

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

§ 31.1. ВИДЫ НАЛОГОВ И СБОРОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ УПЛАТЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Под **налогом** понимается обязательный индивидуальный безвозмездный платеж в бюджет (внебюджетный фонд), осуществляемый плательщиком в соответствии с законодательством. Основным признаком плательщика налога является наличие самостоятельного источника дохода.

Объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доходы, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику.

Сущность налогов проявляется в следующих функциях:

- ✧ регулирующей;
- ✧ стимулирующей;
- ✧ распределительной;
- ✧ фискальной.

Регулирующая функция налогов заключается в том, что государство, маневрируя налоговыми ставками, льготами, штрафами, правилами налогообложения, создает условия для ускоренного развития тех или иных производств и отраслей, то есть регулирует рыночную экономику.

Стимулирующая функция налогов проявляется в том, что с их помощью государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест и др.

Распределительная функция налогов выражается в том, что с помощью налогов в бюджете аккумулируются денежные средства, которые направляются затем на решение общегосударственных задач. С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий сферы материального производства и доходов граждан, направляя ее на развитие непродовольственной сферы.

Фискальная функция налогов состоит в том, что с их помощью пополняются средства государственной казны, которые используются затем на содержание государственного аппарата.

В соответствии с налоговым законодательством в РФ установлены следующие виды налогов:

- ✧ федеральные;
- ✧ региональные;
- ✧ местные.

К **федеральным налогам и сборам** относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;
- 3) налог на прибыль (доход) организаций;
- 4) налог на доходы от капитала;
- 5) подоходный налог с физических лиц;
- 6) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;

- 7) государственная пошлина;
- 8) таможенная пошлина;
- 9) налог на пользование недрами;
- 10) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
- 11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
- 12) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;

- 13) лесной налог;
- 14) водный налог;
- 15) экологический налог;
- 16) федеральные лицензионные сборы.

К **региональным налогам и сборам** относятся:

- 1) налог на имущество организаций (предприятий);
- 2) налог на недвижимость;
- 3) дорожный налог;
- 4) транспортный налог;
- 5) налог с продаж;
- 6) налог на игорный бизнес;
- 7) региональные лицензионные сборы.

При введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на имущество предприятий, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

К **местным налогам и сборам** относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) налог на рекламу;
- 4) налог на наследование и дарение;
- 5) местные лицензионные сборы.

§ 31.2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЙ (ОРГАНИЗАЦИЙ)

Налог на прибыль предприятий и организаций, (в том числе туристских) занимает ведущее место в действующей налоговой системе. Законом установлен перечень предприятий (организаций), которые являются плательщиками налога на прибыль. Объектом обложения налога на прибыль является валовая прибыль предприятия, уменьшенная (увеличенная) в соответствии с федеральными правовыми нормативными актами. Ставки налога на прибыль установлены государством.

Валовая прибыль представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов (включая земельные участки), иного имущества фирмы (предприятия) и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализацией продукции (работ, услуг) — без налога на добавленную стоимость и акцизов — и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг). Перечень затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и порядок формирования финансовых результатов при расчете налогооблагаемой прибыли, до принятия федерального закона, определяется в соответствии с «Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли», утвержденным постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552 (в редакции последующих изменений и дополнений).

В состав **доходов (расходов) от внереализационных операций** включаются: доходы, получаемые от долевого участия в деятельности других предприятий, от сдачи имущества в аренду, доходы (дивиденды, проценты) по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим предприятиям, прибыль, полученная инвестором при исполнении соглашения о разделе продукции, а также доходы (расходы) от операций, непосредственно не связанных с производством продукции (работ, услуг) и ее реализацией, определяемые в соответствии с нормативными правовыми актами, устанавливающими перечень затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и порядок оформления финансовых результатов, учитываемых при расчете налогооблагаемой прибыли.

В состав доходов от внереализационных операций включаются также суммы средств, полученных безвозмездно от других предприятий при осуществлении совместной деятельности (за исключением средств, зачисляемых в уставные фонды предприятий их учре-

дителями в порядке, установленном законодательством, средств, полученных в качестве безвозмездной помощи (содействия) и подтвержденных соответствующим удостоверением; средств, переданных между основными и дочерними предприятиями при условии, что доля основного предприятия составляет 50% в уставном капитале дочерних предприятий; средств, передаваемых на развитие производственной и непроизводственной базы в пределах одного юридического лица).

