**Организация и совершенствование специальных налоговых режимов в сфере розничной**

**2014**

Введение

Темой дипломной работы является применение специальных налоговых режимов на примере сети магазинов розничной торговли.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации уделяется значительная роль при формировании налоговой политики.

В последнее время вопросы поддержки малого бизнеса в России приобретают все большую актуальность. Ведь очевидно, что малый бизнес - это источник налоговых поступлений в бюджеты всех уровней, новые рабочие места для населения и, как следствие повышение уровня жизни населения и рост экономики страны в целом.

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Процесс налогообложения осуществляется государством в зависимости от уровня его развития. Используемые формы налогообложения связаны с эволюцией отношения к роли государства в экономике. Насколько эффективны и справедливы налоги, настолько эффективно и справедливо и само государство, и наоборот.

Оптимально построенная налоговая система должна, с одной стороны, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, а с другой стороны, не только не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, но и обязывать его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Поэтому показатель налоговой нагрузки, или налогового бремени на налогоплательщика является достаточно серьезным измерителем качества налоговой системы страны

До сих пор предметом острой дискуссии остается вопрос об оптимальных размерах налоговой нагрузки для малых предприятий современной России.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Так как дефицит бюджета России в 2014 г. по заявлениям министра финансов составит 0,6 - 0,7% ВВП, то очевидно, что Правительство РФ, таким образом, находится перед выбором: либо повышать эффективность бюджетных расходов и проводить структурные изменения, либо повышать налоги. В 2013 г. сработало последнее, так как налоговая нагрузка на российский бизнес увеличилась на 3,6% в большей степени за счет увеличения ставок взносов, акцизов и налога на добычу полезных ископаемых. При этом стоит отметить, что в начале июля 2013 г. Председатель Правительства РФ Дмитрий Медведев поручил ведомствам рассмотреть вопрос об освобождении от налогов первые два года начинающих предпринимателей.

В свою очередь Минфин России в Основных направлениях налоговой политики РФ на 2014 - 2016 гг. приводил данные о снижении фискального бремени в РФ. По оценкам Минфина России, налоговая нагрузка в России находится на уровне 36% ВВП и повышаться до 2018 г. не будет. [18]

Согласно исследованиям Всемирного банка за последний год уровень налоговой нагрузки в России вырос с 47 до 54%, а реальная эффективная ставка налогообложения на экономику РФ достигает 65 - 70%. В результате за 2012 - 2013 гг. прекратили свою деятельность более 300 000 малых предприятий и индивидуальных предпринимателей.

За 5 лет число малых предприятий сократилось на 18,7%. Если учитывать индекс потребительских цен, то роста оборота малых предприятий нет, а есть незначительное сокращение. По оценкам Всемирного банка, более 48% российской экономики находится в тени.

Доля малого и среднего бизнеса в ВВП России в 2013 году составила порядка 21-22%, в то время как в США этот показатель составляет 50%, в Китае -более 60 процентов.

В настоящее время делается упор на увеличение доли малых предприятий.

В связи с этим налоговое законодательство, касающееся налогообложения малого бизнеса регулярно реформируется, вносятся соответствующие поправки в Налоговый кодекс и отдельные законодательные акты РФ.

Цель исследования - исследование действующего законодательства, регулирующего налогообложение деятельности малого бизнеса, оценка его эффективности, а также разработка рекомендаций по совершенствованию законодательного регулирования данного вопроса.

Исходя из цели, в дипломной работе поставлены следующие задачи:

изучить эволюцию налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации;

ознакомиться с действующим законодательством в данной сфере;

проанализировать деятельность ООО "Консалт-Трейдинг" и определить оптимальный режим налогообложения;

рассмотреть налогообложение малых предприятий в зарубежных странах;

отследить изменения в законодательстве о специальных налоговых режимах;

разработать меры по совершенствованию налогообложения ООО "Консалт-Трейдинг"

Все поставленные задачи были успешно выполнены в рамках исследования.

Предметом исследования при написании дипломной работы является законодательство в области специальных налоговых режимов.

Объект исследования - ООО "Консалт-Трейдинг" и ее сеть магазинов розничной торговли.

Структурно данная дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Первая глава посвящена общим вопросам налогообложения малого бизнеса - истории его развития в нашей стране и законодательству, действующему в данной области.

Вторая глава касается непосредственно изучаемого предприятия и анализа его деятельности. Также во второй главе произведен расчет оптимального режима налогообложения.

Третья глава состоит из анализа зарубежного опыта налогообложения малого бизнеса, законодательного совершенствования проблем, возникающих при использовании специальных налоговых режимов в нашей стране и разработки предложения по оптимизации налогообложения ООО "Консалт-Трейдинг".

В качестве приложений размещены таблицы, налоговые декларации и прочие документы, используемые в деятельности налогоплательщика.

При написании данной дипломной работы были использованы в первую очередь, нормативно-правовые акты РФ - федеральные законы, кодексы, региональное законодательство, письма Министерства Финансов, постановления правительства.

Кроме того, были изучены и использованы труды и публикации ученых, экономистов и специалистов в области налогообложения малого бизнеса.

Также были исследованы различные публикации в периодических изданиях, статьи и материалы специализированных интернет-сайтов.

Практическая значимость дипломной работы обусловлена тем, что на основании проведенных мной расчетов и исследований нормативной базы ООО "Консалт-Трейдинг" может оптимизировать налогообложение сети принадлежащих ему магазинов.

ГЛАВА 1. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

.1 Эволюция налогообложения малого бизнеса

Если обратиться к истории налогообложения в РФ, можно оценить степень его влияния на становление и развитие предпринимательства. Основными этапами развития законодательства по налогообложению предпринимательской деятельности в дореволюционной России являются периоды, связанные с развитием торговой и иной промысловой деятельности. Первый период - с 1721 по 1775 года, когда была установлена система налогообложения в виде частных промысловых сборов и купеческой подушной подати. Второй -с 1775 по 1824 года, когда была введена система гильдейских сборов с объявленных капиталов. Третий - с 1824 по 1865 года - закрепляется сословная патентная система обложения торговли и промыслов. Четвертый- с 1865 по 1898 года, когда устанавливается патентно-подоходная система налогообложения.

Преимущественное право заниматься предпринимательской деятельностью в России принадлежало купцам. Иные категории населения, независимо от сословной принадлежности, если занимались такой деятельностью, то чаще всего обязаны были причисляться к купеческому сословию.

Для устранения недостатков торгового налогообложения в отношении мелких торговцев и лиц, начинающих торговлю, была проведена реформа системы гильдейского обложения купеческих капиталов, что явилось новым этапом в развитии русского законодательства о налогообложении предпринимательской деятельности, принявшего форму патентной системы, заимствованной из Франции.

Важным этапом в развитии законодательства по налогообложению мелкой торговли и промышленности явилось принятое в 1898 году «Положение о государственном промысловом налоге». Положением закреплялось, что принадлежность к купеческому состоянию определялась наличием как купеческого, так и промыслового свидетельства, сумма выкупа которого формировала промысловый налог.

Завершающим этапом системы налогообложения предпринимательской деятельности в дореволюционной России можно считать период начала первой мировой войны. В 1916 году было принято «Положение о государственном подоходном налоге».

На основании данного положения обложению подвергались все формы прибыли, денежные капиталы, торговые, промышленные и иные предприятия. За основу брался принцип личного обложения. В сумму нового подоходного налога засчитывался новый промысловый налог. Особенностью данного налога явилось введение элементов регрессивной системы налогообложения. Сумма налога уменьшалась при увеличении прибыли, вследствие чего малые предприятия находились в невыгодных условиях. [20]

В советский период российской истории структура мелкого предпринимательства претерпевала серьезные изменения, оно было развито в тех отраслях, которые обеспечивали конечное потребление населением продуктов их деятельности. Постепенно происходило уменьшение количества предприятий, использующих наемную рабочую силу, с одновременным ростом количества государственных и кооперативных предприятий. Политика в отношении мелкого производства после революции 1917 года характеризуется постепенным «наступлением» на него и практически вытеснением этой формы предпринимательства. К началу 1930 года доля частного сектора в торговом обороте СССР не превышала 6%.

В Конституции СССР 1936 года малое предпринимательство, кустарное и ремесленное производство ставилось в противовес социалистическому хозяйствованию. Подобное отношение к мелкому производству было характерно и в 1960-е, и в 1970-е годы. Политика по отношению к мелкому производству постепенно изменялась с принятием Конституции 1977 года.

В самом начале перехода России на путь рыночных реформ в 1988 году было принято решение о поддержке малого предпринимательства и, как результат, в начале 1990-х годов появились многочисленные кооперативы, объекты торговли, общественного питания, оказания услуг населению и т. д.[21]

Развитие малого бизнеса было тесно связано с реализацией политики его налогообложения. С 1991 года в соответствии со ст. 8 Закона РФ от 27.12.91 № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» малые предприятия, занимающиеся приоритетными видами деятельности, были освобождены на первые 2 года своей деятельности от уплаты налога на прибыль, а в третий и четвертый год уплачивали его не в полном размере. С 1994 года малые предприятия были освобождены от ежемесячных авансовых выплат налога на прибыль и НДС. Учитывая характерный для того времени уровень инфляции, это была весьма существенная преференция. С 1995 года малый бизнес получает ряд льгот в соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». В 1998 году был принят Федеральный закон от 31.07.98 № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности».

С 1 января 2004 года вступила в силу глава 30 НКРФ, в соответствии с которой малые предприятия обязаны исчислять и уплачивать налог на имущество организации. Устанавливают данный налог законодательные органы субъектов РФ, которые определяют налоговую ставку (не более 2,2%), порядок и сроки уплаты налога, а также форму отчетности по нему. В настоящее время объектом налогообложения для российских организаций признается недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств за исключением земельных участков и иных объектов природопользования. [22]

Кроме того, 6 июля 2007 года был принят федеральный закон №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», который регулирует отношения, возникающие между юридическими лицами, физическими лицами, органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления в сфере развития малого и среднего предпринимательства, определяет понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, виды и формы такой поддержки. [12]

Так, основными целями государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации являются:

) развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в целях формирования конкурентной среды в экономике Российской Федерации;

) обеспечение благоприятных условий для развития субъектов малого и среднего предпринимательства;

) обеспечение конкурентоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства;

) оказание содействия субъектам малого и среднего предпринимательства в продвижении производимых ими товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынок Российской Федерации и рынки иностранных государств;

) увеличение количества субъектов малого и среднего предпринимательства;

) обеспечение занятости населения и развитие самозанятости;

) увеличение доли производимых субъектами малого и среднего предпринимательства товаров (работ, услуг) в объеме валового внутреннего продукта;

) увеличение доли уплаченных субъектами малого и среднего предпринимательства налогов в налоговых доходах федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Также с 1 января 2013 г., согласно Постановлению Правительства РФ от 9 февраля 2013г. N 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» за предшествующий год без учёта налога на добавленную стоимость для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

микро предприятия - 60млн рублей;

малые предприятия - 400млн рублей;

средние предприятия - 1 млрд. рублей. [14]

Основным нормативно-правовым актом, регулирующим налогообложение, в том числе и малого бизнеса, является Налоговый кодекс РФ (НК РФ). Однако в НК РФ отсутствуют понятия "малое предприятие" и "субъект малого предпринимательства". Это означает, что никаких специальных условий налогообложения, в том числе налоговых льгот, напрямую для малых предприятий не установлено.

