

М. А. Невская, К. В. Сибилев

МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ
С ФИНАНСОВЫМИ
И НАЛОГОВЫМИ
ОРГАНАМИ

Практическое
пособие



**Марина Александровна Невская
Константин Сибикеев**

**Малое предпринимательство:
взаимоотношения с финансовыми
и налоговыми органами**

Издательский текст

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=177659

Малое предпринимательство: взаимоотношения с финансовыми и налоговыми органами.

Практическое пособие: Дашков и К; М.; 2009

ISBN 978-5-394-00162-8

Аннотация

В предлагаемом издании раскрываются вопросы налоговых отношений, приводятся характеристика налоговой системы Российской Федерации и классификация налогов, рассматриваются структура внебюджетных фондов, принципы расчета единого социального налога, подробно изучается взаимодействие предприятия с банками.

Для всех, кто интересуется предпринимательской деятельностью, а также хочет организовать или уже имеет собственный бизнес.

Содержание

Введение	4
Глава 1. Общая характеристика налогов и налогообложения в России	7
§ 1. Экономическое содержание налога, понятие налоговой системы России	7
§ 2. Понятие основных элементов налога	11
§ 3. Классификация налогов	13
Глава 2. Взаимоотношения субъектов малого предпринимательства с налоговыми органами	17
§ 1. Общие положения	17
§ 2. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства	21
§ 3. Взаимодействие субъектов малого предпринимательства и налоговых органов	26
Глава 3. Взаимоотношения предприятия с внебюджетными фондами и организациями	31
§ 1. Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС России)	31
Конец ознакомительного фрагмента.	37

М. А. Невская, К. В. Сибикеев

**Малое предпринимательство:
взаимоотношения с финансовыми
и налоговыми органами.
Практическое пособие**

Введение

Налоговая система появилась с возникновением государства. Само существование государства связано с налогообложением, поскольку государство без налогов функционировать не может. Сущность налогообложения можно раскрыть только при помощи анализа целей системы налогообложения и интересов ее участников.

Состав участников налоговых отношений определен в Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ). Так, согласно ст. 9 НК РФ участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

- 1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- 2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налоговыми агентами;
- 3) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);
- 4) таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы РФ).

Следует отметить, что интересы разных участников налогообложения далеко не всегда совпадают, а очень часто и противоречат друг другу.

Система налогообложения должна:

- 1) обеспечивать уровень налоговых доходов, который определяется бюджетами соответствующих уровней;
- 2) способствовать развитию экономики, повышению объемов производства, воздействовать на структуру производства;
- 3) содействовать перераспределению общественных доходов между разными слоями населения и т. д.

К характерным признакам системы налогообложения можно отнести:

- 1) наличие экономической эффективности налогов и сборов;
- 2) предельно простое и доступное законодательство, регламентирующее налоговые отношения;
- 3) гибкость системы налогов и сборов;
- 4) справедливость и социальную ориентацию налогов;
- 5) повышение эластичности ставок налогов в зависимости от состояния экономики страны и т. п.

При любой системе налогообложения налогоплательщики будут стремиться к уменьшению платы. Подобные действия вызывают ответную реакцию со стороны органов государственной власти. В результате возникают конфликты.

Налоги можно рассматривать как способ непосредственного воздействия на бюджетные отношения.

Посредством налогов государство решает ряд наиболее значимых для него задач, таких как состояние экономики и бюджетов страны, экономическое и социальное положение населения и др.

Названные задачи государства решаются благодаря функциям налогов.

Рассмотрим **основные функции налогов:**

1) **фискальная функция**, которая является основной из существующих. Благодаря этой функции формируются доходы бюджетов и внебюджетных фондов, образуются средства финансирования деятельности органов государственной власти;

2) **социальная (распределительная) функция**. Суть данной функции налогов состоит в различном налогообложении разных сумм доходов. При помощи этой функции происходит перераспределение доходов среди населения;

3) **регулирующая функция**. Благодаря налогам происходит регулирование общественных отношений. При помощи установления налогов и их ставок государством осуществляются поддержка одних отраслей экономики и снижение развития других¹;

4) **контрольная функция**. Данная функция налогов позволяет органам государственной власти проследить за своевременностью и полнотой выплаты налогов субъектами налогообложения. При помощи этой функции определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики государства.

Налогообложение строится на своих собственных основных началах, т. е. принципах. В силу специфики сферы налогообложения оно обладает как экономическими, так и юридическими принципами. К экономическим принципам можно отнести:

1) принцип справедливости налогообложения;

2) принцип соразмерности взимаемых государством платежей и доходов налогоплательщиков (плательщиков сборов);

3) принцип определенности и удобства налогообложения, который включает в себя учет государством интересов налогоплательщиков;

4) принцип экономичности, т. е. сокращения издержек налогообложения.

Юридические принципы налогообложения – это общие и специальные принципы налогового права. Основные принципы налогового права закреплены в ст. 3 НК РФ.

Из положений названной статьи можно выделить следующие основные принципы налогообложения:

1) **обязательность**. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения;

2) **законность**. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными НК РФ признаками налогов или сборов, не предусмотренные НК РФ либо установленные в ином порядке, чем это определено НК РФ;

3) **недискриминационный характер**. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и подобных критериев. Не допускается устанавливать дифференцированные

¹ Еналеева И.Д., Сальникова Л.Н. Налоговое право России: Учебник. М.: Юстицинформ, 2005.

ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала;

4) **обоснованность.** Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав;

5) **экономическая целостность.** Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств либо иначе ограничивающие или создающие препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций;

6) **определенность и доступность.** При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить;

7) **принцип «презумпции невиновности налогоплательщика».** Все неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов). Помимо юридических и экономических принципов налогообложения, существуют организационные принципы. **Организационные принципы налогообложения** – это основные положения налоговой системы и ее структурных элементов. Данные принципы отражают:

- 1) единство и стабильность налоговой системы;
- 2) подвижность и множественность налогов.

Глава 1. Общая характеристика налогов и налогообложения в России

§ 1. Экономическое содержание налога, понятие налоговой системы России

В процессе развития и изменений теорий налогообложения происходили изменения и во взглядах на понимание термина «налог».

А. Смит определял налог как бремя, которое накладывается государством законодательным путем. Законодательно предусмотрены размер и порядок уплаты налога. А. Смитом налог определялся как осознанная необходимость, потребность процесса экономического и социального развития.

«Налог – жертва и в то же время благо, если услуги государства за счет этой жертвы приносят нам пользу»
(Ж.Б. Сисмонди).

В настоящее время легальное определение налога содержится в НК РФ. Так, согласно ст. 8 НК РФ под **налогом понимается** обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговый кодекс РФ содержит не только само определение, но и признаки, которыми должны обладать налоги. Так, согласно положениям НК РФ налог должен обладать следующими отличительными чертами:

- 1) налог должен быть обязательным;
- 2) налог должен уплачиваться в денежной форме и т. д.

Понимание термина «налог» способствует правильному применению норм законодательства, дает возможность определить объем полномочий субъектов налоговых отношений, без чего невозможно правильно установить финансовую или иные виды ответственности налогоплательщика.

В области налогообложения существуют два вида юридической трактовки налога:

- 1) налогами являются любые изъятия средств для составления доходной части бюджета;
- 2) налогом является одна из форм фискальных платежей, отвечающая конкретным требованиям.

В России существуют налоговые и неналоговые платежи. Однако не всегда можно было четко распределить налоговые и неналоговые обязательные платежи. В настоящее время подобное распределение можно произвести по признаку нормативно-отраслевого регулирования. В соответствии с ним налоговые отношения регламентируются нормами налогового законодательства, а неналоговые обязательные платежи – нормами других отраслей права.

От налогов следует отличать не только неналоговые платежи, но и сборы.

Так, согласно п. 2 ст. 8 НК РФ под **сбором понимается** обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного

самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Рассмотрим подробнее категорию «неналоговые платежи». Неналоговые платежи включают в себя:

- 1) непосредственно неналоговые платежи;
- 2) разовые изъятия.

