

## **Тема №7. ФИНАНСЫ АВТОТРАНСПОРТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

- 1. Финансы и их формирование**
- 2. Сущность, значение и классификация налогов**
- 3. Виды налогов и их характеристика**

Финансы АТП - это денежные отношения, возникающие в процессе его производственно-хозяйственной деятельности, связанные с формированием и распределением его финансовых ресурсов.

Все денежные (финансовые) отношения, в которые вступает предприятие, группируются по следующим направлениям:

- отношения с предприятиями и организациями, выступающими в качестве заказчиков транспортных услуг. Эта группа отношений является основной, от нее зависит финансовый результат деятельности предприятия;
- отношения с другими предприятиями и организациями, связанные с поставками запасных частей, ремонтных материалов, топлива, со строительством новых зданий, цехов, складов, жилья;
- отношения внутри предприятия с его дочерними предприятиями, филиалами, цехами, бригадами по поводу финансирования расходов, участия в распределении прибыли предприятия, по выплате заработной платы работникам предприятия, дивидендов по акциям, удержанию налогов;
- отношения с банковской системой по расчетам за банковские услуги, при получении и погашении кредитов;
- отношения с финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджеты разных уровней;
- отношения со страховыми компаниями и организациями по страхованию имущества, отдельных категорий работающих предприятия, коммерческих и финансовых рисков;
- отношения с различными инвестиционными институтами (инвестиционными фондами, компаниями) по приватизации и размещению инвестиций и др.;
- отношения с акционерами, которые не являются членами трудового коллектива.

## 2. Сущность, значение и классификация налогов

Налог - это обязательный, безусловный платеж в соответствующий бюджет.

В общем случае налоги должны выполнять:

- Регулирующую функцию. Достигается маневрированием налоговыми ставками, предоставлением льгот, применением штрафных санкций. Таким образом, государство может стимулировать инвестиционную активность.
- Распределительную функцию. Заключается в том, что часть доходов предприятий и граждан, поступающая в государственный бюджет в виде налогов, направляется на развитие производственной и социальной инфраструктуры, а также капиталоемких отраслей с длительными сроками окупаемости затрат.
- Фискальную функцию. Заключается в содержании государственного аппарата, финансировании оборонного комплекса и непромышленной сферы (фундаментальная наука, образование, культура и т.д.).
- Контрольную функцию. Предполагает контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а также за источниками доходов и расходами. Эта функция позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налогов, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах и определять необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.

Налоги классифицируются по:

### 1. Субъектам власти (уровню их утверждения):

*1.1. Общегосударственные.* Это налоги, которые являются обязательными к уплате на всей территории Украины. К ним относятся:

- налог на прибыль предприятий;
- налог на доходы физических лиц;
- налог на добавленную стоимость;
- акцизный сбор (продажа алкоголя, сигарет, бензина, ГСМ и пр.);
- сбор при первой регистрации ТС;
- экологический налог;
- рентные платежи;
- плата за землю;
- сбор за пользование радиочастотным ресурсом Украины;
- сбор за специальное использование воды;
- сбор за специальное использование лесных ресурсов;
- фиксированный сельскохозяйственный налог;

- сбор на развитие садоводства, виноградарства и хмелеводства;
- пошлина.

*1.2 Местные.* Это налоги, которые установлены решениями сельских, поселковых и городских советов в рамках их полномочий. К ним относятся:

- налог на недвижимое имущество;
- коммунальный налог,
- налог с рекламы,
- туристический сбор;
- сбор за парковку автотранспорта,
- за осуществление некоторых видов предпринимательской деятельности и др.

2. Экономическому содержанию:

*2.1 Прямые* налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика и зависят от величины дохода и размера имущества. К прямым налогам относят:

- налог на доходы физических лиц,
- налог на имущество предприятий,
- налог на прибыль,
- земельный налог.

*2.2 косвенные* налоги не зависят от величины дохода или размера имущества. Они включаются в цену продукции, товаров, работ и услуг, которые оплачиваются потребителем. К ним относятся:

- НДС,
- налог с продаж,
- акцизы,
- таможенные пошлины.

