**лекция 6**

**Раздел 6. Трудовые ресурсы. Оплата труда на предприятии предпринимательского типа.**

**Тема 6.7 Предпринимательская этика и этикет.**

*1. Культура предпринимательства - элемент предпринима-тельской деятельности.*

Реализуя себя в качестве предпринимателя любой человек имеет дело не только с ресурсами, машинами и продуктами, не только с различными документами, он постоянно имеет дело с людьми – руководит подчиненными, ведет переговоры с партнерами, общается с трудовым коллективом. От того, насколько хорошо он это делает, зависит его репутация, авторитет и соответственно успех дела.

Предпринимательство – это не только профессия, но это еще и особый образ мыслей, поведения, стиль. .

**Культура предпринимательства** – это определенная, сложившаяся совокупность принципов, приемов, методов осуществления предпринимательской деятельности в соответствии с действующими правовыми нормами ,которая базируется на общих понятиях культуры и неразрывно с ней связана.

**Первым всеобщим элементом культуры** предпринимательства, предпринимательской деятельности является **ее законность.**

**Вторым элементом** – **строгое выполнение обязательств и обязанностей, вытекающих из правовых актов, договорных отношений и совершаемых законных сделок**.

Ведущий признак культуры предпринимательства -честное ведение его субъектами своего бизнеса, то есть честное отношение к людям, потребителям, партнерам, государству .

**Формирование культуры предпринимательства определяется такими факторами**: цивилизованная внешняя предпринимательская среда, общественный и государственный менталитет, реально действующие правовые нормы, ответственность предпринимателей, сам предприниматель и его корпоративная культура.

**Культура предпринимательства в целом** зависит от формирования культуры предпринимательских организаций, культуры самих предпринимателей, от предпринимательской этики, делового этикета и многих других элементов, в целом составляющих такое понятие как культура.

**Предпринимательская деятельность направлена на систематическое извлечение прибыли, но не всяческими путями и методами, а только на законных основаниях**.

**Предпринимательская этика** – одна из сложных проблем формирования культуры цивилизованного предпринимательства. **Этика** – это учение и практика поведения индивидуумов в соответствии с идеями о должном в виде идеалов, моральных принципов и норм поведения. . Это система моральных и нравственных норм, включая общеобязательные правила поведения людей.

**Предпринимательская деятельность, как и любая экономическая, хозяйственная, профессиональная деятельность дееспособных граждан, имеет правовые и этические критерии, нормы, правила поведения, отступления от которых грозит субъектам предпринимательской деятельности негативными последствиями**.

**Правовые нормы поведения предпринимателей и организаций устанавливаются законами и другими нормативными актами**, невыполнение которых грозит серьезными мерами наказания.

Важным условием развития цивилизованного предпринимательства являются не только принятие законов, регулирующих предпринимательскую деятельность, но и формирование правовой культуры.

**Этические нормы** в предпринимательстве представляют собой **совокупность признаков поведения граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики**.

**Предпринимательская этика базируется на общих этических нормах** и правилах поведения, сложившихся в стране, в мире, а также на профессиональной этике, проявляющейся в той или иной сфере деятельности и неразрывно связана с такими понятиями, как **честность, совесть, авторитет, благородство, вежливость,**

На формировании предпринимательской этики сказываются формы общественного сознания и общественных отношений, направленных на утверждение самоценности гражданина как предпринимателя, проявление его лучших человеческих качеств, экономической свободы, его ответственности перед потребителем, обществом.

Этические нормы в деятельности предпринимателя распространяются и на предприятие (фирму), которым он руководит,

Фирма – это на просто экономический субъект,фирма должна быть такой, чтобы любой ее работник, любой партнер имел удовлетворение от деловых контактов с ней и с ее сотрудниками. Поэтому в основе внутрифирменной этики должен находиться принцип: **репутация фирмы выше любой выгоды.**

Формируя в себе предпринимательские свойства, любой человек не должен забывать о культуре общения, чувстве меры, доброжелательности, вырабатывать свой цивилизованный стиль поведения, непременно благородный образ, имидж предпринимателя, который гарантирует не только половину успеха, но и удовлетворение от деятельности.

**Предпринимательский этикет** - совокупность правил поведения предпринимателя, реализующих его внешние проявления с окружающим миром, с другими предпринимателями, конкурентами, сотрудниками, не только при осуществлении бизнеса, но и в любой жизненной ситуации.

**Чтобы овладеть навыками корректного поведения, нужно соблюдать:**

- Правила представления и знакомства;

- Правила проведения деловых контактов;

- Правила поведения на переговорах;

- Требования к внешнему облику, манерам, деловой одежде;

- Требования к речи; культуру служебных документов.

**В современном предпринимательстве выделяют три составные части**: личность предпринимателя, условия предпринимательства, этикет и этику предпринимательства.

Ключевая фигура современного бизнеса – предприниматель с его готовностью идти на риск, с настойчивостью, с его раскованностью в принятии управленческих решений, с жаждой свободы, с его нестандартным мышлением.

