налоговые инспекции требуют представлять вместе с декларацией по единому налогу книгу учета доходов и расходов или выписку из нее. Но насколько такое требование правомерно?

Необходимо отметить, что Порядком ведения книги учета (Приложение N 2 к Приказу МНС России от 28 октября 2002 г. N БГ-3-22/606) установлен срок, на который она открывается (один календарный год), и порядок ее оформления (она должна быть прошнурована и пронумерована). На последней странице этой книги указывается число содержащихся в ней страниц, которое подтверждается подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) и печатью организации (индивидуального предпринимателя, если она у него есть), а также заверяется подписью

должностного лица налогового органа и скрепляется печатью до начала ее ведения.

Таким образом, если субъект «упрощенки» собирается вести книгу учета доходов и расходов в бумажном виде, то он должен будет представить данный регистр в налоговую инспекцию до того, как сделает в нем первую запись. Учитывая требование МНС России отражать в книге хозяйственные операции за отчетный (налоговый) период в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом, приходится констатировать, что получить заверенную печатью подпись должностного лица налоговой инспекции все-таки придется до осуществления первой операции.

К счастью, учитывая, что компьютер все-таки занял в жизни современных предпринимателей и бухгалтеров надлежащее место, Приказ МНС России предусмотрел и альтернативный порядок, в соответствии с которым книга учета доходов и расходов ведется в электронном виде. Налогоплательщик обязан ее распечатать (вывести на бумажные носители) после окончания отчетного (налогового) периода.

Соответственно по окончании налогового периода все листы книги должны быть пронумерованы и прошнурованы. Причем на последней странице указывается число содержащихся в книге страниц, которое заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью.

Весьма любопытно, что нет указания о заверении бумажного варианта «электронной» книги учета доходов и расходов подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) и печатью налогоплательщика. При дословном прочтении текста Порядка отражения хозяйственных операций получается, что представители налогоплательщика обязаны заверить только изначально бумажный вариант.

Таким образом, при ведении налогового регистра в электронной форме с последующим выводом на бумажный носитель «упрощенец» обязан представлять книгу в налоговую инспекцию по окончании налогового периода. А учитывая, что достаточно большая часть субъектов «упрощенки» все-таки предпочитает ведение компьютерного налогового учета, можно считать, что налоговики со своим желанием увидеть одновременно и декларацию, и книгу почти не превысили своих полномочий.

Однако при этом нужно отметить, что ни в Налоговом кодексе РФ, ни в Приказе МНС России, ни в каком-либо еще документе не определено, в течение какого срока после окончания налогового периода и оформления бумажной версии электронного регистра налогоплательщику необходимо получить на распечатке электронной книги подпись представителя налогового органа. Конечно, можно утверждать, что совершенно естественно осуществить это мероприятие в ходе отчетной кампании, но не написано – значит, законодательством не установлено. А это означает, что никаких санкций за непредставление книги вместе с декларацией к налогоплательщику применено быть не может.

Другое дело, насколько предприятие (или предприниматель) пожелает вступать в конфронтацию с налоговой инспекцией, чтобы реализовать имеющееся у него право не представлять книгу учета доходов и расходов в сроки, предусмотренные для сдачи отчетности. И конечно, здесь речь не идет о случаях, когда

книга была истребована налоговыми органами для проверки в установленном порядке (например, в связи с камеральной налоговой проверкой и др.).

Так что, формируя комплект документов, к налоговой декларации вполне достаточно приложить выписку из книги учета доходов и расходов, а также подтверждающие документы – по усмотрению налогоплательщика. Например, если в качестве объекта налогообложения налогоплательщик выбрал доходы, то более чем достаточно представить в налоговую инспекцию выписку с расчетного счета или отчеты кассового аппарата, а также квитанции об уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Если же налогом облагаются доходы, уменьшенные на расходы, то здесь вопрос решается сугубо индивидуально, в зависимости от масштабов и характера бизнеса, так как для подтверждения показателей книги пришлось бы представлять и расходные документы (их копии), а это уже тянет на полноценную выездную проверку, проводимую в помещении налоговой инспекции.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вопрос о налогообложении малого бизнеса приобрел особую актуальность в переходной экономике России. Наличие малозэффективных производств, снижение занятости, социальные и, как следствие, политические проблемы делают жизненно необходимым создание условий для деятельности в независимых от государства и крупного капитала сферах самостоятельной и инициативной, но не имеющей стартового капитала, части населения страны. Благодаря изменениям в УСН, введенным в действие, эта система стала более удобной и привлекательной. Она позволила снизить расходы субъектам малого предпринимательства и упорядочить ведение отчетности. Конечно, она не стала идеальной, еще не все проблемы и вопросы разрешены. Но сделан большой шаг по направлению к совершенствованию УСН.

Возможность использования особого режима налогообложения для малого бизнеса следует рассматривать как льготу. Она не должна быть использована крупными предприятиями, дабы малые предприятия смогли конкурировать с крупными, тем самым препятствуя монополизации нашего рынка.

В данной работе раскрыты основные достоинства и недостатки упрощенной системы налогообложения.