Непосредственно неналоговый платеж (квазианалог, т. е. мнимый) – это обязательный платеж, не входящий в состав налоговой системы государства. Отношения по его установлению и порядок его взимания регулируются финансово-правовыми нормами. К неналоговым платежам можно отнести платежи за оказание различных услуг (сборы, пошлины), доходы от использования объектов государственной собственности, платежи за выдачу лицензий и т. д.

Разовые изъятия – это платежи, которые взимаются в особом порядке, в чрезвычайных ситуациях, а также в качестве наказаний (реквизиции, конфискации, штрафы).

Разница между налоговым и неналоговым платежами заключается в обязанности по уплате налога, которая возникает при наличии объекта налогообложения. При этом налоги устанавливаются и вводятся в действие законами. Налог уплачивается безвозмездно и не имеет целевого назначения.

Обязательным условием при уплате пошлины или сбора является наличие специальной цели и интересов. Пошлины и сборы могут взиматься исключительно с лиц, которые обратились в компетентные органы для получения определенных услуг, в которых он нуждается.

Основу любой налоговой системы составляют налоги, сборы, пошлины и иные налоговые платежи, взимаемые в установленном законодательством порядке.

В различных странах налоговые системы отличаются друг от друга по видам налогов, их структуре, способам взимания, ставкам, базе, льготам, фискальным функциям различных уровней власти.

Налоговая система представляет собой совокупность действующих в настоящее время в определенном государстве условий налогообложения.

Налоговые системы характеризуются **существенными условиями налогообложения**. Ими являются:

- 1) принципы налоговой политики и налогообложения;
- 2) система и принципы налогового законодательства;
- 3) порядок установления и ввода в действие налогов;
- 4) порядок распределения налогов по бюджетам;
- 5) система налогов, т. е. виды налогов и общие элементы налогов;
- 6) права и ответственность участников налоговых правоотношений;
- 7) порядок и условия налогового производства;
- 8) форма и методы налогового контроля;
- 9) система налоговых органов.

Одним из существенных условий налогообложения является налоговая политика.

Налоговая политика – это совокупность действий, система мер, которые осуществляет государство в сфере налогов и налогообложения. Реализуется посредством существующих в определенный временной период налогов, ставок, льгот и т. д. Налоговая политика является частью экономической политики государства.

Цели налоговой политики:

1) **экономическая цель**, заключающаяся в обеспечении регулирования экономической жизнедеятельности государства при помощи налогов и налогообложения. Посредством налогов решаются такие важные экономические задачи, как преобразование структуры экономики, стимулирование бизнеса, инвестиционной и инновационной активности, регулирование спроса и предложения;

2) **фискальная цель**, заключающаяся в формировании посредством налогов и сборов бюджетов различных уровней;

3) **социальная цель**, заключающаяся в выравнивании доходов граждан различных категорий, обеспечении социальной защиты нуждающихся;

4) **контрольная цель**, заключающаяся в проведении налоговых проверок для принятия органами государственной власти решений в сфере экономике и социальной политики.

Система налогового законодательства – это совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы.

Согласно ст. 1 НК РФ законодательство РФ о налогах и сборах состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах.

Рассмотрим подробнее нормативную базу в сфере налогов и налогообложения.

Конституция РФ закрепляет обязанность каждого гражданина платить законно установленные платежи и сборы (ст. 57).

Законы, устанавливающие новые налоги и ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.

Налоговый кодекс РФ – это единый законодательный акт, который состоит из двух частей. Налоговый кодекс РФ определяет правовую базу регулирования всех стадий налоговых отношений.

В данном нормативном акте закреплены исчерпывающий перечень налогов и сборов, которые взимаются на территории РФ, принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов РФ и местных налогов и сборов.

Налоговый кодекс РФ систематизирует сферу налогового права и закрепляет основополагающие принципы налогообложения в России.

В части 1 НК РФ закрепляются:

- 1) общие принципы налогообложения;
- 2) система налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц;
- 3) налоговые органы и участники налоговых правоотношений;
- 4) основания возникновения, изменения и прекращения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- 5) порядок и процедуры налогового производства и налогового контроля;
- 6) ответственность за совершение налоговых правонарушений;
- 7) порядок обжалования актов налоговых органов и защиты прав налогоплательщиков.

Часть 2 НК РФ посвящена порядку исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов, а также специальным налоговым режимам.

Указы Президента РФ являются подзаконными актами, но могут вносить значительные изменения в налоговое законодательство страны. Данные подзаконные акты не должны противоречить Конституции РФ и налоговому законодательству. Они имеют приоритетное значение по отношению к другим подзаконным актам. Следует отметить, что согласно действующему законодательству РФ Президент РФ имеет право принимать нормативные акты по налогообложению только в двух случаях:

- 1) при наличии пробела в законодательном регулировании определенных отношений;
- 2) в случае, если названные полномочия даются ему каким-либо федеральным законом.

Постановлениями Правительства РФ устанавливаются ставки акцизов и таможенных пошлин, определяется применяемый при налогообложении состав затрат, рассчитывается индекс инфляции и т. д. Федеральные и региональные органы исполнительной власти правомочны создавать нормативные акты по вопросам налогообложения, которые не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах. Органы местного самоуправления могут формировать, утверждать и исполнять местный бюджет, устанавливая местные налоги и сборы.

Акты Федеральной налоговой службы в настоящее время играют важную роль. В некоторых случаях эти акты могут иметь нормативное значение, и их нарушение влечет за собой юридическую ответственность. Но в целом их задача сводится к разъяснению методики ввода в действие закона и т. п.

Письма, указания, разъяснения налоговых органов носят ненормативный характер. Они рассматривают частные налоговые ситуации. Данные акты не могут устанавливать или изменять налоговые обязательства – их целью является регламентирование деятельности органов власти.

Постановления Конституционного Суда РФ имеют большое значение в некоторых вопросах налогообложения, поскольку посредством этих постановлений обжалуются незаконные решения налоговых органов.

Международно-правовые договоры имеют в РФ большую юридическую силу, порой даже больше внутригосударственных законов.

Нормы международного права и международные договоры РФ играют значительную роль в системе налогового законодательства. Следует помнить, что если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ (ст. 7 НК РФ).

Российские законы о налогах и сборах носят постоянный характер, они действуют независимо от того, утвержден бюджет на соответствующий год либо нет.

Законодательные акты, которые каким-либо образом ухудшают положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют. Акты, которыми в действие вводятся новые налоги и сборы, а также акты, посредством которых положение налогоплательщиков улучшается, имеют обратную силу.

Налоговая система России характеризуется рядом экономических и политико-правовых показателей и факторов.

§ 2. Понятие основных элементов налога

Элементы налога – это принципы, правила, категории и термины, которые закрепляются в нормативных актах и применяются для осуществления налогообложения.

К наиболее важным элементам налога можно отнести субъект и объект налогообложения, единицу налогообложения, налоговую базу и ставку, налоговый период и т. д.

В ст. 17 НК РФ приведен перечень элементов налогообложения, без определения которых налог не может считаться установленным. К таким элементам относятся:

- 1) объект налогообложения;
- 2) налоговая база;
- 3) налоговый период;
- 4) налоговая ставка;
- 5) порядок исчисления налога;
- 6) порядок и сроки уплаты налога.

Перечисленные элементы являются общими для всех видов налогов. При помощи данных элементов устанавливается налоговая процедура, определяются порядок и размеры взимания налогов, особенности исчисления налогооблагаемой базы и самой суммы, определяются ставки, сроки и иные условия налогообложения.

Рассмотрим понятия элементов налогообложения более подробно.

Субъектами налога являются **налогоплательщик** и (или) **плательщик сборов**. Налогоплательщиками и плательщиками сборов согласно ст. 21 НК РФ признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Объект налогообложения – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, которое имеет стоимостную, количественную или физическую характеристику и с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога (ст. 38 НК РФ).