**Однако у деловых людей всего мира существует строго понятие деловой этики, этикета и обязательности. Прослеживается четкая закономерность: чем выше образовательный и культурный уровень народа, чем больше развита экономика, тем меньше в нем элементов недобросовестности, нечестности, невежливости в отношениях между людьми. Поэтому главным условием на пути к цивилизованным рыночным отношениям, является движение к честности и порядочности в бизнесе.**

**вопросы :**

1.Что такое культура предпринимательства? 2.Перечислите основные элементом культуры предпринимательства 3.Что такое предпринимательская этика и на чём она базируется? 4.Дайте характеристику понятия - **этические нормы** в предпринимательстве 5. Что такое предпринимательский этикет ? 6.Каким должен быть основной принцип внутрифирменной этики ?

7.Какова связь между образовательным и культурный уровнем народа и уровнем развития его экономики**?**

**лекция 7**

**Раздел 7. Предпринимательская тайна**

**Тема 7.1Сущность предпринимательской тайны. Отличие предпринимательской тайны от коммерческой**

Предпринимательская деятельность во всех сферах экономики неразрывно связана с получением, накоплением, хранением и использованием различных сведений, которые являются условием выживания фирмы в рыночной конкурентной среде

**Предпринимательская тайна включает любые сведения (информацию), разглашение которых (утечка) может нанести экономический и моральный ущерб предпринимательской организации, существенно повлияет на ее деловую репутацию**. *Предпринимательская тайна обеспечивает фирме* возможность добиваться планируемых результатов.

не могут составлять коммерческую тайну : учредительные документы организации; документы, дающие право на занятие определенными видами предпринимательской деятельности; документы о платежеспособности организации; сведения о результатах финансово-хозяйственной деятельности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей; сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, а также о наличии свободных рабочих мест и другие. Законами установлена обязанность предпринимателей предоставлять другие сведения по требованию прокурора, правоохранительных и налоговых органов, органов санэпидемнадзора и др. Но руководители фирмы и другие должностные лица (юрист) должны при этом четко руководствоваться соответствующими правовыми актами, регулирующими контрольную (проверяющую) и надзорную функции отдельных государственных органов, их органов на местах и соответствующих должностных лиц.

Формирование сведений, составляющих предпринимательскую тайну

.  **сведения технологического характера** - конструкторская документация, чертежи, схемы; описания технологических испытаний; точные данные конструкционных характеристик создаваемой продукции и характеры разрабатываемых технологических процессов; сведения о материалах, из которых изготовлены отдельные детали; описания новых технологических процессов; используемые новые приборы, станки, оборудование; рецептура создаваемых продуктов и др.;

**научно-технического характера** -

идеи, открытия, изобретения;

ноу-хау; патенты; промышленные образцы; отдельные формулы; новые методы организации производства и труда; тематика важнейших научных исследований; результаты научных исследований; программное обеспечение ЭВМ и другие научные разработки; делового характера - сведения о заключенных договорах (контрактах); о подготовленных к заключению договорах; данные о поставщиках ресурсов и клиентах (потребителях); обзоры рынка, материалы маркетинговых исследований; информация о конфиденциальных переговорах; калькуляция себ+естоимости товаров, структуры и размер цен, уровень планируемой прибыли; планы инвестиций; стратегические планы развития фирмы; данные об отдельных категориях персонала фирмы и другие сведения.

Для комплексного решения всех вопросов, связанных с защитой предпринимательской тайны, на фирме создается собственная **служба безопасности, начальник которой является и заместителем руководителя фирмы**.

В состав механизма защиты предпринимательской тайны и безопасности фирмы входят следующие подсистемы: правовое обеспечение тайны, правоведение организационной защиты, осуществление инженерно-технической защиты, мотивация в первую очередь тех сотрудников, от поведения которых зависит утечка сведений, составляющих предпринимательскую тайну; усиление различных форм ответственности за разглашение сведений, наносящих экономический ущерб фирме и другие.

Особое значение имеет организация инженерно-технической защиты, которая представляет собой совокупность специальных инженерно-технических средств, применение которых обеспечивает безопасность фирмы, ее имущества, ресурсов, а также сведений о деятельности фирмы.

**Отличие предпринимательской тайны от коммерческой**

В современных условиях развития информационно-коммуникационных технологий коммерческим организациям приходится всё **тщательнее оберегать сведения**, касающиеся их деятельности. Это касается не только **секретов производства**, но и любой другой информации, разглашение которой может повлечь за собой уменьшение доходов компании.

В связи с этим, на законодательном уровне введено такое понятие, как **«коммерческая тайна»**.

**коммерческая тайна**  -**введение юридическим лицом некоего режима конфиденциальности** в отношении прямо определённых сведений.

**Например**: организационных, производственных, о результатах экономической деятельности, об интеллектуальной собственности- в случае,если эти сведения имеют прямое влияние **на доходы или расходы предприятия** или же разглашение этих сведений может повлечь за собой дополнительные траты.

**пример.**

Две компании заключают соглашение и ведут переговоры.

На таких мероприятиях производитель всячески старается **поднять цену**, аргументируя это возрастающими ценами на сырьё, сложной ситуацией на рынке и так далее. Заказчик же, напротив, старается **уменьшить стоимость**, оперируя возрастающей конкуренцией и важностью заказа для производителя.

* Сама информация о том, **сколько реально стоит** производство, каков процент прибыли при производстве, каков процент загруженности мощностей – всё это будет являться коммерческой тайной производителя, потому как обнародование таких данных позволит покупателю лучше ориентироваться в ситуации и **запросить максимальной выгодную для себя цену**.
* лицо ,владеющее информациейо коммерческой тайне должно принять меры по её защите и недопущению утечек информации и ознакомить всех специалистов, которые работают с конфиденциальными сведениями при исполнении своих трудовых обязанностей**.**

**Какие сведения могут быть коммерческой тайной?**

1. Информация **не находится в свободном доступе**.