Помимо федеральных, региональных и местных налогов. Налоговым кодексом Российской Федерации предусмотрены специальные налоговые режимы, которые направлены в основном на поддержку малого предпринимательства.

В настоящее время в России действуют две системы налогообложения, применяемые в отношении субъектов малого предпринимательства: общий режим и специальные режимы налогообложения.

Под общим режимом налогообложения понимают совокупность налогов и сборов, установленных НК РФ и иными федеральными законами и подлежащих уплате организациями (юридическими лицами) всех форм собственности и физическими лицами.

Полный перечень налогов, уплачиваемых налогоплательщиками, установлен ст. ст. 13, 14 и 15 НК РФ.

Специальный налоговый режим - особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

Введение специальных налоговых режимов предусмотрено ст. 18 НК РФ. В гл. 26.1 - 26.5 разд. VIII.1 НК РФ выделены пять специальных налоговых режимов.

Общий и специальные режимы налогообложения могут применяться как юридическими лицами, так и индивидуальными предпринимателями (исключение составляет патентная система налогообложения, применяемая только ИП). Выбор любого из налоговых режимов является добровольным.

По умолчанию налогоплательщики должны осуществлять налогообложение своей предпринимательской деятельности в соответствии с общим режимом.

Для перехода на специальный режим налогообложения необходимо в установленные НК РФ сроки подать в территориальный налоговый орган соответствующее заявление.

Специальные налоговые режимы не являются отдельными видами налогов. Специальные налоговые режимы могут применяться не всеми категориями налогоплательщиков, существуют ограничения на их применение, такие как осуществляемый вид деятельности, численность работников, состав и размер доходов и др.

Далее рассмотрим подробнее три специальных налоговых режима - систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, упрощенную систему налогообложения и патентную систему налогообложения.

1.2 Нормативно-правовая база деятельности предприятий малого бизнеса

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход устанавливается гл.26.3. НК РФ, вводится в действие нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга и применяется наряду с общей системой налогообложения и иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Под уплату ЕНВД подпадают виды предпринимательской деятельности, перечисленные в п.2 ст.346.26 НК РФ.

Для перехода на уплату ЕНВД налогоплательщик должен соответствовать критериям:

Средняя численность работников за предыдущий календарный год не должна превышать сто человек.

Доля участия других организаций не должна превышать 25 % (Указанное 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)

Если по итогам налогового периода налогоплательщик нарушил один из критериев, он считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала налогового периода, в котором были допущены нарушения. [1]

В случае перехода на уплату ЕНВД налогоплательщики-организации освобождаются от уплаты налога на прибыль и налога на имущество физических лиц, а налогоплательщики-физические лица - от уплаты налога на доходы физических лиц и налога на имущество физических лиц, с условием того, что прибыль/доходы и имущество извлечены/используется в деятельности, облагаемой ЕНВД.

Кроме того, плательщики ЕНВД освобождаются от уплаты налога на добавленную стоимость опять же в части товаров, работ и услуг, используемых в деятельности, облагаемой ЕНВД. Исключение - НДС, уплачиваемый при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

При осуществлении нескольких видов деятельности, подлежащих налогообложению единым налогом и при совмещении нескольких режимов налогообложения учет ведется раздельно по каждому из них.

Организации и индивидуальные предприниматели при переходе с общего режима налогообложения на уплату единого налога выполняют следующее правило: суммы налога на добавленную стоимость, исчисленные и уплаченные налогоплательщиком налога на добавленную стоимость с сумм оплаты (частичной оплаты), полученной до перехода на уплату единого налога в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг или передачи имущественных прав, осуществляемых в период после перехода на уплату единого налога, подлежат вычету в последнем налоговом периоде, предшествующем месяцу перехода налогоплательщика

Организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог, при переходе на общий режим налогообложения выполняют следующее правило: суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику, перешедшему на уплату единого налога, по приобретенным им товарам (работам, услугам, имущественным правам), которые не были использованы в деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, подлежат вычету при переходе на общий режим налогообложения. [24]

Переход на уплату единого налога добровольный. Налогоплательщики единого налога вправе перейти на иной режим налогообложения со следующего календарного года.

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на уплату единого налога, обязаны встать на учет в качестве налогоплательщиков единого налога в налоговом органе:

по месту осуществления предпринимательской деятельности;

по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Для этого они подают в налоговые органы в течение пяти дней со дня начала применения системы налогообложения заявление о постановке на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога, а налоговый орган в течение 5 дней со дня получения заявления выдает уведомление о постановке на учет организации/ИП в качестве налогоплательщика единого налога. [1]

Снятие с учета налогоплательщика единого налога при прекращении им предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, переходе на иной режим налогообложения аналогичен постановке на учет, только в этом случае налоговый орган направляет плательщику уведомление о снятии его с учета.

Объектом налогообложения для применения единого налога признается вмененный доход налогоплательщика.

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Базовая доходность корректируется (умножается) на коэффициенты К1 и К2

К1 - устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор;

К2 - корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы, величину доходов и т.д.

Значения корректирующего коэффициента К2 определяются для всех категорий налогоплательщиков представительными органами муниципальных районов, городских округов, законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга на период не менее чем календарный год и могут быть установлены в пределах от 0,005 до 1 включительно. [1]

Значения корректирующего коэффициента К2 округляются до третьего знака после запятой. Значения физических показателей указываются в целых единицах. Все значения стоимостных показателей декларации указываются в полных рублях. Значения стоимостных показателей менее 50 копеек (0,5 единицы) отбрасываются, а 50 копеек (0,5 единицы) и более округляются до полного рубля (целой единицы).

В случае, если в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, налогоплательщик при исчислении суммы единого налога учитывает указанное изменение с начала того месяца, в котором произошло изменение величины физического показателя.

Налоговым периодом по единому налогу признается квартал. Ставка единого налога устанавливается в размере 15 процентов величины вмененного дохода.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по месту постановки на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика единого налога. [25]

Сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму:

) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном налоговом периоде при выплате налогоплательщиком вознаграждений работникам;

) расходов по выплате пособия по временной нетрудоспособности за дни временной нетрудоспособности работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя.

) платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности

Указанные платежи (взносы) уменьшают сумму единого налога, исчисленную за налоговый период, в случае их уплаты в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог.

При этом сумма единого налога не может быть уменьшена на сумму указанных в настоящем пункте расходов более чем на 50 процентов. [24]

Индивидуальные предприниматели, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму единого налога на уплаченные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода

Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения (далее УСН) устанавливается гл.26.2 НК РФ и применяется наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Переход на УСН является добровольным.

Освобождение от уплаты налогов в связи с переходом на УСН аналогично порядку, применяемому при уплате единого налога на вмененный доход.

Налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения.

Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со статьей 248 НК РФ не превысили 45 млн. рублей. Указанная величина предельного размера доходов организации, ограничивающая право организации перейти на упрощенную систему налогообложения, подлежит индексации не позднее 31 декабря текущего года на коэффициент-дефлятор, установленный на следующий календарный год. [1]

Не вправе применять УСН организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды деятельности, перечисленные в п.3 ст.346.12 НК РФ. и не соответствующие критериям:

Доля участия других организаций составляет менее 25 процентов.

Средняя численность работников за налоговый (отчетный) период, не превышает 100 человек;

Остаточная стоимость основных средств, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, не превышает 100 млн. рублей.

Учитываются основные средства, которые подлежат амортизации и признаются амортизируемым имуществом в соответствии с главой 25 НК РФ;

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения со следующего календарного года, уведомляют об этом налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего календарному году, начиная с которого они переходят на упрощенную систему налогообложения.

В уведомлении указывается выбранный объект налогообложения. Организации указывают в уведомлении также остаточную стоимость основных средств и размер доходов по состоянию на 1 октября года, предшествующего календарному году, начиная с которого они переходят на упрощенную систему налогообложения. [23]

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе уведомить о переходе на УСН не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в налоговом органе. Организации и индивидуальные предприниматели, которые перестали быть налогоплательщиками единого налога на вмененный доход, вправе на основании уведомления перейти на УСН с начала того месяца, в котором была прекращена их обязанность по уплате ЕНВД. Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения. [1]

Если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика, превысили 60 млн. рублей и (или) в течение отчетного (налогового) периода допущено несоответствие критериям, такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение и (или) несоответствие указанным требованиям.

В случае, если налогоплательщик применяет одновременно упрощенную систему налогообложения и патентную систему налогообложения, при определении величины доходов от реализации для целей соблюдения ограничения учитываются доходы по обоим указанным специальным налоговым режимам.

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

Налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на иной 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. [24]

Объектом налогообложения признаются:

доходы;

доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно. Объект налогообложения может быть изменен с начала налогового периода, если налогоплательщик уведомит об этом налоговый орган до 31 декабря года, предшествующего году, в котором налогоплательщик предлагает изменить объект налогообложения. В течение налогового периода налогоплательщик не может менять объект налогообложения.

Порядок определения доходов и расходов для целей УСН определяется в соответствии со ст. 346.15 и 346.16 НК РФ.

Датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод). [23]

Расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты. Оплатой товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав признается прекращение обязательства налогоплательщика - приобретателя товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг) и (или) передачей имущественных прав. При этом расходы учитываются в составе расходов с учетом следующих особенностей:

расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, - по мере реализации указанных товаров.

расходы на уплату налогов и сборов - в размере, фактически уплаченном налогоплательщиком.

НДС по товарам, приобретенным для дальнейшей реализации, учитывается в составе расходов при определении налоговой базы по УСН. Кроме того, данные расходы включаются в налоговую базу после передачи товаров покупателю, независимо от факта их оплаты покупателем. [15]

расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов отражаются в последнее число отчетного (налогового) периода в размере уплаченных сумм.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог, сумма которого исчисляется за налоговый период в размере 1 процента налоговой базы, которой являются доходы, в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее. [27]

Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие налоговые периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Если налогоплательщик получил убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие налоговые периоды производится в той очередности, в которой они получены.