*2.3 налог на имущество* устанавливается на конкретное имущество юридических и физических лиц, например, на транспортные средства, другие объекты движимого и недвижимого имущества.

3. Порядку использования:

*3.1 общие.* Они не имеют целевого назначения и используются на общегосударственные потребности (текущие затраты, финансирование образования, охрану окружающей среды, содержание армии и т.п.). К таким налогам относятся:

- налог на добавленную стоимость,
- налог на прибыль,
- налог с доходов физических лиц,
- таможенная пошлина,
- акцизный сбор и т.п.

*3.2 специальные.* Они устанавливаются для финансирования специальных мероприятий. Они предусматривают четко определенный источник их формирования и направления использования. К ним относятся:

- сборы в Пенсионный фонд,

- сбор в фонд социального страхования на случай безработицы,
- сбор в фонд социального страхования в связи с временной потерей трудоспособности,
- плата за землю.

#### 4. Составляющим цены, к которым относят налоги:

4.1 *налоги, которые относят на затраты производства.* Включаются в себестоимость продукции, товаров, работ, услуг. К ним относят:

- начисления на фонд оплаты работы: отчисления в пенсионный фонд, в фонд социального страхования из временной потери трудоспособности, фонд социального страхования на случай безработицы и т.п.,

4.2 *налоги, которые платят из прибыли.* Источником уплаты этих налогов является прибыль субъектов предпринимательской деятельности. Например, налог на прибыль предприятий,

4.3 *акцизы.* Это вид косвенного налогообложения, которые включаются в цену товаров и уплачиваются в конечном итоге покупателем, а не производителем товаров. Акцизы делятся на универсальные, в виде налога на добавленную стоимость и специфические, в виде акцизного сбора.

#### 5. Соотношению между ставкой и объектом налогообложения:

5.1 *прогрессивные налоги* - это налоги, ставки и размер которых увеличивается с увеличением объема объекта налогообложения.

5.2 *регрессивными налогами* это налоги, ставки и размер которых снижается по мере увеличения объема объекта налогообложения. 5.3 *пропорциональными* являются налоги, величина ставок которых является неизменной и не зависит от размера объекта налогообложения. Например, НДС, налог на прибыль предприятий.

#### 6. Субъектам налогообложения. Налоги, которые платят:

6.1 юридические лица (налог на прибыль предприятий, коммунальный налог),

6.2 физические лица (подходный налог из граждан),

6.3 юридически и физические лица (сбор на общеобязательное государственное социальное страхование, сбор в Пенсионный фонд и т.п.).

Совокупность налогов, сборов и других платежей, взимаемых в государстве с плательщиков — юридических и физических лиц, представляет собой налоговую систему.

Она (система) состоит из:

1. Налоговой базы. Представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения и является основой для исчисления суммы налога за налоговый период, так как именно к ней применяется налоговая ставка.

2. Налоговым периодом является календарный год. Отчетные периоды —

квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года, в течение которых формируется налоговая база.

3. Налоговой ставки. Это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Вычисление суммы налога осуществляется путем умножения базы налогообложения на ставку налога с/без применением соответствующих коэффициентов.

Формы уплаты налогов:

- Общая система.
- Упрощенная система (единый налог).
- Фиксированный сельскохозяйственный налог.
- Специальный торговый патент.

Эффективной является та налоговая политика, которая стимулирует накопление и инвестиции.

Формирование налоговой политики должно строиться на соблюдении следующих принципов:

- стабильность налоговой системы;
- одинаковое налогообложение производителей независимо от отраслевой принадлежности предприятия и формы собственности;
- одинаковые условия налогообложения для предпринимателей, занятых в производстве, и потребителей.

### 3. Виды налогов и их характеристика

- 1) **Налог на прибыль** выплачивают все АТП, выполняющие услуги на коммерческой основе. Исключение составляют муниципальные предприятия, выполняющие городские перевозки пассажиров.
  - 19% до 31.12.2013,
  - 16% до 31.12.2014.

Отчетность по налогу на прибыль предприятий подается ежеквартально.

- 2) **Налог на добавленную стоимость** (20% и 0%, с 01.2014 г. – 17%) – это налог, который взимается с предприятий, на сумму прироста стоимости на данном предприятии, рассчитываемую как разницу между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат. Сущность НДС в том, что он является частью созданной стоимости, которую взимают с покупателей всех видов товаров и услуг.