2. Владелец **предпринимает действия по их охране**. . Информация доводится до сведений только тех сотрудников, кто с ней работает непосредственно.

Вводиться специальный порядок работы с документами и на компьютерах.

**не может считаться коммерческой тайной:**

информация ,доступная всем желающим в силу законодательных актов.

* сведения, которые можно узнать из **учредительных документов** организации;
* данные об уровне загрязнения окружающей среды, пожарной безопасности, санитарно-эпидемиологической ситуации. Очевидно, что такие данные касаются уже не экономической выгоды, а **жизни и здоровья людей**;
* **о численности сотрудников, об оплате их труда**; о том, имеются ли задолженности по зарплате перед работниками.

4. Информация о лицах, которые могут действовать от имени организации **без доверенности**.

**вопросы :**

**1.** Какие сведения включает в себя предпринимательская тайна и какие возможности предпринимательская тайна обеспечивает фирме? 2.Какие сведения не могут составлять коммерческую тайну ? 3 Какая информация может составлять коммерческую тайну ?

4. Охарактеризуйте меры комплексного решения всех вопросов, связанных с защитой предпринимательской тайны,

5. Что такое коммерческая тайна ?

6.Какие сведения могут быть коммерческой тайной и какие не могут т считаться коммерческой тайной?

**лекция 8**

**Раздел 8. Ответственность субъектов предпринимательской деятельности**

**Тема 8.4** Ответственность за совершение налоговых правонарушений

**Налоговое правонарушение**

**Налоговое правонарушение**, согласно статье 106 НК РФ, — это виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика,за которое НК РФ установлена ответственность.

К **ответственности за налоговые правонарушения** могут быть привлечены как [организации](http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/organizaciya.html), так и [физические лица](http://www.grandars.ru/college/pravovedenie/grazhdanin.html) в случаях, предусмотренных гл.16 Налогового кодекса. Последние могут быть привлечены к ответственности с **шестнадцатилетнего возраста**. Ст. 108 НК РФ раскрывает общие условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения:

* никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе, как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены НК РФ;
* ответственность за налоговое правонарушение, совершенное физическим лицом, наступает, если это деяние не содержит признаков состава преступления, предусмотренного УК РФ;

[НК РФ](http://www.grandars.ru/student/nalogi/nalogovyy-kodeks-rf.html) различает степень виновности налогоплательщиков за совершение налоговых правонарушений. Так, противоправное деяние может быть совершено **умышленно или по неосторожности**.

Налоговое правонарушение признается **совершенным умышленно**, если лицо, его совершившее, осознавало противоправный характер своих действий (бездействий), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействий). Налоговое правонарушение признается **совершенным по неосторожности,** если лицо, его совершившее, не осознавало противоправного характера своих действий (бездействий) либо вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействий), хотя должно и могло это осознавать.

Согласно ст. 114 НК РФ, **налоговой санкцией** является мера ответственности за совершение налогового правонарушения. **Налоговые санкции установлены в виде денежных взысканий (штрафов) главой 16 НК РФ.**

Если налогоплательщик совершил два или более налоговых правонарушения, то налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение.

**Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение**

Основным нормативно-правовым актом, регламентирующим вопросы, связанные с налоговыми правонарушениями, является [НК РФ](http://www.grandars.ru/student/nalogi/nalogovyy-kodeks-rf.html). Налоговым правонарушениям и ответственности за их совершение посвящен VI раздел НК РФ.

последствия противоправных действий (бездействий) в налоговой сфере разделены

на

1 **налоговые преступления, за которые предусмотрена уголовная ответственность,**

**2.налоговые правонарушения, влекущие административную ответственность**. .

**Противоправность деяния и наличие санкции** за данное деяние являются обязательными признаками налогового правонарушения, которые образуют его состав.

**Налоговым правонарушением признается действие** (бездействие) при одновременном наличии 4 элементов: **объекта, объективной стороны, субъекта, субъективной стороны**.

**Элементы налогового правонарушения**

Объект налогового правонарушения:

Урегулированные и защищенные законом блага и ценности, которым наносится вред противоправными действиями (бездействиями) Его составные части:

* Установленный законом порядок исчисления и уплаты налогов и сборов.
* Порядок учета [налогоплательщиков](http://www.grandars.ru/student/nalogi/nalogovaya-sistema.html).
* Порядок составления налоговой отчетности.

**3 основания отнесения деяния к налоговому правонарушению:**

**Нормативное — деяние** должно быть соответствующим образом закреплено нормой, определяющей ответственность за совершение данного деяния.

**Процессуальное — акт** уполномоченного органа в наложении конкретного взыскания за конкретное правонарушение.

**Фактическое** — есть деяние конкретного субъекта, нарушающего правовые предписания, охраняемые санкциями.

**Общие условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения:**

* привлечение виновного лица к ответственности не освобождает его от обязанности уплатить причитающуюся сумму налога;
* привлечение организации за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц, при наличии соответствующих оснований, от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами РФ;
* никто не может быть повторно привлечен к налоговой ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения;
* лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда;
* лицо, привлекаемое к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы.
* если вина налогоплательщика не доказана, то и санкции не могут применяться к налогоплательщику.