Право на перенос убытка переходит к налогоплательщику-правопреемнику в случае реорганизации организации

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении иных режимов налогообложения, не принимается при переходе на упрощенную систему налогообложения. Убыток, полученный налогоплательщиком при применении упрощенной системы налогообложения, не принимается при переходе на иные режимы. [28]

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Налог исчисляется плательщиком самостоятельно как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму страховых взносов в порядке, аналогичном порядку, применяемому при уплате ЕНВД. [29]

Ранее исчисленные суммы авансовых платежей по налогу засчитываются при исчислении сумм авансовых платежей по налогу за отчетный период и суммы налога за налоговый период. Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

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

По итогам налогового периода налогоплательщики представляют налоговую декларацию в налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя в следующие сроки:

) организации - не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;

) индивидуальные предприниматели - не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. [28]

Патентная система налогообложения

Патентная система налогообложения устанавливается гл.26.5 НК РФ.

Перечень видов деятельности, в отношении которых применяется ПСН перечислен в п.2. ст.346.43.

При применении патентной системы налогообложения индивидуальный предприниматель вправе привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера. При этом средняя численность наемных работников не должна превышать за налоговый период 15 человек по всем видам предпринимательской деятельности, осуществляемым индивидуальным предпринимателем.

Законами субъектов Российской Федерации устанавливаются размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения. При этом минимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода не может быть меньше 100 тыс. рублей, а его максимальный размер не может превышать 1 млн. рублей. [1]

Указанные минимальный и максимальный размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода подлежат индексации на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год.

Субъекты Российской Федерации вправе: дифференцировать виды предпринимательской деятельности, устанавливать дополнительный перечень видов предпринимательской деятельности, относящихся к бытовым услугам (все в соответствии Общероссийским классификатором услуг населению или Общероссийским классификатором видов экономической деятельности), устанавливать размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода в зависимости от средней численности наемных работников, количества транспортных средств, увеличивать максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода

Перечень налогов, от уплаты которых освобождается индивидуальный предприниматель, применяющий ПСН, аналогичен ЕНВД/УСН.

Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения, переход на которую осуществляется добровольно. [24]

Индивидуальный предприниматель подает лично или через представителя, направляет в виде почтового отправления с описью вложения или передает в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи заявление на получение патента в налоговый орган по месту жительства не позднее чем за 10 дней до начала применения индивидуальным предпринимателем патентной системы налогообложения.

Патент действует на территории того субъекта Российской Федерации, который указан в патенте. Индивидуальный предприниматель, получивший патент в одном субъекте Российской Федерации, вправе получить патент в другом субъекте Российской Федерации

Вновь зарегистрированный налогоплательщик может подать заявление на получение патента одновременно с документами, представляемыми при государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. В этом случае действие патента, выданного индивидуальному предпринимателю, начинается со дня его государственной регистрации.

Налоговый орган в течение 5 дней со дня получения заявления на получение патента выдает или направляет индивидуальному предпринимателю патент или уведомление об отказе в выдаче патента

Патент выдается по выбору индивидуального предпринимателя на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года. [29]

Также выданный патент может быть заменен на новый с уточненной суммой налога, для этого предприниматель подает заявление, а налоговый орган отвечает на него в вышеописанном порядке.

Отказать ИП в выдаче патента по причине того, что закон субъекта РФ о применении ПСН не принят или не вступил в силу, налоговый орган не вправе.

Кроме того, патент заменяется на новый с уточненной суммой налога в случае, если с начала календарного года законом субъекта РФ были увеличены уменьшены размеры потенциально возможного к получению дохода. [16]

Перечень оснований для отказа выдачи патента:

несоответствие вида деятельности, указанного в заявлении, видам деятельности, подпадающих под патентную систему;

неверное указание срока действия патента;

наличие недоимки по налогу, подлежащему к уплате при применении ПСН

Предприниматель считается утратившим право на применение ПСН и перешедшим на общую систему налогообложения при нарушении критериев или сроков уплаты налога. При нарушении критериев налогоплательщик обязан сообщить об этом в налоговый орган в течение 10 дней со дня нарушения.

Предприниматель, утративший право на применение патента может вновь зарегистрировать данное право только со следующего календарного года.

Объектом налогообложения признается потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта Российской Федерации.

Налоговая база определяется как денежное выражение потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по виду предпринимательской деятельности, в отношении которого применяется патентная система налогообложения.

Налоговым периодом признается календарный год, или срок действия патента (в случае, если патент выдан на срок менее календарного года).

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов. Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, при этом если срок патента менее 12 месяцев, сумма налога делится на 12 месяцев и умножается на число месяцев действия патента.

Индивидуальный предприниматель, перешедший на патентную систему налогообложения, производит уплату налога по месту постановки на учет в налоговом органе:

) если патент получен на срок до шести месяцев, - в размере полной суммы налога в срок не позднее двадцати пяти календарных дней после начала действия патента;

) если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года:

в размере одной трети суммы налога в срок не позднее двадцати пяти календарных дней после начала действия патента;

в размере двух третей суммы налога в срок не позднее тридцати календарных дней до дня окончания налогового периода.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, в налоговые органы не представляется. [28]

Налогоплательщики ведут учет доходов от реализации в книге учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, которая ведется отдельно по каждому полученному патенту.

Дата получения дохода определяется как день:

) выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц, - при получении дохода в денежной форме;

) передачи дохода в натуральной форме - при получении дохода в натуральной форме;

) получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом.

Применение вышеуказанных специальных налоговых режимов рассмотрим на примере ООО "Консалт-Трейдинг" в главе 2.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО "КОНСАЛТ-ТРЕЙДИНГ"

.1 Характеристика ООО "Консалт-Трейдинг"

Общество с ограниченной ответственностью было зарегистрировано в апреле 2013 года. Но сама сеть магазинов существует с 1997 года. и осуществляла деятельность в статусе индивидуального предпринимателя (Приложение 1)

Организация осуществляет деятельность на основании свидетельства, выданного налоговыми органами г. Рязани, в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеет собственную печать с полным наименованием.

При подаче заявления о регистрации среди прочих были заявлены следующие виды деятельности, в соответствии с ОКВЭД:

В качестве основного вида деятельности - розничная торговля одеждой (код по ОКВЭД 52.42.).

В качестве дополнительного вида деятельности - деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта, подчиняющегося расписанию (код по ОКВЭД 60.21.).

В настоящий момент организация осуществляет только розничную торговлю одеждой и применяет специальный налоговый режим в виде уплаты единого налога на вмененный доход.

Розничная торговля осуществляется через объекты стационарной розничной торговли, а именно через магазины.

Так, в 2011 и 2012 году торговля осуществлялась через 2 магазина площадью 50 и 28 кв.м.

В 2013 году произошли изменения - торговля осуществлялась уже в 3 магазинах площадью 50, 30 и 55 кв.м.

Организация является работодателем по трудовым договорам, общий штат организации составляет 5 человек, из которых:

человека продавцы-консультанты;

человек бухгалтер.

Деятельность ООО "Консалт-Трейдинг" основана на следующих правоустанавливающих документах:

свидетельство о государственной регистрации;

идентификационный номер налогоплательщика;

свидетельство о постановке на учет в качестве плательщика взносов в ПФР;

свидетельство о постановке на учет в качестве плательщика взносов в ФСС;

Магазины ООО "Консалт-Трейдинг" имеют торговое название «Angie», ассортимент товаров довольно обширный, а именно:

женская одежда;

нательное белье;

изделия из меха и кожи;

головные уборы;

аксессуары одежды: перчатки, шарфы, ремни и т.д.;

обувь и изделия из кожи.

Режим работы магазинов с 10.00 утра до 20.00 вечера. Товары для продажи организация закупает самостоятельно в Китае, в связи с чем ей приходится при ввозе товаров на территорию РФ уплачивать НДС.

В связи с применением специального налогового режима в виде ЕНВД организация освобождается от уплаты налога на доходы физических лиц и налога на имущество физических лиц, а также налога на добавленную стоимость.

Но на НДС, уплачиваемый при импорте товаров это правило не распространяется.

Кроме того, в силу использования ЕНВД НДС нельзя предъявить к вычету, что увеличивает затраты организации. А учитывая то, что ЕНВД - налоговый режим, разработанный специально для малого бизнеса, данные затраты могут составлять довольно серьезную часть расходов.

Налицо несовершенство законодательства в области уплаты НДС для налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы.

Также организация уплачивает страховые взносы за работников. [4]

Страховые взносы уплачиваются организацией в установленные сроки, по установленным ставкам. [3]

Федеральные законы регламентируют виды обязательного социального страхования, такие как:

закон от 29.11.2010г. №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;

закон от 15.12.2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

закон от 24.07.1998г. №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;

закон от 29.12.2006г. №255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством». [5]

В ФЗ №167 были внесены правки - законом от 04.12.2013г. №351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения». [7]

В соответствии с изменениями, начиная с расчетного периода 2014 года, уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется единым расчетным документом, направляемым в ПФР, с применением КБК 39210202010061000160, предназначенного для учета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, зачисляемых в ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии. [6]

База для начисления страховых взносов, в отношении каждого физического лица устанавливается Постановлениями Правительства РФ. В 2012г. она была установлена в сумме, не превышающей 512 000 руб., в 2013г. - 568 000 руб., в 2014г. данный предел снова повысили до 624 000 руб.[13]

В настоящее время применяются следующие тарифы страховых взносов, в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов:

ПФР - 22%.

ФСС РФ - 2,9%.

ФФОМС - 5,1%. [4]

Плательщик страховых взносов уплачивает страховые взносы в ПФР и ФФОМС в фиксированном размере. [8]

Страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком общим итогом до 15 числа ежемесячно.

При уплате налогов организация предоставляет в налоговый орган следующую отчетность:

декларацию по ЕНВД - ежеквартально до 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

Книгу учета доходов, расходов и хозяйственных операций - ежегодно, для заверения налоговым инспектором;

декларации в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования по страховым взносам.

.2 Модернизация системы налогообложения в связи с отменой ЕНВД

В настоящее время ООО "Консалт-Трейдинг" применяет специальный налоговый режим в виде единого налога на вмененный доход.

В соответствии с п.8 ст.5 ФЗ от 29 июня 2012 года «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности» № 97-ФЗ с 1 января 2018 г. произойдет отмена единого налога на вменный доход, в связи с чем считаем целесообразным рассмотреть переход на другой специальный налоговый режим - ПСН или УСН. [9]

Для этого рассчитаем сумму налога к уплате по каждому из режимов. Данные для расчета суммы уплаченного за 2013 год единого налога на вменный доход содержатся в налоговой декларации (Приложение 2).

