

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/169440>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЩЕЙ И УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.2 Характеристика и сущность общей системы налогообложения

1.3 Отличительные особенности применения упрощенной системы налогообложения

2. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ОБЩЕЙ И УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИП Артеев И.С.

2.1 Характеристика экономической деятельности

2.2 Анализ учетной деятельности ИП Артеев И.С.

2.3 Порядок исчисления и уплаты налогов ИП Артеев И.С. Налоговые регистры

3. ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ И ВЫБОР СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

3.1 Анализ и оценка применения общей и упрощенной системы налогообложения

3.2 Сравнительное исчисление и рекомендации по выбору системы налогообложения

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Если рассматривать системы налогообложения Российской Федерации, то согласно Налоговому кодексу Российской Федерации части первой налоговая система имеет трехуровневый характер: налоги взимаются на федеральном, региональном и местном уровне. Сегодня налоговая система Российской Федерации четко закреплена и отражена в действующем ныне Налоговом кодексе, согласно которому к федеральным налогам и сборам относятся следующие налоги (рисунок 1.1).

Рисунок 1.1 - Налоговая система РФ [1]

На региональном уровне юридические лица платят налог на имущество организаций и налог на игорный бизнес. Существует транспортный налог, уплачиваемый один раз в год (ставки налога устанавливаются в зависимости от объема двигателя, от вместимости в тонах для водного транспорта или на единицу транспорта в твердых ставках).

В налоговой системе России самым большим недостатком является то, что наибольшую долю налоговых поступлений в федеральный бюджет составляют поступления от налога на добавленную стоимость, тогда как в большинстве развитых стран мира уже львиную долю налоговых поступлений составляют прямые налоги.

Доходы консолидированного бюджета России, а также федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, формируются за счет налоговых и неналоговых доходов. Оптимизация распределения бюджетных расходов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ в значительной степени зависит от

закрепления функций управления в стране и регионах. В настоящее время передаются многие функции и обязанности на региональный уровень (то есть региональным органам власти, органам местного самоуправления) [27, С. 20].

В международной практике налогообложения субъектов малого предпринимательства сложились два основных подхода: общая система и применение специальных налоговых режимов.

Общая система налогообложения для субъектов малого бизнеса основана на том, что малые предприятия уплачивают все налоги, предусмотренные налоговой системой отдельной страны для хозяйствующих субъектов. Однако для снижения налоговой нагрузки малых предприятий в рамках общей системы используют два варианта действий:

- 1) установление для отдельных налогов прогрессивного метода налогообложения, в первую очередь, налогообложения прибыли и доходов;
- 2) применение специальных налоговых льгот.

Прогрессивная система налогообложения, когда более низкие доходы облагаются меньшей ставкой, независимо от принадлежности к той или иной социальной группе, характерна, для США, где налог на прибыль корпораций имеет многоступенчатую структуру, что очень выгодно предприятиям с небольшими доходами: первые 50 тыс. долл. прибыли облагаются ставкой 15%, следующие 25 тыс. долл. – ставкой 25%; прибыль свыше 75 тыс. долл. – ставкой 34% [18, С. 16].

Пониженные ставки налогообложения для предприятий, имеющих прибыль ниже пороговой или относящихся к малому и среднему предпринимательству, применяются в Бельгии, Финляндии, Люксембурге, Японии. В Канаде частные предприятия получают налоговую скидку, которая уменьшает федеральный налог на доходы на 16%, если их годовой налогооблагаемый доход от деятельности не превышает 200 тыс. долл..