**Налоговая санкция**

Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных статьями гл.16 НК РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 114 НК РФ **мерой ответственности за совершение правонарушения** является **налоговая санкция**.

Исковое заявление о взыскании налоговой санкции подается:

* В **арбитражный суд** — при взыскании налоговой санкции с организации или индивидуального предпринимателя;
* В **суд общей юрисдикции** — при взыскании налоговой санкции с физического лица не являющегося индивидуальным предпринимателем;

**Например, в силу 122 НК РФ неуплата или неполная уплата налога в результате занижения налоговой базы или неправильного исчисления сумм налога по итогам налогового периода, выявленная при выездной налоговой проверке, влекут взыскание штрафа в размере 20% неуплаченной суммы налога. При этом за те же действия, совершенные умышленно, штраф взыскивается в размере 40% неуплаченной суммы налога.**

**Обстоятельства, исключающие вину**

Помимо форм вины существуют **обстоятельства, исключающие вину лица** в совершении налогового правонарушения. В ст. 111 и ст. 112 НК РФ приведены обстоятельства, исключающие, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.

* вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельсв;
* если лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния;
* использование налогоплательщиком письменных разъяснений по вопросам законодательства о налогах и сборах подготовленных финансовым органом;

**Лицо не может быть привлечено к отвественности за совершение налогового правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:**

* отсутствие события налогового правонарушения;
* отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;
* совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния шестнадцатилетнего возраста;
* истичение сроков давности привлечения к отвественности за совершение налогового правонарушения.

Лицо не может быть привлечено к ответсвенности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекли три года (срок давности).

**Обстоятельства, смягчающие ответственность** (совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств:

* совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения;

**Виды налоговых правонарушений**, а также налоговая и административная ответственность за их совершение представлены в статьях [Налогового кодекса](http://www.grandars.ru/student/nalogi/nalogovyy-kodeks-rf.html) с 116 по 135 и статья 75.

Законодательством установлена обязанность налогоплательщиков по постановке на учет в налоговых органах по месту своего нахождения (по месту жительства, если речь идет о физических лицах, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), по месту нахождения обособленных подразделений, а также по месту нахождения принадлежащих им налогоплателыцику недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению (ст. 83 НК РФ).

**1.Нарушение налогоплательщиком срока** постановки на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения влечет взыскание **штрафа в размере пяти тысяч рублей.**

**2.Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе** влечет взыскание **штрафа в размере 10% от доходов,** полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности**, но не менее 20 тыс. рублей.**

**3.Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более трех месяцев влечет взыскание штрафа в размере 20% доходов**, полученных в период деятельности без постановки на учет **более 90 дней.**

**4.Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока предоставления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им** счета в каком-либо банке влечет взыскание штрафа в размере **5 тыс. рублей**.

**5.Непредоставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения влечет взыскание штрафа в размере 5%** суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее предоставления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 рублей.

**6**.Непредоставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации влечет взыскание штрафа в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го дня.

7.Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) влекут взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченных сумм налога.

8.Неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению.

**Юридическая ответственность — общеправовая** категория, которая конкретизируется в отдельных отраслях права.

**Порядок уплаты налогов обеспечивается применением финансовой, административной, уголовной и дисциплинарной ответственности, т. е. применяются различные виды юридической ответственности**. Для наступления юридической ответственности, в том числе и за нарушение налогового законодательства, необходимо наличие четырех условий:

* **противоправного поведения;**
* **вреда (ущерба);**
* **причинной связи между противоправным поведением и наступившим вредом (ущербом);**
* **вины нарушителя установленных правил поведения**.

Налоговый кодекс РФ установил ответственность налогоплательщика за нарушение налогового законодательства (ст.116-127 НК РФ).

**Уголовная ответственность за совершение налогового правонарушения**

[Уголовная ответственность](http://www.grandars.ru/college/pravovedenie/ponyatie-ugolovnogo-prava.html) за совершение налоговых правонарушений предусмотрена также в 22 главе Уголовного кодекса — «Преступления в сфере экономики».

Четыре статьи Уголовного кодекса, устанавливают уголовную ответственность за налоговые преступления (статьи 198, 199, 199.1, 199.2).

Субъектом, т. е. лицом привлекаемым к уголовной ответственности, может быть только физическое лицо, даже в случаях, когда некое уголовное деяние касается организации. Таким образом, когда речь идет об уголовном преступлении, выражающемся в уклонении от уплаты налогов, к ответственности будут привлекаться конкретные люди, в частности это могут быть директор или главный бухгалтер, а в определенных случаях — учредители.

**К уголовной ответственности за неуплату налогов и сборов могут быть привлечены лишь вменяемые лица, достигшие 16-летнего возраста.**

Различают три вида деяний, которые образуют состав уголовного преступления в сфере налогов и сборов:

**Уклонение от уплаты налогов и сборов;**

**Неисполнение обязанностей налогового агента;**

**Сокрытие денег и имущества организации или предпринимателя, за счет которых должно быть произведено взыскание налогов и сборов.**

**Согласно ст. 198 УК РФ**, уклонение от уплаты налогов или сборов с физического лица путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых является обязательным, либо путем представления заведомо ложных сведений, **совершенное в крупном размере, наказывается:**

* **штрафом в размере от 100000 до 300000 рублей;**
* **или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет;**
* **либо арестом на срок от четырех до шести месяцев;**
* **либо лишением свободы на срок до одного года**.