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

ДОСТОИНСТВА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Максимально упрощается ведение бухгалтерского учета: отменяются способ двойной записи, обязательность применения плана счетов и множество других требований, усложняющих работу, то есть весь бухгалтерский учет сводится к ведению Книги учета доходов и расходов.

Облегчается документооборот за счет значительного сокращения форм отчетности.

Упрощается порядок отражения хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов. Они фиксируются по мере совершения в хронологической последовательности на основе первичных документов.

Юридические лица платят один налог вместо совокупности федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Размер налога определяется по результатам хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

Индивидуальные предприниматели не платят налог на доходы физических лиц.

Субъектам федерации предоставляется право выбора объекта налогообложения – это могут быть либо доходы, либо доходы, уменьшенные на величину расходов.

Субъекты малого предпринимательства не платят НДС.

Широкий перечень расходов (расширен с 01.01.2003 г), на которые можно уменьшить доходы.

НЕДОСТАТКИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Курсовые разницы. Этот вопрос не отражен в главе 26.2 НК РФ, из-за чего получаются минусовые разницы, которые не принимают в расход.

Смена объекта налогообложения. В статье 346.14 сказано, что нельзя менять объект налогообложения по единому налогу в течение всего срока применения УСН. Так как ситуация на рынке нестабильна, возникают ситуации, требующие определенных перемен. А в данном случае это невозможно.

В настоящее время в экономике России ключевым источником роста эффективности производства, насыщения рынка необходимыми товарами, услугами и повышения уровня жизни населения является развитие предпринимательской деятельности, создание предприятий малого бизнеса.

Формирование рыночных отношений среди прочих мер предусматривает развитие сети мелких предприятий различных форм собственности и организационно-правовых форм. Особую актуальность этого процесса подчёркивает расширение экономической самостоятельности, а также значительное пополнение бюджетов разных уровней за счёт новых налогоплательщиков - предприятий малого бизнеса.

Мировой опыт свидетельствует о том, что чем активнее предпринимательство, чем больше способных людей вовлечено в предпринимательскую деятельность, тем лучше используются общественные ресурсы, тем интенсивнее хозяйственное развитие страны.

Наиболее выгодной, гибкой и динамичной формой реализации предпринимательской деятельности, позволяющей свободно реализовать деловой, творческий потенциал, иметь достаточно высокие заработки для достойного образа жизни являются предприятия малого бизнеса. Создание сети подобных предприятий является необходимым условием формирования экономической среды, благоприятствующей возникновению конкуренции товаропроизводителей, развитию рыночных отношений, противодействию монополизму крупных фирм в различных видах деятельности. Малые предприятия способны быстро реагировать на изменение спроса, перестраивать номенклатуру и ассортимент продукции, наиболее восприимчивы к техническим новинкам, обеспечивают высокую эффективность и быструю окупаемость затрат.

В то же время отмечаются негативные стороны предприятий малого бизнеса:

- ненормированный и высокоинтенсивный труд;
- неустойчивые доходы;

- экономическая неустойчивость, так как ограничены ресурсы и капитал;
- высокая доля банкротств и разорений.

Для налогообложения форма собственности и организационно-правовая форма не имеет значения, льготы предоставляются в зависимости от видов деятельности, тем не менее в связи с формированием рыночных отношений с большим преимуществом выступает частная собственность (85 %).

В развитии малого предпринимательства сохраняется ряд негативных тенденций, в частности, неравномерное распределение малых предприятий по отраслям экономики.

Статистические органы управления в сборниках, содержащих информацию о производственно-хозяйственной деятельности, отмечают, что итоговые цифры приблизительны, так как выведены расчётным путём из-за отсутствия информации из-за не предоставления малыми предприятиями отчётов. Государственная налоговая инспекция располагает более точными сведениями о предприятиях малого бизнеса (если они официально зарегистрированы), но относит данную информацию к конфиденциальной.

В настоящее время происходит снижение количества работающих малых предприятий, в том числе за счёт закрытия или банкротства, кроме предоставляющих услуги связи, которые характеризуются предоставлением предприятиям и населению новых видов услуг (сотовая связь и другие).

Незначительные колебания зафиксированы в торговле и общественном питании, здравоохранении, физкультуре, социальном обеспечении. Постоянным ростом отмечается система кредитования, финансов, страхования, пенсионного страхования, культура и искусство, народное образование, структуры управления.

Следует также отметить, что во многом из-за жесткой системы налогообложения многие предприятия малого бизнеса не регистрируются или регистрируются на определённый период времени с тем, чтобы не платить налогов вообще.

Высокоразвитые страны убедительно доказывают на практике, что малый бизнес играет исключительно большую роль в развитии экономики страны и решении многих социальных проблем в обществе, поскольку:

- снижают издержки, связанные с функционированием любого вида предпринимательской деятельности;
- обеспечивают занятость населения;
- оживляют инвестиционную деятельность, поскольку перелив ресурсов в сферу малой экономики повлечёт за собой кардинальные перемены во всей структуре народнохозяйственного оборота.