Льготы по налогу на прибыль малых предприятий.

Данная льгота предоставляется предприятиям, отнесенным к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ». В первые два года не уплачивают налог на прибыль малые предприятия, осуществляющие: производство и одновременно переработку сельскохозяйственной продукции; производство продовольственных товаров, товаров народного потребления, строительных материалов, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения; строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы) при условии, если выручка от указанных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг). Днем начала работы предприятия считается день его государственной регистрации.

В третий и четвертый год работы указанные выше малые предприятия уплачивают налог в размере соответственно 25 и 50% установленной ставки налога на прибыль, если выручка от указанных видов деятельности составляет свыше 90% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Указанные льготы не предоставляются малым предприятиям, образованным на базе ликвидированных (реорганизованных) предприятий, их филиалов и структурных подразделений. В общую сумму выручки от реализации продукции (работ, услуг) не включаются выручка по видам деятельности, доходы от которых облагаются в соответствии с положениями, предусмотренными отдельными федеральными законами, а также выручка, полученная малым предприятием от реализации основных фондов и иного имущества. При прекращении малым предприятием деятельности, в связи с которой ему были предоставлены налоговые льготы, до истечения пятилетнего срока (начиная со дня его государственной регистрации) сумма налога на прибыль, исчисленная в полном размере за весь период его деятельности и увеличенная на сумму дополнительных платежей, определенных исходя из ставки рефинансирования Банка России за пользование банковским кредитом, действует в соответствующих отчетных периодах, подлежит внесению в федеральный бюджет.

§ 31.3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. Плательщики налога на добавленную стоимость и ставки налога определены российским законодательством.

Объектами обложения НДС являются:

а) обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и оказанных услуг;

б) товары, ввозимые на территорию РФ, в соответствии с таможенными режимами, установленными таможенным законодательством;

в) объектами налогообложения считаются обороты по реализации всех товаров как собственного производства, так и приобретенных на стороне, а также: обороты по реализации товаров (работ, услуг) внутри предприятия для собственных нужд, затраты по которым не относятся на издержки производства и обращения, а также своим работникам; обороты по реализации товаров (работ, услуг) в обмен на другие товары (работы, услуги); обороты по передаче безвозмездно или с частичной оплатой товаров (работ, услуг) другим предприятиям или физическим лицам; оборота по реализации предметов залога, включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства.

Определение облагаемого оборота. Облагаемый оборот определяется на основе стоимости реализуемых товаров (работ, услуг), исходя из применяемых цен и тарифов, без включения в них налога на добавленную стоимость. В облагаемый оборот включаются также любые получаемые предприятием денежные средства, если их получение связано с расчетами по оплате товаров (работ, услуг). При изготовлении товаров из давальческого сырья облагаемым оборотом является стоимость их обработки.

По товарам, ввозимым на территорию РФ, в налогооблагаемую базу включаются таможенная стоимость товара, таможенная пошлина, по подакцизным товарам — и сумма акциза.

Порядок исчисления НДС. Реализация товаров (работ, услуг) предприятием производится по ценам (тарифам), увеличенным на сумму НДС, а в расчетных документах на реализуемые товары (работы, услуги) сумма налога указывается отдельной строкой. Налог на приобретаемое сырье, материалы, топливо, комплектующие и другие изделия, основные средства и нематериальные активы для производственных целей, на издержки производства и обращения не относится.

Сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные им товары (работы, услуги), и суммами налога, фактически уплаченными поставщикам за материальные ресурсы (работы, услуги), стоимость которых относится на издержки производства и обращения.

§ 31.4. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ПРЕДПРИЯТИЙ (ОРГАНИЗАЦИЙ)

Плательщиками налога на имущество предприятий (организаций) являются: предприятия и организации, в том числе с иностранными инвестициями, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ, филиалы и другие аналогичные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет; фирмы (включая простые товарищества), образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации и объединения, а также их обособленные подразделения, владеющие имуществом на территории РФ, континентальном шельфе и в исключительной зоне РФ. Ставки налога установлены законодательством.