При этом **крупным размером** признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет **подряд более 600000 рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 1800000 рублей.**

То же деяние, совершенное в особо крупном размере, наказывается:

* **штрафом в размере от 200000 до 500000 рублей;**
* **или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от восемнадцати месяцев до трех лет;**
* **либо лишением свободы на срок до трех лет.**

**Особо крупным размером признается сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 3000000 рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20%, подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 9000000 рублей.**

Согласно изменениям, вступившим в силу с 1 января 2010 г., **лицо, впервые совершившее преступление**, предусмотренное статьей 198 УК РФ, **освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафа**.

Статья 199 УК РФ также рассматривает уклонение от уплаты налогов или сборов путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых является обязательным, либо путем представления заведомо ложных сведений, но касаемо организаций. Такое деяние, совершенное в крупном размере, наказывается:

* **штрафом в размере от 100000 до 300000 рублей;**
* **или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет;**
* **либо арестом на срок от четырех до шести месяцев;**
* **либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.**

**То же деяние, совершенное:**

* **группой лиц по предварительному сговору;**
* **в особо крупном размере наказывается:**
* **штрафом в размере от 200000 до 500000 рублей**
* **или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет**
* **либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.**

**Статья 199.1. устанавливает ответственность налогового агента за неисполнение им в личных интересах обязанностей по исчислению, удержанию или перечислению налогов и (или) сборов в соответствующий бюджет.**

**Такое правонарушение, совершенное в крупном размере, наказывается:**

* **штрафом в размере от 100000 до 300000 рублей;**
* **или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет;**
* **либо арестом на срок от четырех до шести месяцев;**
* **либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.**

**То же деяние, совершенное в особо крупном размере, наказывается:**

* **штрафом в размере от 200000 до 500000 рублей;**
* **или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пяти лет;**
* **либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.**

**И для 199, и для 199.1 УК РФ статьи:**

* **крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 2000000 рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 6000000 рублей;**
* **особо крупным размером признается сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 10000000 рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 30000000 рублей;**

**Согласно ст. 199.2 УК РФ, сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно быть произведено взыскание недоимки по налогам и (или) сборам, наказывается:**

* **штрафом в размере от 200000 до 500000 рублей;**
* **или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от восемнадцати месяцев до трех лет;**
* **либо лишением свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.**

**Факт неуплаты налогов в размерах менее крупного, даже при полном формальном наличии состава уголовного преступления, преступлением не является. Согласно п. 2 ст. 14 УК РФ, не является преступлением действие, либо бездействие, хотя формально и содержащее признаки какого-либо деяния, предусмотренного Уголовным кодексом, но в силу малозначительности не представляющее общественной опасности.**

**вопросы :**

**1**.Что такое налоговое правонарушение и в какой статье НК РФ дано определение налоговому правонарушению?

2.Куда подаётся исковое заявление о взыскании налоговой санкции подается: при взыскании налоговой санкции с организации или индивидуального предпринимателя?

**3.**Перечислите обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения, согласно ст. 111 и ст. 112 НК РФ

**4**.Кто может быть привлечён к уголовной ответственности за неуплату налогов и сборов ?

5.Какое наказание предусмотрено за нарушение налогоплательщиком срока постановки на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения ?

**6.**Какое наказание предусмотрено за ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе ?

7.Какое наказание предусмотрено за ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более трех месяцев ?

**8.**Какое наказание предусмотрено за нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока предоставления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке ?

**9.**Какое наказание предусмотрено за непредоставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения?

**10.**Какое наказание предусмотрено за непредоставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законода-тельством о налогах срока представления такой декларации ?

11Какое наказание предусмотрено за неуплату или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) ?

12Какие наказания предусмотрены за нарушение **ст. 198 УК РФ**?

13.Какие наказания предусмотрены за нарушение **ст. 199 УК РФ**?

14Какие наказания предусмотрены за нарушение **199.1?**

**лекция 9**

Раздел  **10. Налогообложение предпринимательской деятельности Тема 10.2**.Виды налогов: НДС, акциз, налог на прибыль, налог на имущество предприятий, взнос

**Федеральные налоги взимаются на всей территории России, к ним относятся:**

• налог на добавленную стоимость;

• акцизы;

• таможенные пошлины;

• отчисление на воспроизводство минерально-сырьевой базы;

• платежи за пользование природными ресурсами (в том числе плата за пользование недрами, объектами животного мира, водными объектами);

• налог на прибыль;

• подоходный налог с физических лиц;

• государственная пошлина;

• налог на игорный бизнес;

• налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в инвалюте;

• единый налог на вмененный доход.

**Почти все федеральные налоги взимаются в соответствии с налоговым законодательством с юридических лиц.**

Полностью в федеральный бюджет РФ поступают таможенные пошлины, акциз на нефть, государственная пошлина. Остальные федеральные налоги, называемые регулируемыми доходами бюджета, распределяются между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Федерации в определенных соотношениях, которые устанавливаются Федеральным Собранием при принятии федерального бюджета РФ.