Другими словами, можно сказать, что объект налогообложения – это его предмет.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с положениями НК РФ.

Объект налогообложения часто дает название самому налогу (к примеру, земельный налог, подоходный налог и т. п.).

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения (ст. 53 НК РФ). Общие вопросы исчисления налоговой базы закрепляются в ст. 54 НК РФ. Налоговая база исчисляется по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. Названный порядок распространяется на налогоплательщиков-организации.

Индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных учета доходов и расходов и хозяйственных операций в порядке, определяемом Министерством финансов РФ (п. 2 ст. 54 НК РФ).

Остальные налогоплательщики – физические лица исчисляют налоговую базу на основе получаемых в установленных случаях от организаций и (или) физических лиц сведений о суммах выплаченных им доходов, об объектах налогообложения, а также данных собственного учета полученных доходов, объектов налогообложения, осуществляемого по произвольным формам (п. 3 ст. 54 НК РФ).

Под налоговым периодом понимаются календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов (ст. 55 НК РФ).

Налоговая ставка (норма налогового обложения) представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговая база и порядок ее определения, а также налоговые ставки по федеральным налогам и размеры сборов по федеральным сборам устанавливаются НК РФ (ст. 53 НК РФ). В зависимости от предмета (объекта) налогообложения налоговые ставки могут быть твердыми или процентными.

Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере (ст. 56 НК РФ).

§ 3. Классификация налогов

В соответствии с действующим налоговым законодательством РФ существует несколько признаков, по которым можно произвести классификацию налогов.

Рассмотрим основные классификации налогов:

1) **по способу изъятия налоги делятся на:**

а) прямые;

б) косвенные (однако следует отметить, что точно классифицировать по рассматриваемому признаку некоторые налоговые платежи достаточно сложно);

2) **по объекту налогообложения:**

а) на доход;

б) на имущество;

в) на действия и т. д.;

3) **по уровню государственного управления:**

а) федеральные;

б) региональные;

в) местные;

4) **по целевому назначению:**

а) общие;

б) целевые;

5) **по налоговой ставке:**

а) прогрессивные;

б) пропорциональные;

в) регрессивные;

г) линейные;

д) ступенчатые;

б) **по субъектам платежа:**

а) с физических лиц;

б) с организаций;

в) смежные.

Рассмотрим подробнее наиболее распространенные классификации налогов в России.

Согласно НК РФ в России предусмотрена трехуровневая система взимания налогов: федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов РФ (региональные), местные налоги и сборы, что подтверждает классификацию налогов по уровню государственного управления.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации (п. 2 ст. 12 НК РФ).

Согласно ст. 13 НК РФ к **федеральным налогам и сборам относятся:**

1) налог на добавленную стоимость (гл. 21 НК РФ);

2) акцизы (гл. 22 НК РФ);

3) налог на доходы физических лиц (гл. 23 НК РФ);

4) единый социальный налог (гл. 24 НК РФ);

5) налог на прибыль организаций (гл. 25 НК РФ);

6) налог на добычу полезных ископаемых (гл. 26 НК РФ);

7) водный налог (гл. 25.2 НК РФ);

8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (гл. 25.1 НК РФ);

9) государственная пошлина (гл. 25.3 НК РФ).

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

Данные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах (п. 3 ст. 12 НК РФ).

К региональным налогам согласно ст. 14 НК РФ относятся:

- 1) налог на имущество организаций (гл. 30 НК РФ);
- 2) налог на игорный бизнес (гл. 29 НК РФ);
- 3) транспортный налог (гл. 28 НК РФ).

Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. Данные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах (п. 4 ст. 12 НК РФ).

К местным налогам согласно ст. 15 НК РФ относятся:

- 1) земельный налог (гл. 31 НК РФ);
- 2) налог на имущество физических лиц (Закон РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц»).

Сведения о действующих региональных и местных налогах, а также об их основных положениях должны быть опубликованы в средствах массовой информации. При этом сведения о местных налогах публикуются 1 раз в год, а о региональных налогах – 1 раз в квартал.

Рассмотрим **классификацию налогов по субъектам платежа**. К ним относятся налоги с физических лиц, налоги с организаций, смежные налоги.

Налоги с физических лиц. Налогообложение исключительно граждан непосредственно касается двух налогов.

1. **Налог на доходы физических лиц** регулируется положениями гл. 23 НК РФ. Налогоплательщиками этого налога признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- 2) от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ (ст. 209 НК РФ). Ставка по данному налогу – 13 %. Ставка может быть повышена.

2. **Налог на имущество физических лиц** является местным налогом. Данный налог взимается с собственников жилых домов, квартир, дач, гаражей и иных строений, помещений и сооружений, которые признаются объектами налогообложения по данному налогу в соответствии с Законом РФ «О налогах на имущество физических лиц».

Налоги с организаций. Основными из них являются налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций.

1. **Налог на прибыль организаций** является федеральным налогом и регулируется положениями гл. 25 НК РФ. Налогоплательщиками рассматриваемого налога признаются российские и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ. Объек-

том налогообложения по данному налогу признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Налоговая база исчисляется по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

2. Налог на имущество организаций является региональным налогом и регулируется положениями гл. 30 НК РФ. Налогоплательщиками данного налога признаются российские и иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, на континентальном шельфе РФ и в исключительной экономической зоне РФ.

Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено ст. 378 НК РФ. **Объектом налогообложения для иностранных организаций,** осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств. **Объектом налогообложения для иностранных организаций,** не осуществляющих деятельности в РФ через постоянные представительства, признается находящееся на территории РФ недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности (ст. 374 НК РФ).

Смежные налоги – налоговые платежи, взимаемые и с физических, и с юридических лиц. Примерами смежных налогов могут служить налог на добавленную стоимость, акцизы и т. д.

1. Налог на добавленную стоимость является федеральным налогом и регулируется положениями гл. 21 НК РФ. Налогоплательщиками данного налога признаются:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации (ст. 143 НК РФ).

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

- 1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказания услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав;
 - 2) передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
 - 3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
 - 4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ (ст. 146 НК РФ).
- Ставки по данному налогу устанавливаются ст. 164 НК РФ.

2. Акцизы является федеральным налогом и регулируется положениями гл. 22 НК РФ.

Налогоплательщиками акциза признаются:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с ТК РФ (ст. 179 НК РФ). Налоговые ставки по акцизам закреплены в ст. 193 НК РФ.

3. Транспортный налог является региональным налогом и регулируется положениями гл. 28 НК РФ. Данный налог вводится законами субъектов РФ и обязателен к уплате на

территории соответствующего субъекта РФ. При введении налога законодательные (представительные) органы субъекта РФ определяют ставку налога в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки его уплаты. Налогоплательщиками признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со ст. 358 НК РФ (ст. 357 НК РФ).

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ (ст. 358 НК РФ).

4. **Земельный налог** является местным налогом и регулируется положениями гл. 31 НК РФ. Налогоплательщиками данного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (ст. 388 НК РФ). Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ. Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством РФ (ст. 390 НК РФ).

Ставки налога, порядок и сроки уплаты определяются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать пределов, указанных в НК РФ.

Глава 2. Взаимоотношения субъектов малого предпринимательства с налоговыми органами

§ 1. Общие положения

Прежде чем говорить непосредственно о взаимодействии таких субъектов, как налоговые органы и малые предприятия, стоит рассмотреть законодательные понятия данных категорий.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» субъектами малого и среднего предпринимательства являются хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными указанным Федеральным законом, к малым предприятиям (в том числе к микропредприятиям) и средним предприятиям.

Далее законодатель более детально раскрывает вопрос о том, кто может рассматриваться в качестве субъекта малого и среднего предпринимательства.