Итак, рассчитаем сумму ЕНВД за 2013 год.

В 2013 году организация осуществлял розничную торговлю предметами одежды в специализированных магазинах (код по ОКВЭД - 52.42) (3 магазина площадью 50 кв. м, 55 кв. м и 30 кв. м).

В течение 2013 года организация уплачивала в бюджет страховые взносы на обязательное социальное страхование в отношении работников, занятых в сферах деятельности, по которой уплачивается единый налог, в сумме 29150 руб. в квартал. Они уплачены полностью.

Сумма страховых взносов, уплаченных в 2013 году, составила:

\*4=116600 руб. (Приложение 3)

Коэффициент К2 по розничной торговле, осуществляемой в стационарной торговой сети - 0,117 для магазинов с площадью 50 и 30 кв.м и 0,086 для магазина с площадью 55 кв.м.

Сумма вмененного дохода за квартал:

ВД1= (1800\*1,569\*0,117\*50) \*3=49565 руб.

ВД2=(1800\*1,569\*0,117\*30) \*3=29739 руб.

ВД3=(1800\*1,569\*0,086\*55) \*3=40075 руб.

Сумма исчисленного налога за квартал составляет (49565+29739+40075) \*15%=17907 руб.

Так как в 2013 не изменилась величина физических показателей, корректирующих коэффициентов К1 и К2 и ставка налога, расчет суммы ЕНВД за год осуществляем следующим образом:

\*4=71628 руб.

Сумма уплаченных страховых взносов организацией в размере 116600 руб., больше, чем 50% исчисленной суммы налога (35814 руб.). Поэтому налог необходимо уменьшить на 35814 руб. Следовательно, итоговая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за 2013г. составляет 35814 руб.

Теперь рассмотрим применение другого специального режима - упрощенной системы налогообложения. Рассчитаем величину налогового бремени при выборе объекта налогообложения «доходы». К доходам организации относятся доходы непосредственно от реализации.

Доходы ООО "Консалт-Трейдинг" за 2013 год в разрезе 3 магазинов отражены в таблице 1.

Таким образом, сумма налога за 2013 г. составила

(361850+380250+337850+349000+255500+311200+315100+320800+304200+330800+346200+460000) \* 6 %= 4072750\* 6%= 244365 рублей

Аналогично применению ЕНВД, сумму налога можно уменьшить на сумму уплаченных страховых взносов, которая в 2013 году составила 116 600 рублей. Сумма уплаченных взносов меньше, чем 50 % от 244365 руб., поэтому мы вправе уменьшить сумму налога к уплате на полную сумму взносов.

Сумма налога к уплате: 244365 - 116600= 127765 рублей.

Таблица 1.

Доходы ООО "Консалт-Трейдинг" за 2013 год в разрезе магазинов

Тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Магазин Месяц | 1 | 2 | 3 | Итого |
| 1 | Январь | 151 | 80,5 | 130,35 | 361,85 |
| 2 | Февраль | 165 | 91,5 | 123,75 | 380,25 |
| 3 | Март | 149,85 | 78 | 110 | 337,85 |
| 4 | Апрель | 163 | 88 | 98 | 349 |
| 5 | Май | 100 | 60 | 95,5 | 255,5 |
| 6 | Июнь | 110,75 | 75,45 | 125 | 311,2 |
| 7 | Июль | 113,5 | 81,8 | 119,8 | 315,1 |
| 8 | Август | 118,6 | 82 | 120,2 | 320,8 |
| 9 | Сентябрь | 123,7 | 65 | 115,5 | 304,2 |
| 10 | Октябрь | 132 | 73,5 | 125,3 | 330,8 |
| 11 | Ноябрь | 128,2 | 78 | 140 | 346,2 |
| 12 | Декабрь | 190 | 100 | 170 | 460 |

Кроме того, организация может выбрать в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. Следует учесть следующие особенности при исчислении расходов:

товары для дальнейшей перепродажи включаются в состав расходов по мере реализации;

расходы по уплате налогов и сборов учитываются в размере фактически уплаченных сумм;

расходы на оплату труда - в размере фактически выплаченных сумм

Кроме того, в расходы включаются расходы на аренду помещений магазинов.

Данные о расходах организации за 2013 год представлены в таблице 2.

Таблица 2

Расходы, понесенные ООО "Консалт-Трейдинг" в 2013г.

Тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид расходов | Себестоимость реализованных товаров | Оплата труда персонала | НДС, уплачиваемый при импорте товаров | Аренда помещений, в которых осуществляется торговля |
| Сумма. | 905,055 | 157 | 168,67 | 2220 |

Итого сумма расходов: 905055+157000+168670+2220000= 3450725

Итак, сумма налога составит (4072750-3450725) \* 15%= 93304 руб.

Эта сумма больше величины минимального налога, который равен 1% от доходов, следовательно, именно ее мы должны перечислить в бюджет.

Кроме того, при выборе объекта «доходы минус расходы» сумму налога нельзя уменьшить на величину уплаченных страховых взносов.

Еще одним из возможных вариантов системы налогообложения является патентная система налогообложения. Но для ее применения придется снова изменить статус на индивидуального предпринимателя.

Рассчитаем сумму налога к уплате при переходе налогоплательщика на патентную систему налогообложения.

Следует учесть, что применять ПСН мы вправе только по двум магазинам - с площадью 50 и 30 кв.м, третий магазин с площадью 55 кв.м. не подпадает под патентную систему налогообложения по причине превышения критерия площади для розничной торговли.

Итак, по магазину с площадью 55 кв.м. мы продолжаем применять ЕНВД.

Сумма налога к уплате по данным декларации - 6011 руб. за квартал.

Итого за 2013 г.: 6011\*4=24044.

Сумма уплаченных за 2013 г. страховых взносов составила 116600 руб., сумму ЕНВД мы вправе уменьшить не более, чем на 50% (12022 руб.)

Сумма ЕНВД, уменьшенная на величину уплаченных взносов - 12022 руб.

Размер потенциально возможного к получению налогоплательщиком годового дохода устанавливается законом субъекта РФ. [19]

В 2013 году к розничной торговле, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью не более 50 кв.м. применяется величина потенциального дохода 1350 000 руб. (число объектов 2).

Ставка по ПСН составляет 6 %, отсюда находим сумму налога к уплате:

000\*6 %=81 000 руб.

Уплаченные страховые взносы не уменьшают сумму налога, кроме того, в отношении вида деятельности «розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации торговли» не применяются пониженные страховые тарифы. [8]

Кроме того, следует рассмотреть вариант применения ООО "Консалт-Трейдинг" традиционной системы налогообложения (ТСН). Но уплата налога на прибыль однозначно проигрывает в сравнении с другими системами налогообложения. Поэтому рассмотрим возможность применения традиционной системы налогообложения с учетом изменения статуса предприятия на индивидуального предпринимателя.

Итак, сумма НДС по реализованным в 2013 товарам, исходя из наших доходов составит: 4072750\*18%= 733095 руб.

НДС, уплаченный при импорте, который мы можем принять к вычету 168670 руб.

НДС в бюджет= 733095 - 168670=564425 руб.

Кроме того, необходимо уплатить налог на доходы физических лиц в размере 13 %. При расчете НДФЛ мы воспользуемся профессиональными вычетами, полагающимися налогоплательщику, то есть уменьшим величину нашего дохода на расходы.

Налоговая база по НДФЛ= 4072750 - 905055- 564425- 2220000- 116600- 157000= 109670 руб.

Сумма НДФЛ к уплате: 109670\*13%= 14257 руб.

Результаты наших расчетов представлены в таблице 3

Таблица 3

Результаты расчетов по выбору оптимального режима налогообложения

Тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Система налогообложения | Величина налогового бремени |
| Единый налог на вмененный доход | 35,814 |
| УСН, объект «доходы» | 127,765 |
| УСН, объект «доходы минус расходы» | 93,304 |
| ПСН (с учетом ЕНВД, применяемому по магазину, по которому невозможно применение ПСН) | 81 (по ПСН) + 12,022 (по ЕНВД). Итого 93,022 руб. |
| Традиционная система налогообложения | 564,425 (НДС)+ 14,257 (НДФЛ) Итого: 578,682 |

Оценив результаты расчетов, мы видим, что меры поэтапной отмены ЕНВД нацелены прежде всего на повышение поступлений в бюджет, а значит предпринимателям придется «затянуть пояса».

Подробнее проанализируем полученные данные в главе 3.3.

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

.1 Зарубежный опыт налогообложения малых предприятий

На практике в разных странах и в различных отраслях используются различные количественные критерии для определения малого бизнеса: численность занятых, товарооборот и размер капитала, иногда в тех или иных комбинациях. Например, в США критерии, позволяющие отнести предприятие к разряду малых, определяет Администрация малого бизнеса (АМБ), созданная в 1953 году. Для добывающей и обрабатывающей промышленности ею установлены верхние границы численности занятых на малых предприятиях (в зависимости от конкретной отрасли), а для остальных секторов экономики - размер годового товарооборота предприятий, 97% всех американских фирм официально относятся к категории мелких. Широко распространены и мельчайшие предприятия - в 5% мелких фирм занято 15 человек, в 80% - не более 10. В США на мелких фирмах сосредоточено 58% совокупной рабочей силы, ими создано более 80% всех новых рабочих мест. [21]. Примечательно, что в середине 80-х годов прямо или косвенно малый бизнес обеспечивал средства к существованию более 100 млн. американцев.

В Японии признаки, отличающие малые и средние предприятия от крупных, установлены законодательно. Основными признаками являются: размер капитала, численность работающих и принадлежность к отрасли. Так, к малым предприятиям в Японии отнесены:

в добывающей промышленности, транспорте и строительстве - с капиталом 100 и менее миллионов иен, численность работающих - 300 и менее человек;

в оптовой торговле - с капиталом 30 и менее миллионов иен, численность работающих 100 и менее человек. [24]

В Германии к малым и средним предприятиям относятся те фирмы, число занятых на которых от 1 до 499 человек.

Кроме того, 66% лиц наемного труда работают на малых и средних предприятиях и на них производится около 1/2 ВВП. В структуре фирм преобладают малые и средние фирмы.

Согласно сложившейся практике, в странах ЕС к мелким фирмам относятся с числом занятых:

во Франции - менее 10 чел. - мельчайшие; от 10 до 49 чел. - мелкие;

в Италии - от 1 до 19 чел. - мельчайшие; от 20 до 99 чел. - мелкие;

в Великобритании - от 1 до 99 чел. - мелкие.