Объекты налогообложения. В соответствии с федеральным законом налогом облагаются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе предприятия-налогоплательщика.

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

Если предприятие создано в начале какого-либо квартала, кроме первого, среднегодовая стоимость имущества определяется как частное от деления на 4 суммы, полученной от сложения половины стоимости на 1-е число квартала создания (1 апреля, 1 июля, 1 октября), половины стоимости на 1-е число следующего за отчетным периодом месяца и стоимости имущества на 1-е число всех остальных кварталов отчетного периода.

Если предприятие создано в первой половине квартала (до 15-го числа второго месяца квартала включительно), то при исчислении среднегодовой стоимости имущества период создания принимается за полный квартал. Если предприятие создано во второй половине квартала, среднегодовая стоимость рассчитывается начиная с 1-го числа квартала, следующего за кварталом создания.

При определении суммы стоимости имущества, подлежащего обложению, основные средства, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы учитываются по остаточной стоимости. Вышеописанный порядок распространяется и на туристские предприятия.

§ 31.5. НАЛОГ С ПРОДАЖ

Плательщиками налога с продаж признаются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, их филиалы, представительства и другие обособленные подразделения. Ставка налога с продаж устанавливается законодательством.

Объектом налогообложения по налогу с продаж признается стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых в розницу или оптом за наличный расчет, а именно: стоимость подакцизных товаров, дорогостоящей мебели, радиотехники, одежды, деликатесных продуктов питания, автомобилей, мехов, ювелирных изделий, видеопроductии и компакт-дисков, услуг туристических фирм, связанных с поездками за пределы РФ (за исключением стран СНГ), услуг по рекламе, услуг трех-, четырех- и пятизвездочных гостиниц, услуг по пассажирским авиаперевозкам в салонах первого и бизнес-классов и пассажирским железнодорожным перевозкам в вагонах классов «люкс» и «СВ», а также других товаров и услуг не первой необходимости по решению законодательных (представительных) органов субъектов РФ.

К продаже за наличные в целях налогообложения приравняются продажи с проведением расчетов посредством кредитных и иных платежных карточек, по расчетным чекам банков, по перечислениям со счетов в банках по поручениям физических лиц, а также передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) населению в обмен на другие товары (работы, услуги).

При определении налоговой базы стоимость товаров (работ, услуг) включает налог на добавленную стоимость и акцизы для подакцизных товаров.

§ 31.6. НАЛОГИ, ПОСТУПАЮЩИЕ В ДОРОЖНЫЕ ФОНДЫ, И ПЛАТА ЗА ЗЕМЛЮ

В соответствии с налоговым законодательством к налогам, поступающим в дорожные фонды, относятся налоги: на реализацию горюче-смазочных материалов, на пользователей автомобильных дорог, с владельцев транспортных средств и налог на приобретение автотранспортных средств.

Плательщики налогов в дорожные фонды определены российским законодательством.

Формами платы за землю является земельный налог, арендная плата, нормативная цена земли.

Объектами обложения земельным налогом и взимания арендной платы являются земельные участки, части земельных участков, земельные доли, предоставленные предпринимателям и гражданам в собственность, владение или пользование (аренду).

Земельный налог взимается в расчете на год с облагаемой налогом земельной площади.

§ 31.7. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ТУРИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Рассмотрим ниже особенности налогообложения туристской деятельности.

1. Налог на добавленную стоимость (НДС). Объектом налогообложения на добавленную стоимость являются обороты по реализации услуг туризма на территории РФ.

Данным налогом не облагаются путевки (курсовки) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, учреждения отдыха, туристско-экскурсионные путевки, платные медицинские услуги, лекарственные средства, изделия медицинского назначения, услуги учреждений культуры и искусства, театрально-зрелищные, спортивные, культурно-просветительные, развлекательные мероприятия, включая видеопокказ, обороты казино, игровых автоматов и т. п.

Эти льготы применяются в том случае, если заключен договор между туристом и турфирмой, оформленный в виде туристско-экскурсионной путевки. Туристские услуги должны соответствовать ГОСТ Р 50890-94 и быть включены в калькуляцию себестоимости путевки. Калькуляция утверждается руководителем туристского предприятия.