В частности, ст. 4 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» устанавливает основные категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

К ним относятся внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, **соответствующие следующим условиям:**

1) для юридических лиц – суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать 25 % (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25 %;

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) от 100 одного до 250 человек включительно для средних предприятий;

б) до 100 человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до 15 человек;

3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должны превышать предельных значений, установленных Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

Категория, как указывает законодатель, субъекта малого или среднего предпринимательства определяется в соответствии с наибольшим по значению условием, установленным в отношении численности работников и выручки от реализации товаров (работ, услуг). При этом данная категория может меняться только в случае, если установленные ранее предельные значения выше или ниже законодательно закрепленных предельных значений в течение 2 календарных лет, следующих один за другим (п. 4 ст. 4 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»).

Стоит отметить также, что средняя численность работников микропредприятия, малого предприятия или среднего предприятия за календарный год определяется с учетом всех его работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству с учетом реально отработанного времени, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанных микропредприятия, малого предприятия или среднего предприятия (п. 6 ст. 4 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»). Что касается выручки от реализации товаров (работ, услуг), то она определяется за календарный год в порядке, установленном НК РФ. Балансовая же стоимость активов (т. е. остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете (п. 8 ст. 4 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»).

Взаимодействие субъектов малого предпринимательства с налоговыми органами осуществляется с учетом статуса последних, установленного НК РФ, прав и обязанностей, закрепленных в данном нормативном акте.

В соответствии со ст. 30 НК РФ налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему РФ налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, – за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему Российской Федерации иных обязательных платежей. В указанную систему входят федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы. Законодатель установил, что налоговые органы действуют в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ.

В частности, они осуществляют свои функции и взаимодействуют с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами посредством реализации полномочий, предусмотренных НК РФ и иными нормативными правовыми актами РФ.

Статья 31 НК РФ закрепляет **основные права налоговых органов, которыми они пользуются также и в отношении субъектов малого предпринимательства. К таким правам, например, относятся:**

1) право требовать в соответствии с законодательством о налогах и сборах от налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента документы по формам, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, сборов, а также документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов, сборов;

2) право проводить налоговые проверки в порядке, установленном НК РФ;

3) производить выемку документов у налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента при проведении налоговых проверок в случаях, когда есть достаточные

основания полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены;

4) право вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы налогоплательщиков, плательщиков сборов или налоговых агентов для дачи пояснений в связи с уплатой (удержанием и перечислением) ими налогов и сборов либо в связи с налоговой проверкой, а также в иных случаях, связанных с исполнением ими законодательства о налогах и сборах;

5) право приостанавливать операции по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента в банках и налагать арест на имущество налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента в порядке, предусмотренном НК РФ;

6) в порядке, предусмотренном ст. 92 НК РФ, право осматривать любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от их местонахождения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества;

7) право определять суммы налогов, подлежащие уплате налогоплательщиками в бюджетную систему РФ;

8) право требовать от налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах и контролировать выполнение указанных требований;

9) право взыскивать недоимки, а также пени и штрафы в порядке, установленном НК РФ;

10) право требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему РФ;

11) право привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков;

12) право вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля;

13) право заявлять ходатайства об аннулировании или о приостановлении действия выданных юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности;

14) право предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски:

а) о взыскании недоимки, пеней и штрафов за налоговые правонарушения в случаях, предусмотренных НК РФ;

б) о возмещении ущерба, причиненного государству и (или) муниципальному образованию вследствие неправомерных действий банка по списанию денежных средств со счета налогоплательщика после получения решения налогового органа о приостановлении операций, в результате которых стало невозможным взыскание налоговым органом недоимки, задолженности по пеням, штрафам с налогоплательщика в порядке, предусмотренном НК РФ;

в) о досрочном расторжении договора об инвестиционном налоговом кредите;

г) в иных случаях, предусмотренных НК РФ. Налоговые органы осуществляют и прочие права, предусмотренные иными положениями НК РФ.

Статья 32 НК РФ закрепляет основные обязанности налоговых органов, в число которых входят:

1) обязанность соблюдать законодательство о налогах и сборах;

2) обязанность осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

3) обязанность вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц;

4) обязанность бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и о принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также представлять формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснять порядок их заполнения;

5) обязанность руководствоваться письменными разъяснениями Министерства финансов РФ по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах;

6) обязанность сообщать налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам при их постановке на учет в налоговых органах сведения о реквизитах соответствующих счетов Федерального казначейства, а также в порядке, определяемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, доводить до налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сведения об изменении реквизитов этих счетов и иные сведения, необходимые для заполнения поручений на перечисление налогов, сборов, пеней и штрафов в бюджетную систему Российской Федерации;

7) обязанность принимать решения о возврате налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов, направлять оформленные на основании этих решений поручения соответствующим территориальным органам Федерального казначейства для исполнения и осуществлять зачет сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов в порядке, предусмотренном НК РФ;

8) обязанность соблюдать налоговую тайну и обеспечивать ее сохранение;

9) обязанность направлять налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту копии акта налоговой проверки и решения налогового органа, а также в случаях, предусмотренных НК РФ, налоговое уведомление и (или) требование об уплате налога и сбора;

10) обязанность представлять (в течение 5 дней со дня поступления в налоговый орган соответствующего письменного запроса) налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту по его запросу справки о состоянии расчетов указанного лица по налогам, сборам, пеням и штрафам на основании данных налогового органа;

11) обязанность осуществлять по заявлению налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента совместную сверку сумм уплаченных налогов, сборов, пеней и штрафов;

12) обязанность по заявлению налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента выдавать копии решений, принятых налоговым органом в отношении этого налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента. Налоговые органы несут и другие обязанности, предусмотренные иными положениями НК РФ и нормативными правовыми актами.

§ 2. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства

Поскольку политика государства идет по пути поощрения развития малого предпринимательства, в этом направлении предпринимаются различные меры. В частности, законодатель предоставил возможность субъектам малого предпринимательства перейти на упрощенную систему налогообложения. В данной области применяются нормы налогового законодательства.

В соответствии со ст. 346.11 НК РФ переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения осуществляются организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, предусмотренном гл. 26.2 НК РФ.

В зависимости от субъекта, которому предоставляется возможность перехода к упрощенной системе налогообложения, возможно предоставление соответствующих льгот. Например, применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога. Кроме того, организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ (п. 2 ст. 346.11 НК РФ).

В свою очередь, применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности) и единого социального налога (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц).

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ.

Иные налоги уплачиваются организациями и индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с общими положениями законодательства о налогах и сборах (п. 3 ст. 346.11 НК РФ).

В качестве налогоплательщиков в соответствии со ст. 346.12 НК РФ признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее в порядке, установленном гл. 26.2 НК РФ. Перейти на упрощенную систему налогообложения вправе организация, доход которой по итогам 9 месяцев того года, в котором она подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, не превысил 15 млн руб. (п. 2 ст. 346.12 НК РФ).

Пункт 3 ст. 346.12 НК РФ устанавливает **перечень субъектов, которые не вправе применять упрощенную систему налогообложения:**

- 1) организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
- 2) банки;
- 3) страховщики;
- 4) негосударственные пенсионные фонды;
- 5) инвестиционные фонды;

- 6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 7) ломбарды;
- 8) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- 9) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;
- 10) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;
- 11) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- 12) организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 13) бюджетные учреждения и ряд иных субъектов.

Статья 346.13 НК РФ регулирует порядок и условия начала и прекращения применения упрощенной системы налогообложения. Так, организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, подают в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения, в налоговый орган по своему местонахождению (местожительству) заявление, в котором сообщают о размере доходов за 9 месяцев текущего года, а также о средней численности работников за указанный период и остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября текущего года.

До начала налогового периода, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения, налогоплательщиком осуществляется выбор объекта налогообложения.

Если на упрощенную систему налогообложения желают перейти вновь созданная организация или вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель, то они вправе подать соответствующее заявление в пятидневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве об этом.