**Региональные налоги** оплачиваются юридическими лицами и поступают исключительно в **бюджеты субъектов Федерации**, кроме налога на **имущество предприятий**, распределяемого равными долями **между бюджетами субъектов Федерации и местными бюджетами.**

К **региональным налогам относятся:**

• налог на имущество предприятий;

• лесной налог;

• налог с розничных продаж;

• целевой сбор на нужды образовательных учреждений;

• сбор за регистрацию предприятий.

**Субъекты Федерации и органы местного самоуправления** не имеют права введения на подведомственной им территории дополнительных налогов и сборов.

**Местные налоги и сборы** служат дополнением к действующим федеральным и региональным налогам. К ним относятся:

• налог на имущество физических лиц;

• земельный налог;

• регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью;

• сбор за право торговли;

• целевые сборы с граждан и предприятий;

• налог на рекламу;

• сбор с владельцев собак и др.

Местные налоги очень разнообразны, они затрудняют работу налоговых органов и усложняют расчеты с плательщиками.

Четыре платежа общеобязательны (они устанавливаются законодательными актами РФ и действуют на всей территории России):

• налог на имущество;

• земельный налог;

• регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью;

• сбор за право торговли.

Налог на добавленную стоимость

Как косвенный налог НДС выступает в форме надбавки к цене товара (работ, услуг) и непосредственно не затрагивает доходность предпринимателя. Это налог не на предприятие, а на потребителя. Предприятие по существу выступает лишь его сборщиком.

**НДС** представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства, и определяется как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. .

Не являются плательщиками НДС: частные предприниматели без образования юридического лица (с 1 января 1994 г.); объединения, учреждения, общества, состоящие на бюджетном финансировании и осуществляющие свою деятельность за счет членских взносов, средств учредителей, а также малые предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения.

Постановлением Правительства РФ утвержден Перечень товаров, не подлежащих освобождению от НДС (шины для автомобилей, продукция черной и цветной металлургии, меховые изделия и др.).

Облагаемый оборот НДС исчисляется на основании стоимости реализованных товаров (работ, услуг), исходя из применяемых цен и тарифов.

В настоящее время действуют следующие цены:

• свободные (рыночные) цены и тарифы без НДС;

• государственные регулируемые оптовые цены и тарифы без НДС;

• государственные регулируемые розничные цены и тарифы, включающие НДС.

При исчислении облагаемого оборота по товарам, с которых взимаются акцизы, в оборот включается и сумма акциза.

При определении облагаемого оборота предприниматель особое внимание должен обратить на **место реализации работ и услуг.**

Местом реализации признается:

• место фактического осуществления работ (услуг), если они связаны с движимым имуществом;

• место нахождения недвижимого имущества,

• место экономической деятельности покупателя услуг, если он и продавец находятся в разных государствах.

При обложении НДС налоговое законодательство предусматривает широкий спектр налоговых льгот.

Так, освобождаются от обложения:

• средства, перечисленные в уставный фонд предприятия;

• товары и услуги, экспортируемые за пределы СНГ;

• квартирная плата;

• операции, связанные с обращением валюты, денег, банкнот и ценных бумаг;

• стоимость НИОКР, выполняемых за счет бюджета;

• услуги учреждений культуры, искусства, театрально-зрелищных предприятий и т.п.

**Акцизы**

Акцизы, как и налог на добавленную стоимость, является косвенным налогом и взимается с товаров и услуг в цене или тарифе. Формально плательщиком (сборщиком) этого налога выступают предприятия, производящие подакцизную продукцию или оказывающие облагаемые услуги. В то же время действительным его носителем становится потребитель, который оплачивает акциз при покупке товара или получении услуг. Следовательно, акциз — цено-образующий фактор.

**Плательщиками акцизов выступают:**

• юридические лица, их филиалы и другие обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, иностранные юридические лица, международные организации, филиалы и другие обособленные подразделения иностранных юридических лиц, созданные на территории РФ, простые товарищества, а также индивидуальные предприниматели, которые производят на территории РФ и реализуют подакцизные товары (в том числе из давальческого сырья);

Акцизами облагаются следующие товары: спирт этиловый из всех видов сырья, спиртосодержащая и алкогольная продукция, коньяки, вина, пиво, табачные изделия, ювелирные изделия, нефть, включая стабилизированный конденсат, бензин автомобильный, легковые автомобили, а также отдельные виды минерального сырья.

Не относятся к подакцизной спиртосодержащей продукции лекарственные, диагностические средства, внесенные в Гос. реестр лекарственных средств; изделия медицинского назначения, в том числе изготавливаемые в аптеках по рецептам; препараты ветеринарного назначения, парфюмерно-косметическая продукция.

Не облагаются акцизами подакцизные товары, вывозимые в государства—участники СНГ, подакцизные товары, вывезенные в порядке товарообмена. Подакцизные товары, вывозимые за пределы государств—участников СНГ.

**Ставки акцизов и порядок их определения**.

Специфические ставки определены в рублях и копейках за единицу измерения подакцизного товара, действуют для преобладающей части товаров. Причем выделены отдельные группы, по которым установлена своя ставка акциза.

Адвалорные ставки действуют лишь для двух подакцизных товаров: ювелирные изделия — 15% и автомобили легковые — 10% стоимости товаров по отпускным ценам без учета акцизов.

Сумма акциза определяется каждым плательщиком самостоятельно исходя из ставок акциза и объема произведенной подакцизной продукции.