В ФРГ, Франции, Бельгии, Великобритании, Нидерландах, Португалии в качестве дополнительного критерия используется показатель оборота компании, в Италии и Ирландии - величина недвижимости.

Указанные различия являются следствием национальных особенностей в уровне индустриализации, места и роли стран в международном разделении труда. К недостаткам данного критерия следует отнести то, что определение, основанное на числе занятых, может не различать обычную машиностроительную мастерскую с небольшим числом сотрудников и высокопроизводительный автоматизированный завод. [25]

Также часто используется показатель товарооборота. Так, в Великобритании в обрабатывающей, угольной промышленности и в строительстве используется показатель “количество занятых”, а в розничной и оптовой торговле показатель товарооборота.

Определение, базирующееся на обороте компании, представляется более четким, однако национальные статистические службы зачастую сталкиваются с трудностями при сборе данных. Возможностью получить такие данные обладают лишь налоговые службы.

Критерии, по которым предприятие можно отнести к малому в общих чертах схожи для всех стран:

Главный критерий - особая высокая организационно-функциональная гибкость и мобильность малых предприятий.

Другим критерием всех малых предприятий является общая простота их организации. К ней следует отнести отсутствие иерархической структуры управления (наличие только одного руководителя, совмещение в одном или ограниченном числе работников функций бухгалтера, нормировщика, экономиста, калькулятора и других работников управления).

Малые предприятия по сравнению с крупными имеют ряд преимуществ.

Мелко серийность производства малого бизнеса дает возможность быстро реагировать на изменение рыночного спроса.

Развитие сети малых предпринимателей позволяет широко использовать местные сырьевые ресурсы и отходы производства.

Малые фирмы более конкурентоспособны. Это связано с отсутствием лишнего бюрократического аппарата, снижением накладных расходов. Кроме того, легче и с минимальными потерями разрешаются трудовые конфликты между администрацией и рабочими.

По данным Международной федерации мелких и средних промышленных предприятий, на долю мелких и средних предприятий в странах - участницах этой организации приходится 50% продукции и численности занятых и свыше 30% капиталовложений и экспорта. [24]

Согласно данным Администрации малого бизнеса (США) насчитывается:

в США 13 млн. небольших фирм;

в Англии - 2,37 млн.;

в Японии - 6,5 млн.

В Великобритании наибольший прирост предприятий малого бизнеса приходится на сферу услуг, финансирования, строительство. В США малый бизнес доминирует в таких отраслях, как сельское хозяйство, оптовая торговля, сфера услуг. Вместе с тем, довольно значителен удельный вес малых предприятий в США в других отраслях: швейной, обувной, резинотехнической и пластмассовой, а также в машиностроении.

Количественный рост небольших компаний в промышленности в странах Запада обусловлен углубляющейся специализацией и дифференциацией общественного производства, отказом от крупномасштабного массового производства в пользу мелкосерийного, индивидуального.

Специализированное производство оказывается зачастую не только рентабельным, но и высоко прибыльным. [22]

Приведенный анализ деятельности различных предпринимательских структур в экономике стран с развитыми рыночными отношениями убеждает в особой мобильности, гибкости и высокой эффективности предприятий малого бизнеса, которые являются неотъемлемой частью современной рыночной системы хозяйства.

Одним из важных факторов воздействия на развитие предпринимательства со стороны государства является налоговый режим, на оптимизацию которого направлены значительные усилия.

Например, во Франции в новом плане содействия малому и среднему бизнесу предусмотрены следующие налоговые льготы:

освобождение от налога части прибыли, полученной от операций с недвижимостью, при условии ее реинвестирования в предприятие;

налоговое стимулирование досрочного расторжения некоторых договоров аренды строений;

отмена налога на привлеченный капитал и смягчение налогового режима на прибыль, полученную в результате его использования;

снижение налога на деятельность компаний до 33,3%.

Следует отметить, что в последнее время наибольшее внимание со стороны правительств оказывается поощрению инновационной деятельности.

К примеру, в Германии государственное содействие финансированию деятельности таких фирм ведется на различных стадиях становления и развития, начиная с периода накопления стартового капитала, в период организации фирмы, ее пускового периода и в последующие годы развития фирмы, ее модернизации, расширения и т.п. В таких случаях широко применяются прямые меры помощи (безвозмездные субсидии) и косвенные (льготные кредиты, налоги). [25]

Так, целевые субсидии предоставляются (возможно участие государства в рисковом капитале) предприятиям, осваивающим новую технологию.

Объем таких субсидии ограничен 54 тысячами марок для приобретения и монтажа нового технологического оборудования. В дальнейшем безвозвратные субсидии предоставляются для внедрения усовершенствований в пределах 900 тысяч марок. Право на получение таких субсидий имеют физические лица для создания предприятий на основе технологий и предприятия, действующие на основе новых технологий, но не более 3 лет.

Государственные дотации предоставляются на всех этапах создания предприятия с передовой технологией. Государство берет на себя 80% расходов фирмы на техническую экспертизу проекта создания предприятия, оценку возможностей сбыта осваиваемого продукта, возможностей патентования результатов проведения НИОКР.

Особое место занимают государственные субсидии, связанные с мерами, принимаемыми малыми предприятиями для защиты окружающей среды и предоставляемые в рамках различных экономических программ: по отчистке сточных вод, очистке воздуха от вредных примесей, уничтожению и переработке отходов и мусора. [24]

Кроме того, существуют такие виды дотаций:

дотации на капитальные вложения в НИОКР при приобретении патентов и движимого имущества, а также при вложениях в недвижимое имущество, используемое для НИОКР. Дотации составляют 20% стоимости приобретаемого или создаваемого имущества в пределах его стоимости 500 тысяч марок;

дотации в размере 30% от договорной или контрактной суммы проекта в пределах 120 тысяч марок в год - по контрактам, заключенным малыми фирмами на научные исследования и разработку усовершенствований, направленных на создание продукции по новой технологии;

дотации к заработной плате персонала, приглашаемого для проведения научных исследовании или опытных работ, субсидированную заработную плату вновь принятый персонал получает в течение 15 месяцев, фирма имеет право получать субсидии на эти цели в течение 6 лет - в течение первых 5 лет дотации составляют до 40% заработной платы, а на 6-м году -25%;

средства из бюджета Министерства научных исследований и технологии для повышения квалификации научно-технического персонала путем стажировки их в вузах, научных институтах, других государственных и частных исследовательских организациях.

Система налоговых стимулов, направленных на поощрение создания рисковых фирм, значительно различается по странам. Общим для всех государств является освобождение таких фирм от налогов в течение первых лет существования и значительные налоговые скидки в дальнейшем.

Так, во Франции, где сложившаяся система стимулов, направленных на развитие рисковых предприятий, считается наиболее сложной, существует специальная программа, по которой предприниматели могут получить кредит, необходимый для открытия собственных фирм, по специальной льготной процентной ставке. Проценты по ссудам освобождаются от налогообложения. Есть также специальные скидки для стимулирования инвестиционного поведения.

На этапе научных исследований рисковые фирмы пользуются правом 50%-ной амортизации исследовательского оборудования в 1-й же год после его приобретения, правом выбора между льготной амортизацией или снижением налога на прибыль. На этапе промышленного внедрения предоставляются скидки по налогообложению операций продажи лицензий “Ноу-Хау”. На этапе расширения производства - право исключать из облагаемых налогами сумм стоимость нового оборудования. [22]

В Италии деятельность малого бизнеса регулируется Законом “Меры по созданию модернизации и развитию мелких предприятий”, которым предусматривается следующее:

при покупке передовой технологии предприятие может получить субсидию или быть освобожденным от уплаты налогов в размере до 25% от суммы субсидий;

при покупке услуг, связанных с увеличением производительности труда, приобретением передовой технологии, поиском новых рынков сбыта и повышением качества, предприятие может получить субсидию или освобождается от уплаты налогов в размере 50 или 40% в зависимости от величины предприятия;

предприятие, ведущее научно-исследовательскую работу, освобождается от уплаты налогов в размере 30% затрат на эти цели.

В целом, 60% всех средств, выделенных по закону (1570 млрд. лир) на предпринимательскую деятельность, предоставляется в форме освобождения от уплаты налогов.

Рассматривая механизм кредитования малых предприятий, следует отметить, что финансированием малого предпринимательства занимаются, как правило, несколько правительственных организаций, цель которых - обеспечить его кредитоспособность.

В Японии действует целая система диагностирования хозяйственного состояния малых предприятий. Для получения ссуды достаточно заявления и рассмотрения кредитоспособности заявителя. Подсчитано, что для начала дела требуется сумма, равная 2,5-кратному среднему годовому доходу 1 работника, т.е. потребуется 70% дополнительного капитала. Сроки кредитования могут быть от 3 до 15 лет и под льготные проценты. Такая ссуда защищает от рисковых операций, позволит осуществить более сложные и надежные программы. Ссуды могут взять без налога, без гарантии, без начисления процентов из фонда взаимопомощи малому предпринимательству. [25]

Во Франции кредитованием малого предпринимательства занимаются такие специальные учреждения: Депозитная касса, национальный кредит, Земельный кредит, Центральная кредитная касса гостиниц, торговых и промышленных предприятий, Предпринимательский кредит. Оформлением долгосрочного кредита занимается филиал национального кредита -Общество финансовых гарантий, основная деятельность которого - выдача поручительств в форме дополнительных гарантий для операций ниже или равных 1 млн. франков. При страховании кредитов для малого бизнеса средства формируются на 40% государством, 40% банком, 20% отчисления самих предприятий малого и среднего бизнеса. Кроме того, существуют специальные внебюджетные фонды, которые гасят разницу между рыночными и льготными процентными ставками.

Во всех странах, где проводится государственная политика поддержки сектора малой экономики, ее форма и содержание обычно имеют массу направлений. При этом, кроме финансовой, управленческой и технической помощи, наиболее развитой в США, успешно используются также меры в сфере налоговой и амортизационной политики (Япония, Западная Европа), развиваются контрактные отношения (США, Япония). В этом процессе сочетается участие различных организаций и ведомств, множественность каналов получения помощи, отсутствие монополизма какого-либо государственного органа при наличии координирующего органа в виде того или иного министерства или ведомства, функции которого охватывают весь комплекс мероприятий по поддержке малого бизнеса.

Стимулирование мелкого и среднего бизнеса многопрофильно и неодинаково в разных странах. Но во всех случаях оно подразумевает создание благоприятного экономического климата.