На транспорте добавленная стоимость формируется как разница между стоимостью транспортных услуг (доходами транспортного предприятия) и стоимостью материальных затрат на перевозки (топливо, смазочные материалы, запасные части и др.).

Налоговый период — один календарный месяц или квартал (в случае, если объем налогооблагаемых операций за последние 12 месяцев не превышал 300 000 грн.).

Налог на добавленную стоимость выплачивают все субъекты автотранспортной деятельности (предприятия и индивидуальные предприниматели), за исключением тех, которые перешли на упрощенную систему налогообложения или на уплату единого социального налога.

Не облагаются НДС такие виды деятельности, как продажа лечебных средств и изделий, отечественных книг, ремонт учреждений образования и здравоохранения, услуги образования и здравоохранения, передача земельных участков, услуги по транзитным перевозкам территорией Украины и др.

- 3) **Единый социальный налог (ЕСН)** (37,66%) выплачивается в случае, если АТП и индивидуальные предприниматели применяют традиционную систему налогообложения. Он зачисляется в государственные внебюджетные фонды:

- **Пенсионный фонд** (33,2%). *Образуется за счет законодательно установленных отчислений от деятельности физических и юридических лиц. Средства целевым образом расходуются на выплату пенсий гражданам Украины.*
- **Фонд социального страхования по временной потере трудоспособности** (1,4%). *Образуется за счет:*
  - страховых взносов предприятий, учреждений и иных хозяйствующих

субъектов независимо от форм собственности;

- доходов от инвестирования части временно свободных у него средств;
- добровольных взносов граждан и юридических лиц;
- ассигнований из бюджета Украины.

*Средства расходуются* на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком; на обеспечение текущей деятельности фонда.

– Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (1,46%). *Средства расходуются* на:

- проведение профилактических мероприятий, направленных на устранение вредных и опасных производственных факторов, предотвращение несчастных случаев на производстве, профессиональных заболеваний и других случаев угрозы здоровью застрахованных работников, вызванных условиями работы;
- восстановление здоровья и трудоспособности пострадавших на производстве от несчастных случаев профессиональных заболеваний;
- возмещение материального и морального ущерба застрахованным и членам их семей.

– Фонд социального страхования на случай безработицы (1,6%).

4) **Подоходный налог** (налог с доходов физических лиц) (15%) - налог, которым облагается сумма совокупного дохода граждан в денежном исчислении за истекший год. Подоходным налогом облагаются доходы, превосходящие необлагаемый минимум (17 грн.). Плательщиками подоходного налога являются физические лица независимо от возраста, гражданства и других признаков, имеющие самостоятельный источник доходов.

Подоходный налог взимается в размере 17% с доходов, превышающих 10 минимальных зарплат за 1 месяц. Применяется к сумме превышения. (сейчас - 11470 грн.). В 2014 – 12180 грн.

5) **Налог на недвижимое имущество** (с 01.07.2012 г.). Заморожен до 2014 г

Субъекты налогообложения - это владельцы объектов жилой недвижимости:

- физические лица,
- юридические лица,
- нерезиденты - граждане, которые имеют постоянное местожительство за пределами нашего государства, в том числе те, что временно находятся на территории Украины.

Объект налогообложения - объект жилой недвижимости, а именно: здания, отнесенные согласно нормативно-правового поля к жилищному фонду (жилой

дом, жилой дом усадебного типа, пристройка к жилому дому, квартира, коттедж, комната в многосемейной (коммунальной) квартире), дачные и садовые дома.

База налогообложения - жилая площадь объекта жилой недвижимости. При наличии у налогоплательщика нескольких таких объектов такая база определяется отдельно по каждому из них.

База налогообложения налогом на недвижимое имущество для физических лиц *рассчитывается* органами государственной налоговой службы на основании данных Государственного реестра вещественных прав на недвижимое имущество, которые безвозмездно предоставляются органами государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

Для юридических лиц база налогообложения *рассчитывается* ими самостоятельно исходя из жилой площади объекта налогообложения на основании документов, которые подтверждают право собственности на него.