В данном случае организация и индивидуальный предприниматель применяют упрощенную систему налогообложения с даты постановки их на учет в налоговом органе (ст. 346.13 НК РФ).

Налогоплательщик может утратить право на применение упрощенной системы налогообложения, если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика превысили 20 млн руб. и (или) в течение отчетного (налогового) периода допущено несоответствие требованиям, установленным для субъектов, имеющих право на данную льготу. Такой налогоплательщик лишается указанного права с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение и (или) несоответствие указанным требованиям.

Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, может перейти на иной режим налогообложения.

Для этого ему необходимо с начала календарного года уведомить о своем намерении налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на иной режим налогообложения. Если же налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на иной режим налогообложения, вновь пожелает перейти на упрощенную систему налогообложения, то он вправе осуществить переход в общем порядке, но не ранее чем через 1 год после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения.

Объектом налогообложения признаются (ст. 346.14 НК РФ) доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом выбор объекта налогообложения осуществля-

ется самим налогоплательщиком. Исключением являются налогоплательщики, являющиеся участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, которые применяют в качестве объекта налогообложения только доходы, уменьшенные на величину расходов.

Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение 3 лет с начала применения упрощенной системы налогообложения. Законодатель предусматривает порядок определения доходов (ст. 346.15 НК РФ). В частности, налогоплательщики при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы:

1) доходы от реализации, т. е. выручку от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручку от реализации имущественных прав (ст. 249 НК РФ);

2) внереализационные доходы, т. е. доходы от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации; доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба; поступления от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду), от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации и иное в соответствии со ст. 250 НК РФ. Поскольку объектом налогообложения при применении упрощенной системы налогообложения могут выступать доходы за вычетом расходов, то целесообразно определить, что необходимо считать расходами. Так, ст. 346.16 НК РФ устанавливает, что при определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на:

1) расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, а также на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств

2) расходы на приобретение нематериальных активов, а также создание нематериальных активов самим налогоплательщиком:

а) расходы на приобретение исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для электронных вычислительных машин, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора;

б) расходы на патентование и (или) оплату правовых услуг по получению правовой охраны результатов интеллектуальной деятельности, включая средства индивидуализации;

в) расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки, признаваемые таковыми в соответствии с п. 1 ст. 262 НК;

3) расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);

4) арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество;

5) материальные расходы;

б) расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством РФ;

7) расходы на все виды обязательного страхования работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам), приобретенным налогоплательщиком и подлежащим включению в состав расходов в соответствии со ст. 346.17 НК РФ;

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

10) расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством РФ, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности; 11) иные расходы согласно ст. 346.16 НК РФ.

Налоговая база определяется в зависимости от выбранного налогоплательщиком объекта налогообложения (ст. 346.18 НК РФ).

Если объектом налогообложения выступают доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя. Если объектом налогообложения были избраны доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов (п. 1–2 ст. 346.18 НК РФ).

В качестве доходов могут поступать различные объекты материального мира, не только российские деньги. Так, доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов, и учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях.

Если доходы получены в натуральной форме, то они учитываются по рыночным ценам.

Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог.

Его сумма исчисляется за налоговый период в размере 1 % налоговой базы, которой являются доходы, определяемые в соответствии со ст. 346.15 НК РФ. Минимальный налог уплачивается только 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 (п. 6 ст. 346.18 НК РФ).

В данном случае налогоплательщик 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 (п. 7 ст. 346.18 НК РФ).

При этом под убытком законодатель понимает превышение расходов, определяемых в соответствии со ст. 346.16 НК РФ, над доходами, определяемыми в соответствии со ст. 346.15 НК РФ. Однако здесь есть ограничения: указанный убыток не может уменьшать налоговую базу более чем на 30 %. При этом оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов.

Налоговым периодом в соответствии со ст. 346.19 НК РФ признается календарный год, а отчетными периодами – первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются в ст. 346.20 НК РФ и равны в случае, если объектом налогообложения являются доходы – 6 %; если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, – 15 %.

Согласно ст. 346.21 НК РФ налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. При этом сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Для каждой категории налогоплательщиков предусмотрены свои особенности уплаты налога по упрощенной системе.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, 9 месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Сумма налога (авансовых платежей по налогу), исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается указанными налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени в соответствии с законодательством РФ, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50 % (п. 3 ст. 346.21 НК РФ).

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, 9 месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу (п. 4 ст. 346.21 НК РФ).

Непосредственно уплата налога и авансовых платежей по налогу производится по местонахождению организации (местожительству индивидуального предпринимателя) (п. 5 ст. 346.21 НК РФ).

Относительно сроков необходимо сказать, что налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период (п. 1 и 2 ст. 346.23 НК РФ).

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

Законодатель, кроме того, определяет особенности исчисления налоговой базы при переходе на упрощенную систему налогообложения с иных режимов налогообложения и при переходе с упрощенной системы налогообложения на иные режимы налогообложения (ст. 346.25 НК РФ); а также особенности применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями на основе патента (ст. 346.25.1 НК РФ).

§ 3. Взаимодействие субъектов малого предпринимательства и налоговых органов

По поводу взаимодействия субъектов малого предпринимательства и налоговых органов следует отметить, что статьи, непосредственно регулирующие данную деятельность, ни в одном нормативном акте нет. Однако ст. 6 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» установлены основные цели и принципы государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации, в том числе и увеличение доли уплаченных субъектами малого и среднего предпринимательства налогов в налоговых доходах федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Таким образом, установление положительных взаимоотношений между обозначенными субъектами – задача, стоящая равно как перед малым бизнесом, так и перед налоговыми органами. Это связано с тем, что и те и другие субъекты стараются достичь определенных целей, соприкасающихся в некоторых областях. Так, например, во многих регионах проводятся разнообразные круглые столы, где выясняются основные проблемы развития малого предпринимательства, его налогообложения и т. д. Рассмотрим важность подобных мероприятий на примере.

Круглый стол для субъектов малого бизнеса, по данным ИА «Альянс-Медиа», был организован администрацией округа в Челябинской области совместно с информационно-консультационным центром и союзом предпринимателей города. На данном мероприятии рассматривались вопросы взаимодействия малого бизнеса с налоговыми органами, Пенсионным фондом и органами местного самоуправления.

Основным вопросом по Пенсионному фонду, как отмечает ИА «Альянс-Медиа», предприниматели считают «проблему зачета и возврата страховых взносов, неправильно перечисленных за наемных работников, и фиксированного платежа по индивидуальным предпринимателям в ПФ». Участники круглого стола отмечают в этой связи, что на практике нередко случаи их переплаты и вернуть деньги в дальнейшем очень сложно. Безусловно, переплаченные налоги могут пойти в зачет будущих платежей. Однако как быть, если работник уволился или предприниматель намерен прекратить свою деятельность? Единственным путем разрешения проблемы согласно действующему законодательству остается обращение в арбитражный суд. По крайней мере, малые предприниматели, участвовавшие в мероприятии, не видели иного пути. Представители налоговых органов разъяснили порядок возврата платежей.

Кроме того, налоговыми органами были даны разъяснения и о добровольном страховании в ПФ и уплате дополнительных сумм страховых взносов индивидуальными предпринимателями в целях увеличения будущей пенсии. Представители налоговых органов сетовали, что пока это нововведение большой популярностью не пользуется. Причиной является тот факт, что слишком свежи в памяти события 1991 г., когда граждане в одночасье лишились всех своих сбережений в банках.