Механизм стимулирования включает в себя законодательно-правовые акты, обеспечивающие разработку и реализацию кредитных программ, прямые и гарантированные займы, льготные субсидии, налоговые льготы и другие формы финансово-экономической поддержки. Например, законодательство США предусматривает для малого бизнеса две налоговые ставки - в 15 и 28%, в то время как для корпораций они составляют 34 и 46%. Там на государственные средства создана сеть “инкубаторов” -специальных центров, где начинающие бизнесмены получают на льготных условиях помещения, оборудование, вычислительную технику. И все это дается им на три года. Кроме государства малому и среднему бизнесу призваны помогать и крупные фирмы, акционерные общества и концерны как в сфере самого производства, так и в создании системы обучения и переподготовки кадров малого бизнеса. Не менее важным направлением стало оказание консультационных услуг и информационное обеспечение малых предприятий. [24]

Проведенное исследование дает основания утверждать, что практически все развитые западные страны используют различные методы и формы административной и экономической (прямой и косвенной) поддержки малого бизнеса:

создание государственных структур, ведающих делами мелких и средних предприятий;

программы финансовой помощи малому бизнесу;

налоговые льготы для мелких предприятий;

помощь государства в получении заказов мелкими фирмами; оказание управленческой и технической помощи;

антимонопольное регулирование.

Именно благодаря этому, сектор малого предпринимательства в развитых странах, активно поддерживаемый государством, занимает прочные позиции в таких отраслях как торговля, строительство, автосервис, сфера услуг. К малому бизнесу в развитых странах относится 80-90% предприятий, на их долю приходится 40-50% валового национального продукта, около половины “Ноу-Хау”, ими создается 60-70% новых рабочих мест. Во всем мире, по данным ООН, малые и средние предприятия являются работодателями для почти 50% трудового населения и производят от 33 до 60% национального продукта. [29]

Таким образом, опыт развития рыночных отношений, накопленный многими странами, показывает, что первостепенную роль во всех аспектах этого процесса играют мелкие и средние предприятия. Именно для этого сегмента частного сектора характерны наибольшая маневренность, мобильность, восприимчивость к новым социальным отношениям, инвестиционная доступность и т.п.

.2 Законодательное совершенствование налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации

Последние несколько лет не утихают разговоры об отмене специального налогового режима в виде уплаты единого налога на вмененный доход.

Разговоры эти вызваны реализацией "Основных направлений налоговой политики Российской Федерации", одобренных Правительством РФ 20.05.2010.

Основной задачей реформы являлась поэтапная отмена ЕНВД с заменой ее патентной системой налогообложения.

Позиция Министерства Финансов об отмене ЕНВД понятна - главная цель таких изменений - увеличение поступлений в Федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ за счет увеличения налогоплательщиков на традиционной и упрощенной системе налогообложения. ЕНВД уже подвергся ряду изменений. [10]

С 1 января 2013 года данный специальный режим стал добровольным

(раньше являлся обязательным и перечень видов деятельности, подпадающих под уплату ЕНВД, определялся законодательством на региональном уровне)

Также с 1 января 2013 года изменился способ определения численности работников (не более 100 человек) - среднесписочная численность была заменена на среднюю.

Таким образом, в численность работников входят работники по совместительству. Налицо увеличение жесткости критерия применения ЕНВД.

При этом был несколько расширен перечень видов деятельности, подпадающих под уплату ЕНВД, в него были добавлены:

реклама с использованием внутренних поверхностей транспортных средств (базовая доходность такая же, как и при использовании внешних поверхностей);

при ремонте мототранспорта и при оказании услуг по проведению техосмотров стало возможным применение ЕНВД.

Реализация невостребованных вещей в ломбарде, напротив, была исключена из видов деятельности, попадающих под уплату ЕНВД.

Некоторые изменения были довольно противоречивы:

ИП на ЕНВД «уравняли в правах» они получили право уменьшить налог по ЕНВД на сумму уплаченных за себя взносов в ПФР и ФОМС, уплаченных в пределах исчисленных сумм за налоговый период;

При наличии сотрудников налог по ЕНВД можно уменьшить еще и на сумму страховых взносов по добровольному медицинскому страхованию работников.

Однако если пристально взглянуть на изменения - станет ясно, что не все так замечательно. При наличии сотрудников ИП не может уменьшать налог по ЕНВД на ту сумму взносов «за себя». Уменьшение суммы налога в таком случае возможно только за счет уплаченных страховых взносов за сотрудников + на добровольное медицинское страхование сотрудников + выплаты за счет собственных средств работодателя больничных сотрудникам.

Кроме того, сумму ЕНВД можно уменьшить на сумму уплаченных страховых взносов не более чем на 50 %.

Кроме того, в 2013 году принимались меры по увеличению «привлекательности» ПСН для предпринимателей.

Основной причиной отказа применения патентной системы налогообложения у представителей малого бизнеса было обязательное применение ККМ.

Обязательное применение контрольно-кассовых машин оборачивалось для предпринимателей обязанностью регистрации ККМ в налоговых органах, для которой необходимо собрать пакет документов. Также необходимо ведение журнала кассира-операциониста, соблюдение сроков эксплуатации, пломбирование кассовых аппаратов и прочее.

С 1 января 2013 года ПСН стала самостоятельной системой налогообложения, независимой от УСН.

Обязательное применение ККМ также утратило силу, что уровняло ЕНВД и ПСН.

Отмена ЕНВД планировалась в 2014 году - данный законопроект был принят в первом чтении Государственной думой в 2013 году, но вызвал волну возмущения в среде малого предпринимательства.

ЕНВД используют 50 % всех малых предприятий, но против его отмены выступил и крупный бизнес, который искусственно дробит свою деятельность, используя несколько налоговых режимов для экономии на налогах.

Отмена ЕНВД вызвана также его моральным устареванием - его введение в начале 2000-х годов была вызвана невозможностью государственного контроля в определенных сферах бизнеса.

Теперь же ЕНВД повсеместно используется для отмывания денег, ввиду отсутствия возможности отследить объем выручки.

Среди отрицательных последствий отмены ЕНВД можно отметить единовременное повышение цен на ежедневные услуги и товары повседневного спроса в магазинах розничной торговли, одежду, услуги общепита и т.д.

Произойдет это в результате того, что в цену товара отныне будет заложен 18 % НДС и 20 % налог на прибыль.

Кроме того, при отмене ЕНВД пострадают интересы юридических лиц, так как патентную систему могут применять индивидуальные предприниматели.

Отмена ЕНВД была отложена на 1 января 2018 года в соответствии с п.8 ст.5 ФЗ от 29 июня 2012 года «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности» № 97-ФЗ.

С 1 января 2014 г. был частично расширен перечень бытовых услуг, по которым может применяться ЕНВД:

СПА уход по телу, включая гигиенические, релаксирующие, эстетические методы с использованием косметических средств и природных факторов воздействия (код услуги 019324 по ОКУН);

косметические маски по уходу за кожей лица и шеи с применением косметических средств (код услуги 019325);

гигиенический массаж лица и шеи, включая эстетический, стимулирующий, дренажный, аппаратный массаж, СПА-массаж (код услуги 019326);

косметический комплексный уход за кожей лица и шеи, включая тестирование кожи, чистку, косметическое очищение, глубокое очищение, тонизирование, гигиенический массаж, маску, защиту, макияж, подбор средств для домашнего ухода (код услуги 019327). [17]

Стоит отметить, что в спорах предпринимателей и законодателей не прозвучало мнение третьей заинтересованной стороны - муниципалитета. По этому поводу весьма интересно высказался Юрий Бурыкин, бизнес-аналитик в интервью сайта «Клерк»:

Чтобы ответить на вопрос заинтересованности муниципалитета в сохранении ЕНВД, стоит уточнить, много ли налогов могут управляться на муниципальном уровне. Ответ простой - это земельный налог, налог на имущество физических лиц и ЕНВД, которые являются полностью доходов муниципального бюджета. [2]

В тоже время, исходя из экономического содержания перечисленных выше налогов, можно сделать следующий вывод: ЕНВД противопоставлен налогу на имущество физических лиц и налогу на землю: чем больше сумма ЕНВД, тем меньше налога в долгосрочной перспективе получит муниципальный бюджет от приобретенного физическими лицами имущества.

Таким образом, муниципалитет может определять, какие виды деятельности важны и поддерживать низкие цены на них путем установления низких ставок коэффициента К2. Также можно регулировать доступность товаров и услуг, устанавливая величину К2 в зависимости от местонахождения торговой точки.

В итоге мы получим рост доходов и, как следствие, рост потребления. Люди начинают приобретать недвижимое имущество, землю, что приводит к росту жилищного строительства. В результате всего этого - повышение собираемости налогов, как следствие - рост города и налоговых поступлений, возможность дальнейшего влияния на развитие муниципального образования.

Таким образом, муниципальные власти - это третья заинтересованная сторона, которая в настоящее время не высказала своего мнения по поводу грядущих изменений в ЕНВД.

Сумма налога по патентной системе налогообложения будет так же поступать в муниципальный бюджет, но регулировать его доходность муниципалитет уже не сможет.

Согласно п.7 и п.8 ст. 346.43 Налогового кодекса, установление суммы потенциального дохода относится в компетенции субъектов РФ, которые вряд ли учтут все особенности и специфику каждого города.

Таким образом, отдавая возможность влиять на вверенную им территорию с помощью политики налогообложения, муниципалитеты рискуют встретиться с целым букетом проблем, которые они не смогут решить при помощи лояльности предпринимателей или диалога с ними. Единственным средством для увеличения доходов бюджета на основании ст. 46 Бюджетного кодекса РФ останутся административные штрафы, что, естественно, не приведет к позитивным взаимоотношениям муниципалитета и малого бизнеса. [26]

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что ЕНВД будет непрерывно реформироваться до отмены его полностью.

Так, Федеральный закон от 2.04.2014 года № 52 ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ» устанавливает обязанность по уплате налога на имущество для налогоплательщиков, использующих УСН и ЕНВД. [11]

Данная обязанность возникает в отношении недвижимости, налоговая база по которой определяется как ее кадастровая стоимость.

Соответствующие поправки внесены в ст.346.11 и 346.26 НК РФ и вступают в силу с 1 января 2015 года и с 1 июля 2014 года соответственно.

Таким образом, налогоплательщики, применяющие УСН, начнут уплачивать налог на данное имущество с 2015 года, а плательщики ЕНВД уже со второго полугодия 2014 года.

Патентной системы же эти изменения не коснулись, что подтверждает приоритетное значение этой системы налогообложения в перспективе на будущее.

Кроме того, учитывая невозможность уменьшения суммы налога при применении ПСН на сумму уплаченных страховых взносов, в отличие от ЕНВД, законодательством установлен другой вид облегчения налогового бремени.

В 2014-2018 гг. для большинства предпринимателей, применяющих ПСН и производящих выплаты физическим лицам, установлены пониженные тарифы страховых взносов (п. 1 ст. 1 Закона N 333-ФЗ).