Наиболее существенным образом они связаны с возникновением региональной экономики как единого комплекса работающих в основном на местный рынок промышленных и сельскохозяйственных производств, строительных организаций, звеньев производственной и социальной инфраструктуры:

увеличивают товарную массу и потребительские услуги, развивают машиностроительную индустрию - производство мало капиталоемкой и ресурсосберегающей техники;

порождают здоровую конкуренцию, означающую всестороннее регулирование экономики, включая свободное развитие и многообразие форм собственности и организационно-правовых форм, чётко ориентирован-

ную антимонопольную политику, механизм государственного контроля (в том числе налоговые службы).

Таким образом, перечисленные выше, несомненно, требует разработки государственной поддержки малых форм хозяйствования в масштабе страны и на региональном уровне в качестве серьёзного шага к экономическому и социальному процветанию общества. Государственная поддержка предпринимательства должна базироваться на выработке приоритетов в интересах социального и экономического развития конкретного региона, в том числе разработке налоговой политики, адаптируя положительный опыт зарубежных стран, используя при этом свой собственный опыт.

Обосновывая роль и значение формирования и развития предпринимательской деятельности, современная структура налогообложения рассматривается как составная часть проводимой государством политики по поддержке предприятий малого бизнеса с целью внесения конкретных разработок и рекомендаций, способствующих существованию действующих предприятий и созданию новых.

Как и все хозяйствующие субъекты, предприятия малого бизнеса обязаны вести бухгалтерский учёт и представлять бухгалтерскую отчётность о финансовых результатах своей деятельности, а также производить уплату налогов.

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.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ. Часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ. Часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.98 г. № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный Закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
5. Федеральный закон от 08.08.01 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц».
6. Федеральный закон от 31.12.02 г. N 191-ФЗ «О внесении изменений и дополнений главы 22, 24, 25, 26.2, 26.3 и 27 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 15.08.96 г. № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации».
8. Федеральный закон 15.12.01 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ».
9. Федеральный закон от 31.12.02 г. № 190-ФЗ «Об обеспечении пособиями по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, и некоторых других категорий граждан».
10. Федеральный закон от 19.06.00 № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда».
11. Федеральный закон от 11.02.02 г. № 17-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2002 год».
12. Федеральный закон от 24.06.02г. № 104-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты

- законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах».
13. Федеральный закон РФ от 24.07.98 №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
 14. Приказ МНС РФ от 28.10.02г. № БГ-3-22/606 «Об утверждении формы Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и Порядка отражения хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения»
 15. Приказ МНС РФ от 27.11.98 г. № ГБ-3-12/309 «Об утверждении порядка и условий присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика и форм документов, используемых при учете в налоговом органе юридических и физических лиц».
 16. Приказ МНС РФ от 19.09.02 г. № ВГ-3-22/495 «Об утверждении форм документов для применения упрощенной системы налогообложения».
 17. Приказ МНС РФ от 10.12.02 г. № БГ-3-22/706 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации».
 18. Приказ Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01»
 19. Приказ Минфина РФ от 30.03.01 г. № 26н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (с изменениями и дополнениями).
 20. Приказ Минфина РФ от 06.05.99г. № 32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (с изменениями и дополнениями).
 21. Приказ Минфина РФ от 06.05.99г. № 33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (с изменениями и дополнениями).
 22. Приказ Минфина РФ от 09.12.98г. № 60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» (с изменениями и дополнениями).
 23. Приказ Минфина РФ от 16.10.00 г. № 91н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», ПБУ 14/2000»
 24. Приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. № 94н План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению (введен в действие с 01 января 2001 г. с изменениями и дополнениями)
 25. Приказ МНС РФ от 02.04.02 г. № БГ-3-22/169 «Об утверждении Порядка представления налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи».
 26. Приказ МНС РФ от 21.11.03 г. № БГ-3-22/647 «Об утверждении формы налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и Порядка ее заполнения».
 27. Приказ МНС РФ от 10.12.02 г. № БГ-3-22/707 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» Налогового кодекса Российской Федерации».
 28. Приказ МНС РФ от 21.11.03 г. № БГ-3-22/648 «Об утверждении формы налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности и Порядка ее заполнения».
 29. Приказ МНС РФ от 19.12.02 г. № БГ-3-09/722 «Об утверждении форм документов и порядка постановки на учет налогоплательщиков единого налога на вмененный доход в налоговых органах по месту осуществления предпринимательской деятельности».
 30. Постановление Госкомстата РФ от 15.07.02 г. № 154 «Об утверждении Положения о порядке представления статистической информации, необходимой для проведения государственных статистических наблюдений».
 31. Морозова Т.В. «Малые предприятия: налогообложение, учет и отчетность». – М.: ЗАО Юстицинформ, 2005 – 256 с.
 32. Новодворский В.Д., Сабанин Р.Л. «Бухгалтерский учет на малых предприятиях». Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Проспект, 2005 - 296с.
 33. Щеренко М.В. «Упрощенная система налогообложения: практическое применение с учетом последних изменений». – М.: Информцентр XXI века, 2005 – 320 с.
 34. Упрощенная система налогообложения. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Книга сервис, 2004. – 96 с.

Бачмановская Наталья Петровна