Положительным результатом круглого стола, проведенного в Челябинской области, является и то, что было найдено взаимопонимание

с налоговой инспекцией по проблеме приостановки расчетных счетов. Малые предприниматели указывали на случаи, когда налоги уплачены в соответствии с законодательством, а информация об этом не дошла до налоговых органов или, наоборот, из-за неудовлетворительной работы почты и задержки документов в банк не было доставлено вовремя налоговое требование. Временной фактор в итоге препятствовал работе малого бизнеса. На круглом столе были выявлены проблемы со сверкой платежей. В этой области было предложено наиболее четко наладить работу самих предпринимателей и, конечно, сотрудников налоговой инспекции, поскольку из-за неправильно оформленного запроса может произойти существенный сбой во всей системе.

В рамках круглого стола были рассмотрены и иные вопросы. В этой связи надо заметить, что значимость подобных мероприятий неоспорима. Участники пришли к выводу, что и в 2009 г. подобная форма сотрудничества (обсуждение проблем малого бизнеса за круглым столом) будет продолжена.

Обозначенный вывод подтверждается многими примерами. Так, Федеральная налоговая служба России стремится усилить контроль над малым бизнесом². Для достижения указанной цели ФНС России хочет получить законное право проводить оперативные проверки, т. е. иметь возможность, подобно прочим контролирующим органам, в любой момент «навещать» того или иного предпринимателя.

На первый взгляд желания налоговиков противоречат всем тем обещаниям, которые давались самыми высокими государственными чиновниками. Президент неоднократно заявлял, что на предприятия малого и среднего бизнеса должны перестать «ходить с бесконечными проверками». В целях воплощения данного направления в жизнь была создана правительственная комиссия по развитию предпринимательства, на первом же заседании которой были приняты решения, направленные на сокращение числа проверок и проверяющих для малого бизнеса. 15 апреля комиссия рассмотрела проект закона о запрете проверок малого бизнеса без разрешения органов государственной власти. Предложение об этом высказал в конце марта 2008 г. избранный президент России Д.А. Медведев. Однако в действиях налоговиков просматриваются некие противоречия. Эксперты отмечают, что такого понятия, как «оперативные проверки», применительно к работе ФНС в российском законодательстве ранее не существовало. Тем не менее на практике подобные проверки уже давно проводятся. Представители налоговых органов под оперативной проверкой понимают проверки, которые они могут проводить на основании Закона РФ 21 марта 1991 г. № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» и постановления Правительства РФ от 30 сентября

2004 г. № 506 «Об утверждении положения о Федеральной налоговой службе». В основном контроль затрагивает проверку применения ККТ при наличном расчете и контроль уплаты алкогольных акцизов. При этом отмечается, что в структуре ФНС специально созданы подразделения, подобные отделу оперативного контроля и применения ККТ, которые проводят проверки вне рамок НК РФ. В связи с этим эксперты

² <http://www.mbm.ru>

полагают, что сейчас назрела необходимость упорядочения проверок. В частности, кодификация видов проверок, проводимых налоговыми органами, будет способствовать развитию малого бизнеса. Бесспорно, что единый документ с четким регламентом всех проверок всегда лучше, чем множество нормативных актов, в которых непосредственно порядок проведения проверки отсутствует³.

В связи со сказанным можно сделать вывод, что в одиночку налоговые органы вряд ли смогут решить те или иные проблемы в сфере малого предпринимательства. Здесь необходимы совместные действия. Поэтому в регионах, как уже отмечалось, проводятся круглые столы.

Еще одним примером подобных мероприятий может служить круглый стол-конференция: «Власть и малый бизнес: диалог о зарплатных налогах», организованный журналом «Московский бухгалтер» при поддержке Торгово-промышленной палаты РФ и Московской ассоциации предпринимателей⁴.

В рамках рассматриваемого круглого стола свое мнение высказала Л. Константинова, которая в начале своего выступления по теме «Отношение налоговых органов к способам оптимизации единого социального налога» напомнила слова Президента РФ о том, что зарплаты в конвертах незаконно занижают размеры будущих пенсий работников и сокращают объемы социальных гарантий. Кроме того, она отметила, что использование законодательных недоработок для ухода от налогов имеет весьма продолжительную историю. Была отмечена такая закономерность: чем крупнее компания, тем изощреннее схемы ухода от налогов, которые она использует. Но крупных компаний, уходящих от налогов, не так много. В малом бизнесе схемы несколько проще, но компаний, которые их используют, значительно больше.

Л. Константинова в обоснование своей позиции привела данные статистики, согласно которым доля зарплат, выдаваемых в конвертах, составляет в России около 30 % от фонда оплаты труда. При этом она заметила, что, по ее мнению, статистика занижена, в реальности цифры должны быть намного выше. Она, опираясь на свой опыт, считает, что одним из основных признаков того, что компания использует «серые» и «черные» схемы ухода от уплаты налогов, является маленькая зарплата работников предприятия. В этом с ней согласились все участники конференции. Л. Константинова в ходе своего выступления проанализировала деятельность зарплатных комиссий в Москве, пояснив, что всего столичные комиссии должны вызвать 56 500 налогоплательщиков, у которых зарплата ниже прожиточного минимума. Уже вызвана 41 000 плательщиков, из них отказались повысить зарплату лишь 330. Тех, кто отказался, будут тщательнее контролировать при выездных проверках. Л. Константинова подчеркнула, что проверки не носят точечный характер и в равной мере охватывают как крупный, так и малый бизнес. Цитируемый автор считает, что компании не спешат «обелять» свой бизнес, и схемы ухода от налогов, по ее мнению, будут использоваться и в дальнейшем. В заключение Л. Константинова

³ http://www.businesspress.ru/newspaper/article_mId_44_alId_403505.html.

⁴ <http://spp26.ru/news>

добавила, что масштабы ухода от налогов будут только расти. Налоговые органы всегда идут на шаг сзади налогоплательщиков, но у бизнесменов и мотивация больше. Контролирующих органов много, и в случае нарушения компанией налогового законодательства можно обеспечить пристальное внимание с их стороны и создать некомфортные условия для работы компании⁵.

А. Родионов в своем докладе на тему «Действия налоговой службы по регулированию зарплаты. Их последствия» отметил излишнее количество документов, которые приходится оформлять малому предпринимателю, чтобы соответствовать всем требованиям, предъявляемым государством. Отсутствие необходимой информации и присутствие чрезмерного количества проверяющих – вот основные проблемы малого бизнеса, считает А. Родионов. Кроме того, он указал, как и многие до него, на излишнюю запутанность налогового законодательства. Так, эксперт отметил: «Дело не в самих налогах, а в сложности их оформления».

Э. Кучеров в рамках круглого стола обратился к вопросу «Отношение налоговых органов к способам снижения налоговой нагрузки по зарплатным налогам (арбитражная практика)». При его раскрытии он заметил, что основным налогоплательщиком ЕСН являются небольшие компании. Он указал, что «серые» и «черные» зарплатные схемы в основном используются на предприятиях малого бизнеса. «По моим данным, сейчас осталось очень немного фирм со штатом 500 человек и более, которые платят зарплату в конвертах», – заявил Э. Кучеров.

Немаловажные выводы сделала заместитель начальника отдела налогообложения доходов граждан и ЕСН Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина Л. Котова, выступая по теме «Нюансы исчисления и уплаты ЕСН». Она напомнила, что формы деклараций за 2006 г. по социальному налогу и по страховым взносам меняться не будут, в то время как расчеты по авансовым платежам, также необходимые для предоставления в налоговые органы, претерпели изменения.

Новую форму ввели с отчетности за первый квартал 2007 г. для всех предпринимателей и компаний, кто нанимает персонал, за исключением тех налогоплательщиков, кто работает по «упрощенке» либо начисляет только ЕНВД или сельхозналог. «Они от ЕСН освобождены», – отметила Л. Котова.

Журнал «Налоги и бизнес» отмечает, что по данным недавних опросов ВЦИОМ 83 % россиян знают, что зарплата в конвертах скажется на размере будущей пенсии и только 12 % опрошенных не видят в этом для себя никакой опасности. При этом 59 % опрошенных не боятся пойти на конфликт с начальством, если их интересы в части выплаты зарплаты будут ущемлены. 34 % обязательно обратятся в ПФР с жалобой на работодателя, еще 25 % не исключили такой возможности. Мириться с «серой» и «черной» зарплатой готовы лишь 27 %.