В то же время Законом N 212-ФЗ предусмотрены исключения. Так, пониженные тарифы не распространяются на предпринимателей, которые осуществляют следующие виды деятельности. [1]:

сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности;

розничная торговля через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 кв. м по каждому объекту организации торговли;

розничная торговля через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;

услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 кв. м по каждому объекту организации общественного питания.

В указанных случаях страховые взносы исчисляются по общим тарифам. [8]

Пониженные тарифы страховых взносов для предпринимателей, применяющих ПСН на 2014 г. следующие:

Фонд социального страхования РФ - 0%;

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 0 %;

Пенсионный фонд РФ в зависимости от категории застрахованных лиц:

Для лиц 1966 года рождения и старше;

на страховую часть пенсии - 20,0 % (из них: 4,0% - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0% - индивидуальная часть тарифа страховых взносов);

Для лиц 1967 года рождения и моложе. При выборе варианта пенсионного обеспечения 0% на финансирование накопительной части трудовой пенсии;

на страховую часть пенсии - 20,0% (из них:4,0% - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0% - индивидуальная часть тарифа страховых взносов);

на накопительную часть пенсии - 0 % (индивидуальная часть тарифа страховых взносов). При выборе варианта пенсионного обеспечения 6% на финансирование накопительной части трудовой пенсии;

на страховую часть пенсии - 14,0%(из них: 4,0% - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0% - индивидуальная часть тарифа страховых взносов);

на накопительную часть пенсии - 6,0% (индивидуальная часть тарифа страховых взносов).

С 2014 г. распределение страховых взносов на страховую и накопительную части пенсии осуществляет ПФР с учетом варианта пенсионного обеспечения, выбранного застрахованным лицом (п. 12 ст. 33 Закона N 167-ФЗ, пп. "е" п. 5 ст. 3, ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 04.12.2013 N 351-ФЗ).

В последние несколько лет по всей стране была организована ликвидация объектов нестационарной торговли. К ним относятся ларьки, палатки, киоски, рынки и т.д. Во многих городах ликвидация проходила с нарушением прав предпринимателей - им не был предоставлен выбор нового места для ведения деятельности. По факту происходило массовое закрытие мелкого бизнеса.

В Москве ситуация была доведена до абсурда - в многомиллионной столице осталось всего 8,5 тыс. объектов нестационарной торговли. Такую ситуацию посчитали несправедливой в Минпромторге.

Министерство готовит поправки в федеральное законодательство и в закон о торговле, связанные с деятельностью и эксплуатацией нестационарных торговых объектов. В своем письме от 27 января 2014 г. N ЕВ-820/08 ведомство рекомендует местным властям не сносить киоски и палатки при утверждении новых территориальных схем размещения нестационарных объектов, а предоставлять взамен предпринимателям другие места дислокации, причем в обязательном порядке. Особое внимание уделяют увеличению объектов продаж социально значимых товаров - хлеба, мяса, рыбы, молока, овощей и фруктов, а также журналов, цветов и изделий народных промыслов.

В письме при этом указывается на случаи злоупотребления и произвола со стороны исполнительной власти и органов местного самоуправления при исключении торговых объектов из схем размещения, и тем самым ликвидации бизнеса. Эксперты расценивают такой поворот как "событие для малого бизнеса", после которого от государства можно ожидать другие шаги по поддержке и развитию популярного среди бизнеса и граждан формата торговли.

Кроме того, премьер-министр Дмитрий Медведев подписал распоряжение о создании Агентства кредитных гарантий, которое будет заниматься выдачей гарантий для поддержки малого и среднего бизнеса.

Агентство создается в форме небанковской кредитно-депозитной организации, его уставной капитал составляет 50 миллиардов рублей - это средства из антикризисного резерва. Капитал разделен на 5 млн акций номиналом по 10 тыс. руб.

Планируется, что в течение пяти лет агентство заключит 7,7 тыс. договоров и обеспечит предприятия малого и среднего бизнеса гарантиями кредитов на 880 миллиардов рублей.

В документе о создании Агентства кредитных гарантий сообщается, что оно станет ядром национальной системы гарантийных организаций.

Цель создания подобного гарантийного фонда - выстроить национальную систему гарантийных организаций, которые будут работать по всей стране - и на федеральном уровне, и на уровне регионов. Это сможет смягчить последствия различного рода кризисов и реально повлиять на эффективную кредитную ставку.

Создание агентства кредитных гарантий открывает предпринимателям возможности на несколько порядков больше, поскольку одна из самых болезненных проблем для малого и среднего бизнеса - это отсутствие залога.

Предоставление государственных гарантий снимает остроту этой проблемы. А если удастся еще решить еще и проблему снижения кредитных ставок - хотя бы до уровня 15% - это будет серьезнейший толчок к развитию малого и среднего бизнеса.

.3 Совершенствование налогообложения ООО "Консалт-Трейдинг"

Как уже упоминалось выше, ООО "Консалт-Трейдинг" использует систему налогообложения в виде единого налога на вменный доход.

Ввиду грядущих изменений законодательства, а именно отмены ЕНВД в 2018 году и своеобразной заменой его патентной системой налогообложения целесообразно рассчитать варианты налогообложения организации в будущем.

Продублируем таблицу, составленную на основании расчетов, проведенных в главе 2.2, и проанализируем ее:

Таблица 4

Величина налогового бремени в зависимости от режима налогообложения

Тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Система налогообложения | Величина налогового бремени |
| Единый налог на вмененный доход | 35,814 |
| УСН, объект «доходы» | 127,765 |
| УСН, объект «доходы минус расходы» | 93,304 |
| ПСН (с учетом ЕНВД, применяемому по магазину, по которому невозможно применение ПСН) | 81 (по ПСН) + 12,022 (по ЕНВД). Итого 93,022 |
| Традиционная система налогообложения | 564,425 (НДС) + 14,257 (НДФЛ) Итого: 578,682 |

Мы видим, что различия между суммами уплаты по различным режимам довольно существенны, особенно с учетом того, что организация является представителем малого бизнеса.

Кроме того, организация уплачивает страховые взносы за работников, НДС при ввозе товара в Российскую Федерацию.

А если учесть зарплату работников, платежи за аренду магазинов, зарплату сотрудников и прочие расходы, возникающие в процессе деятельности, то становится понятным, что даже незначительное увеличение налоговой нагрузки окажет сильное влияние на финансовое состояние организации.

При применении УСН с объектом «доходы» сумма налога увеличится почти в 3, раза, безусловно, применение данного режима организацией абсолютно невыгодно.

Кроме того, применение УСН обяжет организацию вести учет доходов, от которого при применении ЕНВД предприниматель освобожден.

УСН с объектом «доходы минус расходы», несколько снизит величину налогового бремени, но придет к обязанности ведения, как доходов, так и расходов.

Применение патента даже по 2 магазинам обойдется в 2,5 раза дороже применения ЕНВД по 3 магазинам. Кроме того, по магазину с площадью 55 кв.м. применение ПСН невозможно вследствие критерия площади стационарной розничной торговли.

В итоге мы оказываемся перед выбором - либо до 2018 года платить ЕНВД по данному магазину, либо сразу переводить его на традиционную систему налогообложения.

Традиционная система налогообложения вынудит организацию увеличить продажную цену товаров, так как в них придется заложить сумму НДС и налога на доходы физических лиц, кроме того, придется платить налог на имущество.

Цену на товар невозможно будет увеличить только в одном магазине, увеличившиеся расходы придется «раскидать» на все торговые точки, что негативно скажется на объемах продаж.

С учетом того, что организация в своей деятельности делает упор на постоянных покупателей путем внедренной системы скидок, повышение цен может негативно сказаться на продаже товаров вышеуказанной категории покупателей.

Еще один существенный минус перевода одного из магазинов на традиционную систему налогообложения - ведение раздельного учета по ТСН и ЕНВД.

При одновременном совмещении нескольких налоговых режимов возникают трудности ведения учета доходов и расходов.

Ведение раздельного учета является обязательным, согласно налогового законодательства, но при этом критерии ведения этого учета никакими документами не регулируются.

Таким образом, организации приходится разрабатывать собственные методы учета и отражать их в учетной политике. Но у организации отсутствует обязанность в применении ККТ.

Все это создает путаницу как для предпринимателей, для которые отсутствуют методические указания по ведению раздельного учета, так и для налоговых органов, для которых затруднено проведение налоговой проверки ввиду отсутствия возможности отследить кругооборот денежных средств организации.

Единственный плюс применения традиционной системы - возможность принятия к вычету НДС, уплачиваемый при импорте товаров и составляющий довольно большую статью затрат.

У патентной системы, которую можно будет применять по двум магазинам, тоже есть свои минусы.

Во-первых, при использовании ПСН сумму патента нельзя уменьшить на сумму уплаченных страховых взносов, в отличии от УСН и ЕНВД.

Во-вторых, несмотря на пониженные ставки страховых взносов (20% вместо 30 %) для ИП, применяющих ПСН, для нашего случая это неактуально, поскольку осуществляемая им деятельность входит в список видов деятельности, по которым пониженные тарифы не применяются.

Применение нашим ИП традиционной системы налогообложения приведет к его разорению - величина налогового бремени возрастет в 16(!) раз по сравнению с ЕНВД.

Исходя из вышеизложенного, можно предложить следующие меры по совершенствованию налогообложения ООО "Консалт-Трейдинг":

Изменить площадь торгового зала в меньшую сторону для возможности использования ПСН по всем трем магазинам. Сумма патента в этом случае составит 120 000 руб. и будет практически равна сумме, уплачиваемой при применении УСН, но по крайней мере, освободит от учета доходов. Применять традиционную систему по одному из магазинов для получения вычета по НДС, такая мера позволит немного притормозить рост цен, вызванный переходом на общий режим налогообложения.

С учетом наличия в штате бухгалтера, целесообразен переход на УСН с объектом «доходы минус расходы». При отсутствии в штате бухгалтера учет доходов и расходов будет затруднен, что может привести к различным ошибками при расчете налоговой базы.

Кроме того, необходимо законодательное совершенствование в области налогообложения малого бизнеса, а именно:

Расширение критериев применения ПСН. Многие «вменененщики» просто не смогут ее использовать, так как не пройдут критерии численности работников или площади (касаемо розничной торговли и предприятий общественного питания).

ПСН могут применять только ИП, что ущемляет права юридических лиц с маленьким доходом, которые будут вынуждены использовать либо УСН, либо переходить на традиционную систему налогообложения.

Рассмотреть возможность снижения суммы патента в определенных пределах на сумму НДС, уплачиваемого при импорте, применительно к ИП, осуществляющим розничную торговлю, лишенных возможности уменьшать сумму патента на сумму уплаченных страховых взносов.