Ставки налога на недвижимое имущество устанавливаются сельским, поселковым или городским советом за 1 м<sup>2</sup> жилой площади объекта жилой недвижимости.

База налогообложения			Налоговая ставка
квартира	дом	квартира и дом	
от 120 до 240м <sup>2</sup>	от 250 до 500м <sup>2</sup>	от 370 до 740м <sup>2</sup>	не более 1% размера минимальной заработной платы, установленной на 1.01 отчетного года (11,47 грн.)
свыше 240м <sup>2</sup>	свыше 500м <sup>2</sup>	свыше 740м <sup>2</sup>	2,7% размера минимальной заработной платы, установленной на 1.01 отчетного года (30,97 грн.)

б) Сбор за первую регистрацию транспортного средства (вместо транспортного сбора) с 1 января 2011 году. Он будет оплачиваться только при постановке автомобиля или другого транспортного средства на учет. Ставка нового сбора: легковые автомобили от 3 до 60 грн. за 100 куб. см., для грузовых авто от 15 до 25 грн. за 100 куб. см.

## 7) Упрощенная система налогообложения (единый налог).

На едином налоге могут находиться:

- предприниматели,
- юридические лица.

Единый налог заменяет собой:

- налог на прибыль,
- НДФЛ (налог на доходы физических лиц),
- НДС (кроме упрощенцев 3, 4 группы),
- земельный налог,
- сбор за осуществление некоторых видов предпринимательской деятельности,
- сбор на развитие виноградарства, садоводства и хмелеводства.

Налоги, которые необходимо оплатить по результатам предпринимательской деятельности:

- акцизный налог;
- ЕСВ;
- сбор за 1-ю регистрацию ТС;
- экологический налог;
- плату за пользование радиочастотным ресурсом;
- плату за спец. использование воды;
- сбор за спец. использование лесных ресурсов;
- пошлину;
- налог на недвижимое имущество;
- сбор за места для парковки авто.

Базой налогообложения предприятия является доход (в соответствии с Законом» №4014 – «любой доход») предприятия от продажи товаров/услуг (оборот). Затраты предприятия роли не играют.

С 01.01.2012 все плательщики единого налога разделены на 6 групп.

Группы	Субъект оплаты	Количество наемных работников	Доход за календарный год, который предшествовал переходу на ЕН	Виды деятельности	Ставка ЕН: фиксированный % к минимальной зарплате (МЗП) по состоянию на 1 января или % к доходу
1	физ. лица - предприниматели	без наемных работников	не превышает 150 000 грн.	розничная продажа товаров с торговых мест на рынках, оказание бытовых услуг населению (перечень в п.291.6 НКУ)	1% - 10% от минимальной зарплаты 11,47-114,7 грн.

2	<b>физ. лица - предприниматели</b>	одновременно не превышает 10 лиц	не превышает 1 000 000 грн.	предоставление услуг (только населению и плательщикам единого налога), производство и/или продажа товаров, ресторанное хозяйство	<b>2% - 20%</b> от минимальной зарплаты 22,94-229,40 грн.
3	<b>физ. лица - предприниматели</b>	одновременно не превышает 20 лиц	не превышает 3 000 000 грн.	все виды деятельности с учетом ограничений (п. 291.5)	а) <b>3%</b> от дохода в случае уплаты НДС; б) <b>5%</b> от дохода для неплательщиков НДС
4	<b>юр. лица</b>	среднеуčetное количество работников не превышает 50 лиц	не превышает 5 000 000 грн.	все виды деятельности с учетом ограничений (п. 291.5)	а) <b>3%</b> от дохода в случае уплаты НДС; б) <b>5%</b> от дохода для неплательщиков НДС
5	<b>физ. лица - предприниматели</b>	без ограничений	не превышает 20 000 000 грн	все виды деятельности с учетом ограничений (п. 291.5)	а) <b>5%</b> от дохода в случае уплаты НДС; б) <b>7%</b> от дохода для неплательщиков НДС
	<b>юр. лица</b>	без ограничений	не превышает 20 000 000 грн	все виды деятельности с учетом ограничений (п. 291.5)	а) <b>5%</b> от дохода в случае уплаты НДС; б) <b>7%</b> от дохода для неплательщиков НДС