Статьи 19 и 20 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» говорят об информационной и консультационной поддержке субъектов малого бизнеса.

⁵ Налоги и бизнес // Москва. 2006. 14 декабря.

В связи с этим также стоит отметить работу, которая ведется в означенной сфере. Так, о тесном информационном сотрудничестве шла речь в Московской городской думе (далее – МГД) на заседании комиссии МГД по законодательству, где генеральный директор Московского агентства по развитию предпринимательства (МАРП) А. Маштаков представил депутатам МГД проект «Неотложная правовая помощь малому бизнесу Москвы». Он призван не только оказать помощь предпринимателям противодействовать участившимся рейдерским захватам, но и свести к минимуму количество незаконных проверок субъектов МП⁶.

По словам А. Маштакова, система правовой помощи малым предприятиям создана с минимальными затратами. Она призвана защищать субъекты малого предпринимательства, устранять административные барьеры и не допускать противоправных действий со стороны проверяющих во время проверок предприятий малого бизнеса, а также освещать в СМИ практику проведения проверок.

Через знакомство с реальной юридической практикой малые предприниматели смогут учиться друг у друга противостоянию незаконным действиям.

Помимо круглых столов, в регионах проводятся различные встречи представителей налоговых органов, на которых анализируются их работа и непосредственно эффективность взаимодействия с субъектами малого и среднего бизнеса.

Так, 10 апреля 2008 г. состоялась рабочая встреча руководителя УФНС России по Тверской области В.А. Полежаева с руководителем Тверского областного отделения Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России» Н.Л. Лабыниной. В ходе встречи участники обсудили основные проблемы администрирования предприятий (предпринимателей) малого и среднего бизнеса⁷.

Особое внимание на данной встрече уделялось вопросам легализации налоговой базы и проблемам убыточных предприятий.

На указанной рабочей встрече были обсуждены наиболее важные вопросы отношений налоговых органов и малого бизнеса, по итогам было принято решение наладить четкое взаимодействие налоговой службы и бизнеса и проводить совместную работу, направленную на устранение существующих проблем.

Исходя из сказанного, можно сделать вывод о том, что взаимодействие субъектов малого предпринимательства и налоговых органов осуществляется на различных уровнях. Дискуссии проводятся как на федеральном уровне, так и в регионах, по результатам которых не просто выявляются основные проблемы, но и предлагаются пути их решения.

⁶ Торговая газета // Москва. 2007. 30 ноября.

⁷ <http://www.r69.nalog.ru>

Глава 3. Взаимоотношения предприятия с внебюджетными фондами и организациями

§ 1. Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС России)

Поскольку предприятия выступают работодателями и налогоплательщиками в соответствии с законодательством, то было бы целесообразно рассмотреть их взаимоотношения с различными фондами и организациями, в частности внебюджетными.

В соответствии с п. 19 Указа Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» координация деятельности Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ и Федерального фонда обязательного медицинского страхования возложена на Министерство здравоохранения и социального развития РФ.

Непосредственно управление Фондом социального страхования РФ (далее – ФСС России) осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Указом Президента РФ от 7 августа 1992 г. № 822 «О Фонде социального страхования Российской Федерации». Данный нормативный акт закрепляет, что ФСС России является самостоятельным государственным финансово-кредитным учреждением РФ. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов РФ, других фондов и, соответственно, изъятию не подлежат.

Как установлено Указом Президента РФ от 28 сентября 1993 г. № 1503 «Об управлении государственным социальным страхованием в Российской Федерации», денежные средства ФСС России формируются за счет страховых взносов в размерах, установленных законодательством, а также целевых ассигнований из других источников. Данные взносы уплачиваются предприятиями, организациями, учреждениями и иными хозяйствующими субъектами независимо от форм собственности за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Необходимо рассмотреть в первую очередь общие положения о ФСС России.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» **в ФСС России входят следующие исполнительные органы:**

- 1) региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов РФ;
- 2) центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;
- 3) филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда.

Руководство деятельностью ФСС России осуществляется его председателем. Кроме того, для обеспечения деятельности Фонда создается центральный аппарат, а в региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах – аппараты органов ФСС России.

Постановлением Правительства РФ также предусмотрено создание коллегиальных совещательных органов – правления, а при региональных и центральных отраслевых отделениях – координационных советов.

Основными задачами ФСС России являются:

1) обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

2) участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

3) осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда;

4) разработка совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

5) организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

6) сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования (п. 6 Положения о Фонде социального страхования Российской Федерации (далее – Положение о ФСС России), утвержденного постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101). Правительство РФ определило в постановлении, за счет каких средства образуется ФСС России. В частности, за счет страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности); взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством. Кроме того, в перечень данных источников включены страховые взносы граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в ФСС России. С учетом положений инвестиционного законодательства ФСС России образуется также за счет доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период. Добровольные взносы граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством; ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях; прочие поступления тоже названы в качестве источников, за счет которых формируются средства Фонда (п. 7 Положения о ФСС России).

Средства Фонда имеют целевое назначение, т. е. используются исключительно на финансирование мероприятий, перечисленных в Положении о ФСС России. В связи с этим зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных невозможно. В частности, средства направляются на:

1) выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, а также иные выплаты, установленные трудовым законодательством;

2) частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (постановление

Правительства РФ от 22 ноября 1997 г. № 1471 «О некоторых мерах по упорядочению выплат за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации»);

3) частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории РФ, для детей работающих граждан;

4) оплату проезда к месту лечения и обратно (Положение об оплате дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованных лиц, получивших повреждение здоровья вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденное постановлением Правительства РФ от 15 мая 2006 г. № 286);

5) создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости ФСС России на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется Инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования, утвержденной Фондом совместно с Министерством труда и социального развития РФ, Министерством финансов РФ, Государственной налоговой службой РФ и с участием Центрального банка РФ;

6) обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;

7) финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;

8) проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;

9) осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;

10) участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования (п. 8 Положения о ФСС России).

Финансирование вышеуказанных мероприятий по социальному страхованию на предприятиях, в организациях, учреждениях и иных хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности осуществляется через бухгалтерии работодателей. В данном случае ответственность за правильность начисления и расходования средств государственного социального страхования несет администрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера (п. 10 Положения о ФСС России).

На предприятиях, в организациях, учреждениях и иных хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности для обеспечения контроля за правильным начислением и своевременной выплатой пособий по социальному страхованию, проведением оздоровительных мероприятий трудовыми коллективами образуются комиссии по социальному страхованию из представителей администрации и профсоюзов (трудового коллектива) или избираются уполномоченные по социальному страхованию.

Указанные органы решают вопросы о расходовании средств социального страхования, предусмотренных на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов их семей, о распределении застрахованным путевок для санаторно-курортного лечения, отдыха, лечебного (диетического) питания, приобретенных за счет средств ФСС России, а также рассматривают спорные вопросы по обеспечению пособиями по социальному страхованию.

При возникновении спорных вопросов между работниками и работодателями по обеспечению пособиями по социальному страхованию их решение осуществляется отделением ФСС России или его филиалом, зарегистрировавшим страхователя, либо в ином порядке, установленном законодательством.

Непосредственно уплата страховых взносов в ФСС России осуществляется в соответствии с тарифом, установленным федеральным законом. В числе таких федеральных законов можно назвать:

1) Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

2) Федеральный закон от 20 ноября 1999 г. № 197-ФЗ «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 2000 год»;

3) Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» и др.

Работодатели (в том числе субъекты малого предпринимательства) регистрируются в качестве страхователей в региональных и центральных отраслевых отделениях (филиалах) ФСС России. Порядок регистрации страхователей определяется специальной инструкцией, утвержденной постановлением Фонда социального страхования РФ от 9 марта 2004 г. № 22.