Во многих европейских странах реализуется второе направление снижения налогообложения малых предприятий, т.е. существуют общие налоговые ставки для всех предприятий с налоговыми льготами, специально предусмотренными для малого бизнеса. Так, в Великобритании при общей ставке налога на прибыль в 33%, ставки для малого бизнеса составляют 25%, а критерием отнесения к последнему служит не количество занятых, а размер прибыли (льготы получают предприятия с годовой прибылью менее 250 тыс. фунтов стерлингов). Среди налоговых мероприятий, осуществляемых во Франции для поддержки малого бизнеса, можно выделить полное освобождение новых предприятий в течение первых двух лет работы и повышении ставок по мере увеличения срока существования; налоговые льготы предприятиям, увеличивающим свой капитал, скидка на исследовательские работы и пр. Помимо налога на прибыль льготы существуют и по некоторым другим, в частности, по налогу на добавленную стоимость. Величина НДС очень важна для предприятий малого бизнеса, так как напрямую влияет на цену их товаров, поэтому правительства многих стран предусматривают льготы по НДС. Так, например, в Германии предприятия с доходом менее 36 тыс. евро освобождаются от промыслового налога, базу которого составляют прибыль и капитал, а если оборот за предыдущий год не превышает 20 тыс. евро, то освобождаются от НДС. Следует отметить, что использование налоговых льгот является весьма действенным инструментом для снижения налогового бремени налогоплательщиков – малых предприятий, так как они стимулируют их развитие, ведут к соблюдению налогового законодательства, повышая доход бюджетов всех уровней.

Вторым подходом к налогообложению субъектов малого бизнеса, применяемом в международной практике, является использование специальных режимов налогообложения, который также предусматривает несколько вариантов его реализации:

- 1) упрощенный способ налогообложения – предусматривает сохранение для малых предприятий большинства налогов (или замену ряда из них единым налогом) при одновременном упрощении порядка их расчета (включая упрощенные методы определения налоговой базы и методы учета) и взимания (периодичность, освобождение от уплаты авансовых платежей и т.д.);
- 2) вмененное налогообложение – предполагает оценку потенциального дохода налогоплательщика на основании косвенных признаков и установление фиксированных платежей в бюджет, заменяющих один или несколько традиционных налогов;
- 3) патентное налогообложение – распространяется на определенные виды деятельности индивидуальных предпринимателей, и заменяет собой уплату всех прочих налогов, связанных с предпринимательской деятельностью. Данный вид налогообложения также предусматривает оценку потенциального дохода налогоплательщика на основании косвенных признаков и установление фиксированных платежей в бюджет [18, С. 19].

Международный опыт показывает, что использование особых режимов налогообложения для субъектов

малого бизнеса преследует различные цели. Различны и обстоятельства, сопутствующие такому налогообложению, – в странах различаются традиции уплаты налогов, налоговая и юридическая грамотность, возможности контроля и принуждения со стороны налоговых администраций, степень коррумпированности властей. Основные характеристики специальных налоговых режимов и других налоговых послаблений для субъектов малого бизнеса, используемых в отдельных зарубежных странах. Рассмотрим подробнее особенности применения специальных режимов налогообложения и других льготных режимов для субъектов малого бизнеса в отдельных зарубежных странах.

Так, во Франции для предприятий с совокупным годовым оборотом, не превышающим определенного порога (500 тыс. евро для предприятий, продающих товары, и 150 тыс. евро для предприятий, оказывающих услуги), применяется контрактный налог (или *forfeit*). Для применения контрактного налога налогоплательщик должен предоставить следующую информацию по итогам прошедшего года: закупки, продажи, стоимость запасов на конец учетного периода, число занятых, сумма выплаченной им заработной платы. Налоговая администрация затем рассчитывает контрактный налог, который предполагается оценить как доход, который предприятие может производить. На основе предоставленной информации налоговая администрация дает оценку дохода с учетом специфики вида деятельности, затем эта оценка становится предметом соглашения с налогоплательщиком. Согласованные суммы применяются два года – текущий и последующий. Налогоплательщик может выбрать обычный учет доход взамен метода контрактного налога, но в этом случае использование обычного метода лимитировано тремя годами. Подобный подход применяется в некоторых других странах. В Бельгии налоговые органы могут заключить соглашение с налогоплательщиком о вмененном налогообложении, которое сохраняет действие в течение последующих трех лет. Применение метода ограничено налогоплательщиками, не способными вести надлежащего учета.

В Израиле применяется налог, основанный на его вменении по косвенным признакам. Он базируется на различных факторах, в наличии которых можно убедиться и которые разрабатываются для конкретных видов деятельности [23, с. 131]. Налог по косвенным признакам включает элементы соглашения между налогоплательщиками и налоговыми органами, но соглашение о налоге по косвенным признакам вообще (о котором договариваются с представителями отрасли), а не по его применению к конкретному налогоплательщику. Другое важное отличие израильского налога по косвенным признакам от французского контрактного налога состоит в том, что последний применяется только к плательщикам с оборотом ниже определенных сумм, а в налоге по косвенным признакам оборот не ограничен.