При обязательной продаже части валютной выручки от экспорта товаров (услуг, работ), налог на добавленную стоимость уплачивается в валюте в соответствии с порядком, установленным для обязательной ее продажи, за счет средств, поступивших на текущий валютный счет, и в рублях — за счет средств, причитающихся от обязательной продажи валюты с расчетного счета.

В случаях, когда часть валютной выручки не подлежит обязательной продаже, НДС уплачивается в валюте с текущего валютного счета.

Налогом на добавленную стоимость облагаются такие услуги, предоставляемые туристам, как проживание в гостинице, питание, транспортные услуги.

Ставка налога на добавленную стоимость установлена законодательством.

2. Земельный налог. В соответствии с Законом РФ «О плате за землю» предприятия туризма не подлежат обложению земельным налогом. Для применения данной льготы должны быть соблюдены следующие условия.

Во-первых, туристское предприятие должно иметь документы, подтверждающие отнесение услуг фирмы к услугам туризма.

Во-вторых, туристское предприятие, организующее международный туризм, должно иметь соответствующую лицензию, так как по лицензируемым видам деятельности льгота предоставляется только при наличии у предприятия соответствующей лицензии. Порядок лицензирования международной туристской деятельности установлен постановлением Правительства РФ от 12 декабря 1995 г. № 1222 «О лицензировании международной туристической деятельности».

3. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и налог на пользователей автомобильных дорог. Особенности применения этих двух налогов в туризме связаны с юридическим аспектом — является ли продавец туристского продукта принципалом или агентом.

Принципал — лицо, участвующее в сделке за свой счет, а также физическое или юридическое лицо, уполномочивающее другое лицо действовать в качестве агента.

Агент — юридическое или физическое лицо, совершающее операции по поручению другого лица, то есть принципала, за его счет и от его имени, не являясь при этом его служащим.

В туризме принципалом является туристское предприятие, которое формирует стоимость туристской путевки путем приобретения услуг по туризму (размещение, питание, транспортное обслуживание и т. п.).

Когда принципал выступает как продавец, то объектом обложения налогом на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы или налогом на пользователей автомобильных дорог для принципала является выручка от реализации туристского продукта.

В этом случае сумма как одного, так и другого налога начисляется по ставке в процентах к сумме реализованного туристского продукта.

Имеются особенности и по некоторым другим видам налогов в туризме, которые установлены российским законодательством.

Глава 32

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ РИСК

§ 32.1. СУЩНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

Влияние всех факторов предпринимательской деятельности на конечные результаты деятельности предприятия заранее просчитать нельзя. Многие из них могут непредсказуемо изменяться. Поэтому при осуществлении предпринимательской деятельности существует объективная причина появления рисков. Предприниматель может нести потери на всех стадиях деятельности. Это справедливо и в отношении туристского бизнеса.

Предпринимательский риск имеет объективную основу из-за неопределенности воздействия внешней среды. Она включает объективные экономические, социальные, политические и другие условия, в рамках которых предприниматель осуществляет свою деятельность и к изменению которых он вынужден приспосабливаться.

Неопределенность ситуации для предпринимателя предопределяется тем, что она зависит от множества переменных факторов, включая действия контрагентов и иных лиц, поведение которых не всегда можно точно предсказать. Предпринимательство всегда сопряжено с неопределенностью экономической конъюнктуры, которая вытекает из непостоянства спроса и предложения на товары, деньги, факторы производства, из многовариантности сфер приложения капиталов и разнообразия критериев предпочтительности инвестирования средств, из ограниченности знаний об областях бизнеса и коммерции, а также ряда других обстоятельств.

Возникновение предпринимательского риска — это оборотная сторона экономической свободы предпринимателей, своеобразная плата за нее. Свободе одного предпринимателя сопутствует одновременно и свобода других предпринимателей. Следовательно, по мере развития рыночных отношений в стране усиливается неопределенность и предпринимательский риск.

Предпринимательский риск в большей степени связан с понятием неопределенности осуществления предпринимательской деятельности за определенный период времени, выражающейся в не-