Подакцизные табачные изделия и алкогольная продукция подлежат обязательной маркировке марками акцизного сбора.

Ответственность за правильность и своевременность уплаты акцизов возлагается на плательщиков и их должностных лиц в соответствии с налоговым законодательством. Контроль за внесением акцизов в бюджет осуществляется налоговыми органами.

**Налог на прибыль предприятий и организаций**

в блоке налогов с юридических лиц, представляющих собой прямые налоги, выделяется налог на прибыль предприятий и организаций, введенный Законом РСФСР «О налоге на прибыль предприятий и организаций»

Налог на прибыль во всех странах имеет два аспекта: **фискальный и регулирующий**. Это важный доход бюджета. В консолидированном бюджете РФ, объединяющем бюджеты всех уровней власти, налог на прибыль обеспечивает свыше одной трети всех поступлений, тогда как в федеральном бюджете его доля составила 13%.

Он служит «экономическим инструментом» регулирования экономики.

Изменяя обложение прибыли юридических лиц, государство способно с помощью ставок, порядка расчета налогооблагаемой базы, налоговых льгот и санкций оказать серьезное давление на динамику производства: либо стимулировать его развитие, либо сдерживать движение вперед.

Налог на прибыль предприятий и организаций действует на всей территории России.

**Плательщиками налога на прибыль являются:**

• юридические лица (в том числе бюджетные), включая созданные на территории России предприятия и организации с иностранными инвестициями;

• филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий (за исключением филиалов Сбербанка РФ), имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет);

• коммерческие банки и другие кредитные учреждения, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензии России, а также ЦБ России и его учреждения в части прибыли, полученной от деятельности, не связанной с регулированием денежного обращения;

• страховые организации, получившие лицензии в Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью;

• территориально обособленные структурные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного счета, при условии, что они и основная организация, частью которой они являются, находятся на территории разных субъектов РФ;

• малые предприятия, не перешедшие на упрошенную систему налогообложения.

Предприятия железнодорожного транспорта и связи, объединения по газификации и эксплуатации газового хозяйства выведены из-под этого налога, облагаются налогом на прибыль (доход) в соответствии со специальными законами.

**Не являются плательщиками налога на прибыль** предприятия любых организационно-правовых форм, реализующие произведенную ими сельскохозяйственную и охото-хозяйственную продукцию, а также малые предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения,

**Объектом обложения налогом на прибыль**, полученную в рублях и иностранной валюте, является валовая прибыль, которая включает три компонента:

• прибыль (убыток) от реализации продукции, выполненных работ, оказанных услуг;

• прибыль (убыток) от реализации основных фондов (включая земельные участки) и другого имущества (в том числе ценных бумаг);

• доходы от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как

разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость, акцизов и затратами на производство и реализацию продукции, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг).

Прибыль от реализации основных средств и другого имущества (включая ценные бумаги) предприятий и организаций определяется как разница между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов с учетом их переоценки, увеличенной на индекс инфляции, начисленной в установленном порядке.

**Налоговые льготы в РФ при обложении прибыли юридических лиц действуют в соответствии с налоговым законодательством**.

Ставка налога на прибыль предприятий и организаций устанавливается Федеральным законом РФ. Действуют две ставки: одна — для федерального бюджета, другая — для бюджетов субъектов Федерации.

Установлены:

• ставка, равная 13%, по которой взимается налог на прибыль, зачисляемый в федеральный бюджет;

• ставка, не превышающая 22%, устанавливаемая законодательными (представительными) органами субъектов РФ, а для предприятий по прибыли, полученной от посреднических операций и сделок, бирж, банков, других кредитных учреждений и страховщиков, — по ставкам в размере не свыше 30%.

**Порядок исчисления налога** на прибыль и сроки уплаты. Сумма налога определяется плательщиком, самостоятельно на основе бухгалтерской отчетности нарастающим итогом с начала года. Внесение суммы налога производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления квартального бухгалтерского отчета, а по годовым — в десятидневный срок со дня, установленного для бухгалтерского отчета и баланса за год

Помимо налога на прибыль действует налог на доход, которым облагаются:

• дивиденды, полученные по акциям, принадлежащим предприятию — акционеру и удостоверяющим право владельца этих ценных бумаг на участие в распределении прибыли предприятия эмитента (налог взимается у источника выплаты этих доходов по ставке 15%);

• доходы казино, игорных домов и прочего игорного бизнеса по ставке 90%;

• доходы от проката видео и аудиокассет по ставке 70%.

Налог на имущество предприятий

Налог на имущество предприятий включается в группу региональных налогов. В мировой практике он известен давно.

В России этот вид налога выполняет **следующие задачи:**

• обеспечивает бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты (районные, городские) стабильными доходами для финансирования расходов;

• создает для предприятий стимулы освобождения от излишнего, неиспользуемого имущества.

**Плательщики налога и объекты обложения**.

Плательщиками налога на имущество являются предприятия, учреждения (включая банки и кредитные учреждения), организации, в том числе с иностранными инвестициями, считающиеся юридическими лицами, филиалы и иные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет.

**Объектом обложения** выступают основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика. Основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы учитываются по остаточной стоимости.

**Для определения налогооблагаемой базы налога** на имущество по предприятиям, учреждениям, организациям, применяющим «план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий», утвержденный Министерством финансов РФ № 56 используются статьи актива баланса по счетам бухгалтерского учета.