В ряде случаев основной целью вмененного налогообложения является уменьшение возможностей ухода от уплаты налогов. В таких случаях вводятся минимальные налоги, часто наряду с льготным или упрощенным налогообложением. Например, Италия применяет минимальный вмененный налог, дифференцированный по видам деятельности.

В некоторых странах последнее время наблюдается тенденция к отказу от использования специальных режимов, однако в ряде таких стран (Канада, Дания, Норвегия) с целью минимизации последствий уклонения от налогообложения используют альтернативные минимальные налоги, которые определяются исходя из пересчета вычетов из дохода, т.е. определения вычетов, предназначенных специально для малых предприятий, по правилам, отличающимся от действующих при определении налоговой базы налога на доходы корпораций. Кроме того, следует отметить, что в международной практике НДС уплачивается всеми предприятиями, независимо от их статуса. Там, где единый налог (в рамках упрощенной системы налогообложения) или небольшая величина доходов (оборота) допускают освобождение от обязанности исчислять и уплачивать НДС, практикуется добровольная регистрация в качестве плательщика этого налога, и для таких фирм предусматриваются определенные льготы.

Как показало проведенное исследование, большинство стран применяют различные льготы к деятельности малых предприятий. В отдельных странах эти льготы существенно отличаются друг от друга: в одних – ограничиваются уменьшением отчетных периодов, в других – применяют льготные ставки налогообложения. Выбор того или иного варианта льготного налогообложения для предприятий малого бизнеса предопределяется отличительными особенностями каждого налогового режима, его преимуществами и существующими недостатками.

Таким образом, делаем вывод, что в международной практике сложились два основных подхода, ориентированных на снижение налогового режима для предприятий малого бизнеса: либо применение общей системы, но с использованием прогрессивного налогообложения прибыли или доходов (соответственно, малые предприятия, имеющие незначительный годовой оборот по сравнению с крупными, облагаются по наименьшей налоговой ставке) или применение специальных налоговых льгот для малых

предприятий, позволяющим им снизить свою налоговую базу посредством использования дополнительных налоговых вычетов, либо использование для субъектов малого бизнеса специальных налоговых режимов, предусматривающих несколько вариантов их реализации (упрощенное, вмененное или патентное налогообложение). Выбор того или иного варианта налогообложения предприятий малого бизнеса в отдельной стране обусловлен сложившимися традициями уплаты налогов, налоговой и юридической грамотностью налогоплательщиков, возможности контроля со стороны налоговых администраций.

1.2 Характеристика и сущность общей системы налогообложения

Общая или основная система налогообложения подходит для всех видов бизнеса, чего нельзя сказать о специальных налоговых режимах. Так, применение УСН невозможно при осуществлении следующих видов деятельности: деятельность банков, ломбардов, нотариусов и адвокатов, страхование, добыча и реализация полезных ископаемых (полный перечень можно найти в ст. 346.12 НК РФ). Общая система налогообложения - это базовый режим, на котором нет ни ограничений, ни послаблений. Налогоплательщик должен платить все виды налогов, взносов, сдавать разные декларации, отчеты, вести сложный налоговый учет и бухгалтерию. Общая система налогообложения — это режим по умолчанию. Перейти на него можно как по доброй воле, так и автоматически, не подавая ходатайство в ИФНС. Когда предприниматель решает остановиться на общей системе налогообложения, ему не нужно ходатайствовать об этом. Его переведут на этот режим автоматически, как только истечет 30 дней со дня официального открытия [19, С. 121]. Добровольный перевод на общую систему налогообложения осуществим только в начале нового периода, поэтому соответствующее уведомление следует подать в ИФНС до 15 января.

При выборе общей системы налогообложения вы должны быть готовы к тому, что на вас ляжет бремя досконального учета по бухгалтерии и налогам. Ниже будут рассмотрены основные налоги которые необходимо оплачивать предприятию или индивидуальному предпринимателю в 2021 году.

-НДС (ставка – 20%);

-Налог на прибыль (20%);

-Налог на имущество (ставка зависит от региона, но не может превышать 2,2%);

-Налог на доходы физических лиц (13%).

Субъекты предпринимательской деятельности не только вносят налоги в государственный бюджет, но и предоставляют в налоговый орган официальную отчетность об осуществленной деятельности в виде налоговой декларации за определенный период.

Все моменты касательно расчета налога, применения той или иной системы налогообложения, сроков предоставления отчетности регламентируются Налоговым кодексом РФ [25, С. 64].

В нем прописаны требования по уплате налогов и налоговой отчетности для организаций и частных предпринимателей.

Под общей системой налогообложения предполагается совокупность и определенный перечень налогов к уплате организациями и предпринимателями. Каждый из указанных налогов в общей системе должен быть рассмотрен отдельно. Налоговые ставки, отчетность, оплату налогов и льготы по каждому из налогов будет рассмотрено ниже

1. Налог на прибыль предприятий.

В качестве объекта налогообложения выступает полученная прибыль, то есть разница между доходом и затратами. В категорию дохода включаются доходы от продажи товаров и услуг и внереализационные доходы.

Чем большее число расходов организация документально подтверждает, тем меньшей будет сумма налога к уплате в бюджет.

В Налоговом кодексе РФ прописано два требования к таким налогоплательщикам — экономические основания и документальные подтверждения всей расходной части.

В категорию экономически обоснованных расходов попадают расходы, осуществленные для получения прибыли.

Также могут возникать трудности при документальном подтверждении затрат в процессе расчета налога на прибыль предприятий.

Оправдательными документами выступают кассовые ордера, акты, накладные, счета-фактуры и договора. В случае малейших неточностей налоговая инспекция может не принять такие бумаги.

Ставка налога на прибыль равна 20%. Нулевая ставка по льготам применяется для медицинских и образовательных учреждений.

Помимо этого, ставка варьируется от 0% до 30% в случае налогообложения дивидендов, которые компания получает от участия в прочих организациях. Ставки данного налога и случаи применения прописаны в ст. 284 НК РФ [2].

2. Налог на доходы физических лиц

Данный налог вносится частными предпринимателями, которые ведут деятельность на общей системе налогообложения.

НДФЛ также выступает сложным налогом, поскольку он вносится не только на полученные доходы от коммерческой деятельности, но и на доходы простых граждан.

Ставки по данному налогу колеблются в рамках от 9% до 35%, для каждой ставки предусмотрен отдельный режим исчисления налоговой базы.

Налог на доход от коммерческой деятельности предпринимателей аналогичен налогу на прибыль компаний, однако ставка его ниже – вместо 20% только 13 и 15%. [9, С. 157].

Предприниматели, работающие на общей системе налогообложения, вправе претендовать на профессиональные вычеты, то есть снижать размер дохода, полученного от коммерческой деятельности на сумму документально подтвержденных расходов.

В случае отсутствия такой подтверждающей документации снизить сумму дохода допускается только на 20%.

В процессе расчета данного налога важен вопрос резидентства, поскольку от данного параметра зависит ставка НДФЛ.

Чтобы граждан считался резидентом РФ за отчетный период, он должен по факту пребывать в рамках РФ не меньше 183 дней в году на протяжении 12 месяцев подряд. Доходы, полученные нерезидентами, облагаются данным налогом по ставке 30%.

3. Налог на собственность (имущественные налоги)

Под налогом на собственность подлежит исследованию земельный налог, налог на имущество организаций и транспортный налог. Различаются налоги на собственность как для компаний так и для индивидуальных предпринимателей. Между ними есть незначительные различия.

Для предприятий в качестве объекта налогообложения выступает недвижимость и движимая собственность, которая числится на балансе фирмы как основные средства [10, С. 45].

В роли налоговой базы используется среднегодовая стоимость основных средств, а максимально применяемая ставка налога равна 2,2%.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (в ред. от 20.04.2021)

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (в ред. от 20.04.2021)

4 Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 года № 209-ФЗ (в ред. от 31.12.2020)

5 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ (в ред. от 01.01.2020)

6 Постановление Правительства РФ от 04.04.2017 № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»

7 Закон Республики Коми от 08.05.2020 № 12-РЗ «О некоторых вопросах, связанных с применением упрощенной системы налогообложения на территории Республики Коми, и о внесении в связи с этим изменений в отдельные законодательные акты Республики Коми»

8 Андрущенко В.Л. Морально-этические императивы налогов и налогообложения (западная традиция): [монография] / В.Л. Андрущенко; Т.В. Тучак. – М.: Алерта, 2019. – 384 с

9 Александров И.И. Налоги и налогообложение. И.И.Александров. – М.: Крокс, 2020. – 502 с.