Правительство РФ в своем постановлении указывает, что страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда (в денежном и натуральном выражении по всем основаниям), за исключением видов заработной платы и других выплат, на которые по действующим нормативным актам страховые взносы не начисляются.

Ответственность за правильность начисления, своевременность уплаты и перечисления страховых взносов (платежей) несут плательщики (работодатели и граждане, включая субъектов малого предпринимательства) и банки, их должностные лица в соответствии с законодательством. Кроме того, в случае нарушения плательщиками и банками порядка уплаты и перечисления страховых взносов в Фонд к ним применяются различные финансовые санкции. Стоит также отметить, что расходы по государственному социальному страхованию, произведенные с нарушением установленных правил или не подтвержденные документами (например, не возмещенные страхователем суммы пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, суммы пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, выплаченные на основании неправильно оформленных или выданных с нарушением установленного порядка листов нетрудоспособности), к зачету не принимаются и подлежат возмещению в установленном порядке.

Проверки, проводимые ФСС России, осуществляются в соответствии со специальными Методическими рекомендациями. Эти рекомендации содержатся в постановлении Фонда социального страхования РФ от 7 апреля 2008 г. № 81 «Об утверждении Методических указаний о порядке назначения, проведения документальных выездных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию и принятия мер по их результатам» и постановлении Фонда социального страхования РФ от 7 апреля 2008 г. № 82 «Об утверждении Методических указаний о порядке назначения, проведения документальных выездных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и принятия мер по их результатам».

Названные нормативные акты посвящены проверкам уплаты взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а также проверкам расходования денег ФСС России.

Работники Фонда составляют план проверок каждый квартал и могут проверить абсолютно любую организацию. Особое внимание уделяется фирмам, которые потратили крупные суммы на выплату пособий, либо тем, которые при неизменном количестве работников резко поменяли размер страховых выплат, а также организациям, которые часто не представ-

ляли в фонд расчетную ведомость, систематически получали значительные суммы от отделения (филиала) Фонда на осуществление (возмещение) расходов по обязательному социальному страхованию. Проверке подвергнутся и предприятия – должники по взносам в ФСС России, включая получившие замечания в ходе камеральных проверок.

Периодичность проверок составляет 1 раз в 3 года, возможно чаще. Ревизоры проверяют, как организация или индивидуальный предприниматель расходуют средства Фонда на выплату пособий, в том числе по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком и на приобретение путевок. Кроме того, контролю подвергается и порядок исчисления и выплаты взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Срок, в течение которого проводятся соответствующие мероприятия, не может превышать 2 месяцев. Если организация имеет филиалы и представительства, то названный срок продлевается до четырех месяцев, а в исключительных случаях – до шести месяцев.

В соответствии с налоговым законодательством проверка может охватить 3 предыдущих года. ФСС России не имеет права за один и тот же период дважды проверять организацию или предпринимателя по одним и тем же вопросам. Однако возможны исключения (например, ликвидация или реорганизация предприятия либо проверка, проводимая в порядке контроля отделением Фонда за деятельностью собственного филиала).

Относительно порядка проведения проверки следует отметить несколько основных моментов. Перед началом данного мероприятия сотрудники Фонда должны предъявить руководителю (или его заместителю) решение о проведении проверки и свои служебные удостоверения. Необходимо обратить внимание на реквизиты: в решении обязательно должны быть указаны период проверки, фамилии, имена и отчества проверяющих и вопросы проверки. Решение принимает и подписывает руководитель филиала ФСС России (или его заместитель). Если организации предъявлено решение, подписанное иным сотрудником, а на самом решении отсутствует печать Фонда, руководитель организации имеет право отказать проверяющим в доступе на свою территорию. Представителей ФСС России будут интересовать вопросы, касающиеся перечисления в Фонд и использования средств, предназначенных на выплаты по несчастным случаям на производстве и профзаболеваниям.

Ревизоры проводят проверку в определенном порядке. Для начала они изучают устав и документы, имеющие отношение к выплатам в пользу работника. В связи с этим целесообразно подготовить такие документы, как штатное расписание, приказы о выплате заработной платы и различных вознаграждений, коллективные, трудовые и гражданско-правовые договоры, положения о системе оплаты труда, премировании и т. д. Они должны быть предварительно проверены бухгалтером на предмет правильного составления и соответствия требованиям законодательства.

После этого сотрудники ФСС России перейдут к анализу первичных бухгалтерских документов и проверят их соответствие записям в регистрах бухгалтерского учета, расчетных ведомостях по средствам Фонда и расчетно-платежных ведомостях по начислению заработной платы.

При обнаружении расхождений ревизоры будут выяснять, на все ли выплаты в пользу работников начислены страховые взносы, для чего ознакомятся с приказами о приеме на работу, табелями учета использования рабочего времени и расчета заработной платы, договорами гражданско-правового характера, в которых предусмотрено начисление страховых взносов на выплачиваемые вознаграждения, расчетно-платежными ведомостями, лицевыми счетами.

В дальнейшем ревизоры перейдут к проверке выплат работнику, пострадавшему в результате несчастного случая на производстве или получившему профессиональное забо-

ление (пособие по временной нетрудоспособности, страховые выплаты, расходы на реабилитацию работника и т. д.).

В заключение проверки контролеры рассмотрят правильность финансирования предупредительных мер по сокращению несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При проведении проверочных мероприятий сотрудники ФСС России могут потребовать любые документы, касающиеся выплаты пособий и приобретения путевок. Предметом их исследования в данном случае станут наличие всех требуемых документов и их соответствие законодательству. Например, пособие по временной нетрудоспособности в соответствии с трудовым законодательством можно выдавать только по основному месту работы. Поэтому трудовая книжка такого сотрудника должна храниться у работодателя. В случае увольнения работника ревизорам необходимо показать приказы о приеме его на работу и увольнении. Основанием начисления указанного пособия является листок нетрудоспособности, который должен храниться в бухгалтерии. Кроме того, сотрудники ФСС России проверят наличие и правильность реквизитов больничного листа. Так, инспекторы могут отказать в принятии больничного листа, если:

- 1) не указаны вид нетрудоспособности или место работы заболевшего работника;
- 2) больничный лист выдан врачом на срок, превышающий 10 дней;
- 3) листок нетрудоспособности выдан врачом, осуществляющим деятельность без лицензии на проведение экспертизы временной нетрудоспособности.

При проверке оплаты больничных листов ревизоры в первую очередь заинтересуются системой оплаты труда и правильностью исчисления трудового стажа и расчетом суммы пособия.

По итогам проверки сотрудники Фонда выдают бухгалтеру справку о ее проведении, составленную в соответствии с требованиями закона. Далее в течение 2 месяцев составляется акт, который подписывается проверяющими и руководителем организации. Если руководитель не согласен с результатами проверки, то он вправе отказаться подписать документ либо подписать его с оговоркой «С актом не согласен». В последнем случае закон дает организации срок в 2 недели для представления в отделение фонда своих возражений.

Если сотрудники ФСС России выявили нарушения расходования средств Фонда, то его руководитель выносит решение не принимать к зачету расходы страхователя на цели социального страхования. В этой ситуации страхователь должен скорректировать суммы данных расходов в бухгалтерском учете и расчетной ведомости и чуть позже сдать уточненный расчет по авансовым платежам по единому социальному налогу в налоговую инспекцию, куда ФСС России передает также все данные о выявленных нарушениях законодательства.

В отдельных случаях в рамках своей компетенции Фонд может самостоятельно применять санкции. Например, если его сотрудники обнаружили недоимку по взносам на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, то руководитель ФСС России имеет право на вынесение решения о взыскании недоимки и пеней. Кроме того, в его полномочия входит и наложение штрафа. При этом Фонд выставляет инкассовое поручение на сумму недоимки и пеней, а за взысканием штрафа обращается в суд (если организация откажется выплатить его добровольно). Перечень штрафов, которые может наложить ФСС, установлен в ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.