**Ставка и порядок уплаты налога в бюджет.**

предельная ставка налога на имущество предприятий установлена в размере 2% налогооблагаемой базы. Конкретные ставки, определяемые в зависимости от вида деятельности предприятий, устанавливаются законодательными (представительными) органами субъектов РФ. Не допускается устанавливать ставку налога для отдельных предприятий.

Сумма налога на имущество исчисляется плательщиком, самостоятельно ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из фактической среднегодовой стоимости имущества за отчетный период и установленной ставки налога. Налог подлежит отнесению на финансовые результаты деятельности организации.

Сумма платежей по налогу на имущество предприятий зачисляется равными долями в бюджет субъектов РФ и местные бюджеты по месту нахождения предприятия.

Юридические лица страдают в первую очередь от прямых налогов — налога на прибыль предприятий (ставки которого достигают 35% для предприятий и 43% для банков и страховых компаний) и налога на имущество, а также от огромного количества региональных и местных налогов.

Налоговое бремя предпринимателя становится более тяжелым в результате косвенных налогов — НДС, акцизов и таможенных пошлин, которые затрагивают предприятия, если они выступают конечными потребителями товаров (работ, услуг), облагаемых этими налогами. К указанным налогам следует отнести страховые взносы в социальные внебюджетные фонды, доля которых достигает 39% фонда оплаты труда. В конечном счете, косвенные налоги вместе со страховыми взносами ведут к росту цен на продукцию.

Предприниматель при налогообложении сталкивается со сложностью расчетов, обусловленной нечеткостью формулировок в законе, противоречивостью отдельных статей, большим количеством налоговых льгот.

Несовершенство налоговой системы РФ, непомерная тяжесть налогового обложения сфер хозяйственной деятельности, сдерживающая экономическое развитие страны, требуют пересмотра налоговой системы.

**вопросы :**

1.Перечислите Федеральные налоги 2. Какие налоги относятся к региональным ? 3.Перечислите местные налоги и сборы 4. Что представляет собой Налог на добавленную стоимость?

5.Кто не является плательщиком НДС ? 6. Что такое акцизы и кто является плательщиком ацизов?

7.Кто является плательщиком налога на прибыль? 8. Какие ставки налога на прибыль предприятий и организаций устанавливаются Федеральным законом РФи как они исчисляются?

9.Каковы задачи Налог на имущество предприятий ?

10.Изложите недочёты налоговой системы РФ и последствия этих недочётов для деятельности российских предприятий**.**

**лекция 10**

Раздел  **11. Оценка эффективности предпринимательской деятельности**

**Тема 10.2 СистемнЫЙ подход принципов построения системы показателей эффективности предпринимательства .Внешние и внутренние факторы ,влияющие на эффективность предпринимательства**

**Предпринимательская среда** представляет собой совокупность двух составляющих: **внешней (**факторы напрямую или косвенно влияющие на развитие предпринимательской деятельности**) и внутренние (**факторы формируются предпринимателем)

**Факторы, влияющие на эффективность предпринимательства Внешние**

экономическая политика экономико-географические факторы социально-экономические факторы научно-технический прогресс рыночная конъюнктура

**Внутренние**

структура субъектов предпринимательства производство технологии маркетинг, сбыт и финансы персонал

**Основные показатели эффективности подсистем предпринимательской деятельности**

**Производственная :** эффективность производства ,производитель-ность труда, рентабельность

**Коммерческая :** объем реализованной продукции ,величина прибыли, затраты на продвижение товара

**Финансовая :**доход от основной деятельности, себестоимость продукции чистый доход

**В настоящее время в рамках системного подхода выделяют следующие принципы построения системы показателей эффективности предпринимательства :**

Показатели эффективности можно систематизировать в две укрупненные группы: **основные и вспомогательные** показатели эффективности предпринимательской деятельности.

**К первой группе относятся показатели,** отражающие эффективность роста бизнеса, эффективность использования капитала, эффективность продаж и показатели эффективности использования трудовых ресурсов.

**Ко второй группе** относятся показатели финансовой устойчивости, коэффициенты оборачиваемости активов, оборотных средств и другие, отражающие эффективность использования капитала**. Использование системного подхода при анализе эффективности предпринимательства необходимо** оценивать с точки зрения системы, что предполагает оценку всех элементов предприни-мательской деятельности с использованием системы показателей , характеризующих эффективность использования материальных и нематериальных активов; показателей, отражающие состояние объекта предпринимательской деятельности во времени; показателей, характеризующие достижение результатов, а также показателей, отражающие конкурентные преимущества.

**Системный метод предполагает**:

1.Комплексность (взаимосвязь всех показателей субъекта предпринимательства); 2Взаимосвязь со стратегическими целями субъекта предпринимательской деятельности (показатели, отражающие наиболее важные стратегические направления деятельности); 3. Унификация (показатели имеют четкие определения и целевые результаты); 4 Простота и гибкость (простота расчета показателя, наличие мониторинга показателей, автоматизация расчетов).

**вопросы :**

1. Какие факторы, влияющие на эффективность предпринимательст-ва ,можно отнести к внешним ,а какие к внутренним?

2Назовите подсистемы предпринимательской деятельности **.**

**3.Какие показатели** можно отнести **к основныем и какие к вспомогательным** в рамках системного определения эффективности производства?