10 Алиев Б.Х. Налоги и налогообложение: Учебное пособие -- М.: Дашков и К, 2020. – 375 с.

11 Аронов, А.В. Налоги и налогообложение: - М.: Налоги, 2020. – 450 с.

12 Архипов А.И. Комментарий к налоговому кодексу РФ – М.: Ланс, 2019. - 600 с.

13 Архипов А.И. Финансы: учебник – М.: Инфра М, 2019. – 400 с.

14 Баруллин С.В. История налогообложения. – М.: Экономист, 2020. – 520 с.

15 Бойчук И. И. Особенности использования упрощенной системы налогообложения в налоговом планировании / И. И. Бойчук, М. А. Назаров // Проблемы развития предприятий: теория и практика. - 2019. - С. 264 - 268.

16 Виленский А.К. Проблемы развития малого бизнеса в России. // Вопросы экономики. 2020. №7. С. 30

17 Власов В.А. Правовое положение субъектов малого предпринимательства // Право. 2019. № 8. С. 13-14

- 18 Горский И.В. Налоговая политика РФ: проблемы и совершенствование - М.: Финансы, 2020. – 350 с.
- 19 Дадашев А.З. Совершенствование налогового администрирования на практике зарубежных стран // Налоги. – 2020. - № 11. – С. 16-20.
- 20 Данилов А.И. Малое предпринимательство и малый бизнес – М.: КНОРУС, 2019. С. 121
- 21 Ибадова Л.Т. Комментарий к Федеральному закону «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации». М.: Финансы, 2020. С.21.
- 22 Кашутина М. В. Методы расчета налоговой нагрузки [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru>.
- 23 Колесников А.Л. Малый бизнес: эволюция понятий и проблема определения.// Вопросы экономики. 2020. № 18. С.55.
- 24 Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. – М.: Проспект, 2020. – 450 с.
- 25 Муравьева А.А. Малый бизнес: организация, экономика, финансы. – М.: Бизнес, 2020. С. 23.
- 26 Налоговая система / Луппиан М.Н., Юдин А.П., Астатов Г.А., Лаптева Е.В.] – СПб: Изд-во Михайлова В.А., 2018. – 64 с.
- 27 Налоговое право. Особенная часть: учебник и практикум для академического бакалавриата / под. ред. И.И. Кучерова. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 309 с.
- 28 Назаров В.Н. О понятии «налоговая система» и его правовом содержании / В.Н. Назаров. // Финансовое право. – 2020. – № 1. – С. 20–24.
- 29 Романовский, М.В. Налогообложение: Учебное пособие / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – СПб.: Питер, 2020. – 560 с.
- 30 Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в России: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2020. – 560 с.
- 31 Поляк Г.Б. Налоги: Учебник – М.: Проспект, 2020. – 320 с.
- 32 Русакова И.Г. Налоги и налогообложение / И.Г. Русакова, В.А. Кашин, А.В. Толкушкин – М.: ЮНИТИ, 2019. – 495 с
- 33 Сердюков А.Э. Налогообложение: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2018. – 550 с.
- 34 Семейсов В.А., Тюкавкин-Плотников А.А. О признаках субъектов малого предпринимательства // Налоги. 2020. № 3. С. 3
- 35 Смирнова С.М. Анализ целесообразности применения систем налогообложения малыми предприятиями // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. 2020. № 15. С.8-10
- 36 Финансовое право: учебник /отв. ред. Н.И. Химичева. – М.: БЕК, 2012. – 525 с.
- 37 Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: Учебное пособие– М.: Юнити-Дана, 2019. – 600 с.
- 38 Хабриева М.Н., Миннигалиева, В.З. Методологические подходы к решению проблем развития малого бизнеса // Экономика и регионы. 2019. № 7. -с. 210
- 39 Данные Минэкономразвития РФ Интернет –ресурс. Режим доступа // <http://www.economy.gov.ru/>.
- 40 Федеральная налоговая служба - 2021. Интернет –ресурс. Режим доступа // <http://www.nalog.ru>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/169440>