При применении раздельного учета внести следующие поправки - ИП обязать в составлении учетной политики, что во многом упростит его работу в областях:

расчета пропорциональным методом заработной платы работникам, занятым в деятельности ИП на ОСНО и ЕНВД;

учета всех основных средств, которые используются плательщиком в своей деятельности;

учета амортизации имеющегося имущества ИП применяющего одновременно ОСНО и ЕНВД;

учета доходов, расходов и хозяйственных операций.

В законодательстве необходимо конкретно указать, в каких формах будет вестись налоговый и бухгалтерский учеты, для этого создать регистры, утвердить их количество, состав, формы и другие составляющие. Это во многом упростило бы задачу предпринимателя в самостоятельном составлении необходимых ему форм для ведения учета.

5) Также возможно сохранение ЕНВД как специального режима, но с повышением величин вмененного дохода, либо с отменой уменьшения суммы налога к уплате на величину уплаченных страховых взносов, ведь как ни крути, в сохранении этого режима заинтересован и малый и средний бизнес ввиду простоты его применения и расчета.

вариант является наиболее оптимальным, ведь при этом будут учтены интересы как государства - в силу увеличения поступлений в бюджет, так и налогоплательщиков, для которых данный режим наиболее удобен и предпочтителен в применении.

Заключение

В процессе написания дипломной работы мы выяснили, что развитию малого бизнеса в нашей стране уделяется значительная роль. Вызвано это тем, что малый бизнес является источником налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской федерации.

Поставленные в начале исследования задачи были успешно решены - мы выяснили, что налогообложение малого бизнеса претерпевало значительные изменения во все времена, но до 70-х годов XXвека все меры, реализуемые в этой области зачастую только ухудшали положение представителей малого предпринимательства. Лишь только после становления России на путь перехода к рыночной экономике были приняты меры по улучшению положения малого бизнеса.

В настоящий момент, в соответствии с реализуемой налоговой политикой делается упор на увеличение числа малых предприятий.

Одной из мер реализации данной задачи является предоставление выбора при обложении доходов налогами.

Представители малого бизнеса наряду с традиционной системой налогообложения могут использовать специальные налоговые режимы (СНР), имеющие облегченное налоговое бремя.

Мы подробно изучили систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, упрощенную и патентную систему налогообложения.

Особенностями вышеуказанных СНР являются ряд критериев и ограничений, которым необходимо соответствовать для применения режима.

Например, для ЕНВД - осуществление определенных видов деятельности, ограничение численности работников (не более 100 человек) и доли участия других организаций (не более 25 % уставного капитала)

Для УСН применяются аналогично ЕНВД ограничение по численности работников и доле участия сторонних организаций, кроме того, доходы налогоплательщика не должны превышать 45 млн. руб. в год, а остаточная стоимость основных средств - не более 100 млн. руб.

При применении ПСН применяется критерий численности работников - не более 15 человек, аналогично ЕНВД необходимо осуществлять деятельность, подпадающую под использование данного режима. Кроме того, применять ПСН вправе только индивидуальные предприниматели.

Также при написании дипломной работы мной был использован практический материал, собранный во время прохождения преддипломной практики.

В качестве объекта исследования выступил ООО "Консалт-Трейдинг", применяющая систему налогообложения в виде единого налога на вменный доход.

Мы дали характеристику предприятия, определили законодательные основы, на основании которых налогоплательщик осуществляет деятельность, выяснили, как проходит закупка товаров и их дальнейшая реализация.

Кроме того, мы произвели расчет оптимального режима налогообложения ООО "Консалт-Трейдинг"

Для наиболее углубленного анализа выбранной темы мы рассмотрели зарубежный опыт налогообложения малых предприятий и рассмотрели изменения законодательства в данной сфере в Российской Федерации.

Данные изменения довольно значительны и затронут многих представителей малого бизнеса.

Так, с 2018 г. произойдет полное упразднение ЕНВД как специального налогового режима и замена его патентом.

В свою очередь, ПСН подвергнется ряду изменений, дабы увеличить привлекательность данного режима для предпринимателей - будет расширен перечень видов деятельности, подпадающих под уплату патента.

На данный момент налогоплательщиков, применяющих ПСН освободили от обязанности применения контрольно-кассовой техники и установили по некоторым видам деятельности пониженные страховые взносы.

Мы проанализировали, как подобные изменения в законодательстве отразятся на финансовой устойчивости исследуемого предприятия.

В результате расчетов мы выявили, что отмена ЕНВД негативно скажется на деятельности нашего предприятия, так как из-за несовершенства патентной системы налогообложения организация не сможет применять ее.

Упрощенная система налогообложения с объектом «доходы» существенно увеличит сумму налога, которую нужно будет уплатить в бюджет; с объектом «доходы минус расходы» сумма будет меньше, но обяжет вести учет доходов и расходов.

Традиционная система абсолютно невыгодна, так как разорит нашего предпринимателя, а ее использование совместно с ЕНВД создаст трудности при раздельном учете, обязательном при совмещении данных режимов. Таким образом, по результатам нашего исследования можно сделать вывод о том, что отмена ЕНВД негативно скажется на представителях малого бизнеса, но в отсутствии выбора у организации можно предложить следующие меры:

изменить статус на индивидуального предпринимателя.

изменить площадь торгового зала в меньшую сторону для возможности использования ПСН по всем трем магазинам.

Сумма патента в этом случае составит 120 000 руб. и будет практически равна сумме, уплачиваемой при применении УСН, но по крайней мере, освободит налогоплательщика от учета доходов.

применять традиционную систему по одному из магазинов для получения вычета по НДС, такая мера позволит немного притормозить рост цен, вызванный переходом на общий режим налогообложения;

с учетом наличия в штате бухгалтера, целесообразен переход на УСН с объектом «доходы минус расходы». При отсутствии в штате бухгалтера учет доходов и расходов будет затруднен, что может привести к различным ошибками при расчете налоговой базы.

В свою очередь, помощь государства в данной ситуации просто необходима особенно в части:

расширения критериев применения ПСН;

с учетом того, что ПСН могут применять только ИП, облегчить налогообложение юридических лиц с маленьким доходом, которые будут вынуждены использовать либо УСН, либо переходить на традиционную систему налогообложения;

суммы НДС, уплачиваемого при импорте, применительно к налогоплательщикам, осуществляющим розничную торговлю, лишенных возможности уменьшать сумму патента на сумму уплаченных страховых взносов;

создания единых форм (регистров) ведения налогового и бухгалтерского учета для предпринимателей, ведущий раздельный учет по нескольким СНР;

ЕНВД как специального режима, но с повышением величин вмененного дохода, либо с отменой уменьшения суммы налога к уплате на величину уплаченных страховых взносов.

При осуществлении на практике подобных мер в выигрыше останется как государство, получающее регулярные поступления в бюджет от предпринимателей, которым не нужно скрывать доходы, так и сами предприниматели, которые получат льготы и законодательную поддержку в виде различных методических указаний, значительно упрощающих ведение бухгалтерского и налогового учета, а соответственно снижающих риск неуплаты налогов.

Список использованной литературы

Налоговый кодекс Российской Федерации : федер. закон : [часть 2 от 5 августа 2000г. № 117-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2000. - № 32. - Ст. 3340.

Бюджетный кодекс Российской Федерации : федер. закон [от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации - 1998. - № 31. - Ст. 3823.

Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: федер. закон : [от 29 ноября 2010г. №326-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2010. - № 49. - Ст. 6422.

Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федер. закон : [от 15 декабря 2001г. №167-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2001. - № 51. - Ст. 4832.

Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: федер. закон : [от 24 июля 1998г. №125-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 1998. - № 31. - Ст. 3803.

Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: федер. закон : [от 29 декабря 2006г. №255-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2007. - №1.

(Ч. 1). - Ст. 18.

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения: федер. закон : [от 04 декабря 2013г. №351-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2013. - №49. (Ч. 7). - Ст. 6352.

О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: федер. закон : [от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2009. - №30. - Ст. 3738.

О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности: федер. закон : [от 29 июня 2012 г.№ 97-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2012. - №27. - Ст. 3588.

О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон : [от 25 июня 2012 г. № 94-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2012. - №26. - Ст. 3477.

О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон : [от 02 апреля 2014 г. № 52-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2014. - №14. - Ст. 1544.

О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон : [от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2007. - №31. - Ст. 4006.

О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2014 г: Постановление Правительства Рос. Федерации : [от 30 ноября 2013 г. №1101] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2013. - №49. (Ч. 7). - Ст. 6442.

О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг): Постановление Правительства Рос. Федерации : [от 9 февраля 2013 г. №101] // Собрание законодательства Рос. Федерации. - 2013. - №7. - Ст. 646.

О направлении разъяснений Минфина России: Письмо Федер. Налоговой службы Рос. Федерации : [от 18 марта 2014 г. № ГД-4-3/4801] // Российская газета. - 2014. - № 80.

О порядке применения законов субъектов Российской Федерации о патентной системе налогообложения: Письмо Федер. Налоговой службы Рос. Федерации : [от 07 апреля 2014 г. № ГД-4-3/6312] // Российская газета. - 2014. - № 87.

О применении системы налогообложения в виде ЕНВД: Письмо Федер. Налоговой службы Рос. Федерации : [от 08 апреля 2014 г. № ГД-4-3/6145] // Российская газета. - 2014. - № 88.

Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов : [одобрено Правительством Рос. Федерации 30 мая 2013 г.] // Российская газета. - 2013. - № 96.

О патентной системе налогообложения на территории Рязанской области: Закон Рязанской области : [от 08 ноября 2012 г. №82-ОЗ] // Российская газета. - 2012. - № 145.

Колчин С.П. Налоги в Российской Федерации: Учеб. пособие. - М.: Вузовский учебник, 2012.

Качур О.В. Налоги и налогообложение: Учеб. Пособие - М.: Кнорус, 2011.

Лесина Б.Г., Чепуренко А.Ю. Малое предпринимательство в России: прошлое, настоящее и будущее. - М.: Фонд «Либеральная миссия», 2013.

Садыков Р. Р. Упрощенная система налогообложения. - М.: Кнорус, 2013.

Талис Н.И. Налогообложение малого бизнеса. - М.: Вузовский учебник, 2013. малый бизнес налогообложение

Шутенко А.Я. Оценка конкурентоспособности компании малого бизнеса. - М.: Кнорус, 2012.

Ядрихинский С.А. Некоторые проблемы законодательного взыскания налогов: Учеб. Пособие - М.: Вузовский учебник, 2013.

Официальный сайт практической помощи бухгалтеру [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |