

Тиражи книг автора превысили 200 тысяч экземпляров

«УПРОЩЕНКА»

с нуля



**Новое
7-е издание**
с учетом
актуальных
изменений
в законодательстве

АНДРЕЙ ГАРТВИЧ

АВТОР БЕСТСЕЛЛЕРОВ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ

 ПИТЕР®

Бухгалтеру и аудитору (Питер)

Андрей Гартвич

**«Упрощенка» с нуля.
Новое 7-е издание**

«Питер»

2021

УДК 336.221
ББК 67.622.2

Гартвич А. В.

«Упрощенка» с нуля. Новое 7-е издание / А. В. Гартвич —
«Питер», 2021 — (Бухгалтеру и аудитору (Питер))

ISBN 978-5-4461-1872-4

В этой книге вы найдете всю самую необходимую и актуальную информацию о самой популярной системе налогообложения, используемой малым бизнесом, – упрощенной. Общие правила налогообложения рассмотрены применительно к указанной системе, отдельно приведены подробные сравнения с альтернативными налоговыми режимами. Акцент сделан на практические аспекты работы, здравый экономический смысл и внутреннюю логику законодательства, что позволит вам в дальнейшем легко разбираться в самых сложных ситуациях. С учетом последних изменений налогового законодательства. Книга адресована широкому кругу читателей. Специальная подготовка не требуется. В формате PDF A4 сохранен издательский макет.

УДК 336.221

ББК 67.622.2

ISBN 978-5-4461-1872-4

© Гартвич А. В., 2021

© Питер, 2021

Содержание

Введение	7
Общие правила налогообложения	9
Налогоплательщики	10
Физические лица	10
Индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся частной практикой	11
Индивидуальные предприниматели	11
Крестьянское (фермерское) хозяйство	12
Нотариус и адвокат	13
Организации	13
Налог	15
Сбор	16
Классификация налогов и сборов	17
Уровни территориального устройства	17
Укрупненный объект налогообложения	18
Налоговые режимы	18
Таблица классификации	19
Акциз	22
Условия применения упрощенной системы налогообложения	23
Уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения	24
Ограничения по масштабу бизнеса	25
Ограничения по размеру дохода	25
Ограничение по численности работников	25
Ограничения по стоимости имущества	25
Ограничения по наличию филиалов и представительств	26
Ограничения по видам деятельности	27
Ограничения по участию других организаций	28
Знакомство с налогом, уплачиваемым при упрощенной системе налогообложения	29
Отменяемые налоги	30
Элементы налогообложения	31
Объект налогообложения	31
Доходы	31
Расходы	32
Основные средства и нематериальные активы	34
Материальные расходы	35
Оплата труда	35
Использование личных автомобилей в служебных целях	36
Командировки	36
Реклама	36
Покупка товаров	37
Уплаченные суммы налогов и сборов	38
Налоговый период	38
Налоговая база	38

Налоговая ставка	39
Порядок исчисления	40
Пример расчета авансовых платежей и налога	41
Срок уплаты	42
Порядок уплаты	42
Налоговая отчетность	43
Платежи за наемных работников	45
Налог на доходы физических лиц, исчисляемый с работников	46
Налогоплательщики	46
Конец ознакомительного фрагмента.	47

Андрей Гартвич
«Упрощенка» с нуля. Новое 7-е издание

© ООО Издательство «Питер», 2021

© Серия «Бухгалтеру и аудитору», 2021

Введение

Малый бизнес необходим для здоровья экономики любого государства.

Небольшие предприятия и индивидуальные предприниматели естественным образом занимают экономические ниши, которые неудобны крупному бизнесу. Малый бизнес стимулирует конкуренцию в экономике, быстрее реагирует на изменения экономической ситуации, на появление новых возможностей и новых потребностей общества. Крупнейшие мировые компании, которые сейчас занимаются новыми видами деятельности, начинали совсем недавно как малый бизнес.

Но заниматься малым бизнесом трудно. Поэтому государство предоставляет малому бизнесу масштабную льготу, именуемую *упрощенной системой налогообложения*, в народе ласково называемую «упрощенкой». Данная система налогообложения позволяет снизить общую сумму платежей в пользу государства и упростить обязательную отчетность – так, что ее можно готовить относительно быстро и без привлечения профессионального бухгалтера.

Предприятия и индивидуальные предприниматели могут применять упрощенную систему налогообложения добровольно. Только требуется, чтобы они удовлетворяли ряду условий, общий смысл которых сводится к следующему: бизнес действительно должен быть малым.

Помимо упрощенной системы налогообложения, государство предлагает малому бизнесу следующие альтернативы:

- патентную систему налогообложения;
- систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

Каждая из перечисленных систем может применяться добровольно, но при соблюдении определенных условий – своих для каждой системы налогообложения.

В конце книги мы проведем сравнение каждой из альтернативных систем с упрощенной системой налогообложения. Также мы сравним упрощенную систему налогообложения с *общим режимом налогообложения*. Под этот режим предприятие или предприниматель попадают автоматически, если они не выбрали какую-либо определенную систему налогообложения.

Ну а пока скажем, что чаще всего отечественный малый бизнес выбирает *упрощенную систему налогообложения*, которой и посвящена наша книга.

В этой книге вы не столкнетесь с обилием ссылок на нормативные акты, как в других изданиях по данному вопросу. Акцент сделан на здравый экономический смысл и внутреннюю логику законодательства, освоение которой позволит вам в дальнейшем легко разбираться в самых сложных ситуациях.

Общие правила налогообложения рассматриваются на примере упрощенной системы. Также в книге рассматриваются обязательные платежи государству, которые не зависят от применяемой системы налогообложения.

Книга адресована самому широкому кругу читателей. Специальная подготовка не требуется. Ну а чтобы чтение было более легким, по страницам книги вас будет сопровождать неутомимый помощник – *Мудрый Ворон*.



Общие правила налогообложения

Упрощенная система налогообложения (УСН) – это один из элементов налоговой системы Российской Федерации, которая представляет собой совокупность налогов и сборов, взимаемых государством с граждан и организаций. Прежде чем перейти к изучению УСН, кратко ознакомимся с налоговой системой в целом.

Главным законодательным актом налоговой системы Российской Федерации является *Налоговый кодекс*. В кодексе описаны все налоги и сборы, а для каждого налога или сбора определены налогоплательщики.

Государственная система сбора и распределения денег именуется *государственным бюджетом*.

Налогоплательщики

Плательщик налогов и сборов именуется *налогоплательщиком*.

Налоговая система Российской Федерации различает следующие категории налогоплательщиков:

- «обычные» физические лица;
- индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся частной практикой;
- организации.

Сторону государства во взаимоотношениях со всеми категориями налогоплательщиков представляет **Федеральная налоговая служба** (ФНС), подчиняющаяся **Министерству финансов Российской Федерации**. Непосредственным взаимодействием с налогоплательщиками занимаются территориальные подразделения службы, которые именуются **инспекциями ФНС**.

Физические лица



Физическое лицо – это гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства. Другими словами, физическое лицо – это человек, который способен нести юридическую ответственность за свои поступки.

Федеральная налоговая служба (ФНС) ведет учет всех физических лиц в качестве налогоплательщиков. ФНС присваивает каждому налогоплательщику – физическому лицу **идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)**, представляющий собой последовательность из 12 цифр.

Физическое лицо вправе отказаться от получения ИНН по религиозным соображениям.

Государство возлагает на «обычных» физических лиц, которые не занимаются предпринимательской деятельностью и частной практикой, минимум обязанностей по исчислению и уплате налогов и взносов. Для них, по возможности, исключается необходимость делать что-либо самостоятельно. В частности, обязанности по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц, работающих по найму, возлагаются на их работодателей – организации и предпринимателей.

Индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся частной практикой

В законодательстве выделяются физические лица, которые занимаются предпринимательской деятельностью и частной практикой. К ним относятся:

- *индивидуальные предприниматели* – физические лица, которые зарегистрированы в установленном законом порядке и осуществляют предпринимательскую деятельность;
- *главы крестьянских (фермерских) хозяйств*;
- *нотариусы, занимающиеся частной практикой*;
- *адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты*.

Перечисленные категории физических лиц также объединяются понятием **самозанятые граждане**.

Для таких физических лиц предусмотрена дополнительная регистрация и постановка на учет. Государство налагает на таких лиц дополнительный объем обязанностей.

Государство исходит из того, что индивидуальный предприниматель (а также глава крестьянского хозяйства; нотариус, занимающийся частной практикой; адвокат, учредивший адвокатский кабинет) – это человек, продекларировавший экономически активную жизненную позицию. Недомогания, болезни, личные проблемы не должны мешать ему выполнять принятые на себя обязательства.

На физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью или частной практикой, возлагаются следующие обязанности:

- самостоятельно исчислять и уплачивать налоги, сборы и взносы за себя и за своих работников;
- регулярно представлять отчеты в инспекцию ФНС и другие контролирующие органы;
- подвергаться проверкам со стороны таких органов по поводу правильности исчисления и уплаты налогов и сборов.

Индивидуальные предприниматели



Для большинства видов деятельности физическому лицу следует зарегистрироваться в качестве *индивидуального предпринимателя*.

Синонимом термина **индивидуальный предприниматель**, применяемого в законодательстве, является **физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью**.

Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и его постановка на учет в качестве налогоплательщика выполняются в инспекции ФНС по принципу *одного окна*. После завершения процедуры на руках у индивидуального предпринимателя должны оказаться следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (с указанием ОГРНИП);
- уведомление о постановке на налоговый учет физического лица;
- уведомление о регистрации физического лица в территориальном органе Пенсионного фонда.

Индивидуальные предприниматели обязаны сообщать в инспекцию ФНС, где они зарегистрированы, об открытии или закрытии счетов в банках, используемых в предпринимательской деятельности.

Данное положение обеспечивает инспекции ФНС возможностью применять к индивидуальному предпринимателю такую меру, как **приостановление операций по счетам в банке**.

Если предприниматель будет использовать свой личный счет (личный счет физического лица) для предпринимательской деятельности, он также должен сообщить об этом.

Крестьянское (фермерское) хозяйство



Крестьянское (фермерское) хозяйство – это форма предпринимательской деятельности в области сельского хозяйства. Указанное хозяйство представляет собой объединение физических лиц, которые совместно владеют имуществом и осуществляют хозяйственную деятельность. В состав крестьянского (фермерского) хозяйства могут входить члены трех семей и до пяти человек со стороны. Физические лица должны подписать *соглашение о создании крестьянского (фермерского) хозяйства*, указав кого-нибудь одного как *главу крестьянского (фермерского) хозяйства*.

Крестьянское (фермерское) хозяйство может быть создано одним физическим лицом. При этом соглашение составлять не требуется.

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства признается индивидуальным предпринимателем.

Члены крестьянского (фермерского) хозяйства не являются работниками по найму. Их можно рассматривать как «коллективного» индивидуального предпринимателя, интересы которого в ФНС и

государственных внебюджетных фондах представляет глава крестьянского (фермерского) хозяйства.

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства имеет право нанимать сезонных работников.

Нотариус и адвокат

Для занятия отдельными видами частной практики физическое лицо должно быть зарегистрировано в качестве *нотариуса или адвоката*. Государственную регистрацию *нотариусов, занимающихся частной практикой*, осуществляет *Министерство юстиции*. А государственной регистрацией *адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты*, занимаются адвокатские палаты субъектов Российской Федерации, подотчетные *Министерству юстиции*.

Нотариусы и адвокаты обязаны применять общий режим налогообложения без возможности выбора какого-либо специального налогового режима. В нашей книге данные категории налогоплательщиков не рассматриваются.

Организации



В *Налоговом кодексе* рассматриваются только те организации, которые зарегистрированы как юридические лица.

Юридическое лицо – это организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам.

Юридическое лицо – это абстрактная конструкция, которая позволяет объединить людей и имущество для занятия определенной деятельностью. Перед внешним миром юридическое лицо выглядит как единый механизм, несущий ответственность за свои действия.

Во взаимодействии с внешним миром от имени юридического лица выступают его *исполнительный орган* (например, *дирекция*) и *законные представители*.

Законные представители – это физические лица, которыми могут быть единоличные руководители организации: директор, его заместители и пр. Кроме того, законными представителями юридического лица могут быть коллективы физических лиц – коллегиальные руководители.

Организации подразделяются на коммерческие и некоммерческие.

Цель существования *некоммерческой организации* не связана с получением прибыли. В частности, к некоммерческим организациям относятся политические партии и общественные объединения, религиозные организации, благотворительные фонды. В нашей книге некоммерческие организации не рассматриваются.

Цель же существования коммерческой организации – прибыль.

Коммерческая организация может также именоваться *предприятием*. Средством получения прибыли является предпринимательская деятельность, то есть бизнес.

Коммерческая организация – юридическое лицо создается *учредителями*, которыми могут являться физические и юридические лица. Учредителями могут быть государственные структуры, обладающие статусом юридического лица. В частном случае учредитель может быть один.

Государственной регистрацией коммерческих организаций занимается Федеральная налоговая служба (ФНС). Постановка организации на учет в качестве налогоплательщика и страхователя выполняется одновременно с регистрацией по принципу одного окна. После завершения процедуры регистрации и постановки на учет юридическое лицо должно получить следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (с указанием ОГРН);
- свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе (с указанием идентификационного номера налогоплательщика – ИНН и кода причины постановки на учет – КПП);
- уведомления и извещения о постановке на учет юридического лица в качестве *страхователя* в Пенсионном фонде и Фонде социального страхования, где будут указаны коды регистрации юридического лица в этих фондах.

Организация обязана сообщать в инспекцию об открытии или закрытии счетов в банках.

Для исчисления налогов и взносов организация может нанять специальных работников – *бухгалтеров* и даже организовать целое подразделение – *бухгалтерию*.

Налог

Под *налогом* понимается обязательный платеж, взимаемый в бюджет государства в целях финансового обеспечения его деятельности. Налоги являются основным источником пополнения государственного бюджета.

В наше время налоги собираются в денежной форме. Это удобно и государству, и налогоплательщикам.

Государство стремится придать налоговой системе видимость социальной справедливости, чтобы получить поддержку своей налоговой политики со стороны широких слоев населения.

В особых случаях государство старается смягчить негативное воздействие налогообложения, чтобы способствовать позитивному экономическому развитию. Государство снижает налоги на виды деятельности и проекты, которые с точки зрения бизнеса рискованны или не гарантируют быструю прибыль, но в случае успеха могут принести большой долгосрочный эффект. Также государство снижает налоги на малый бизнес. *Упрощенная система налогообложения*, которой посвящена наша книга, – один из способов такого снижения.

Для каждой области человеческой деятельности присуща своя терминология. Не является исключением налогообложение.

Если для обычного человека налог **рассчитывается**, а для бухгалтера – **начисляется**, то специалист по налогообложению скажет, что налог **исчисляется**. Исчисленный налог затем **удерживается** из денег налогоплательщика и **уплачивается** в бюджет (а не просто **платится**).

К описанному процессу – **исчисление, удержание и уплата** – иногда применяют термин **взимание налога**.

Сбор

Сбор – это обязательный платеж, взимаемый с граждан и организаций за конкретные действия государственных структур.

Если при взимании налога государство не принимает на себя никаких конкретных обязательств по отношению к налогоплательщику, сбор взимается за оказание конкретных услуг плательщику сбора.

То есть сбор представляет собой форму оплаты государственных услуг. Сборы помогают государству содержать структуры, занятые оказанием этих услуг.

Классификация налогов и сборов



Налоги и сборы можно классифицировать по следующим основаниям:

- **уровень территориального устройства** Российской Федерации, в чью пользу уплачивается налог;
- **укрупненный объект налогообложения**;
- **налоговый режим**.

Уровни территориального устройства

В Российской Федерации предусмотрены следующие уровни территориального устройства:

- федеральный (уровень Российской Федерации);
- региональный (уровень субъектов Российской Федерации);
- местный (уровень муниципальных образований).

Соответственно уровням территориального устройства государственный бюджет делится на **федеральный бюджет, региональные бюджеты (бюджеты субъектов Федерации) и местные бюджеты**.

Согласно **Налоговому кодексу**, большинство налогов относятся к федеральному уровню. Но многие федеральные налоги частично или полностью перечисляются в региональные и местные бюджеты в долях, указанных в **Бюджетном кодексе**.

Таким образом, разделение налогов и сборов на федеральные, региональные и местные, заданное **Налоговым кодексом**, смещается **Бюджетным кодексом** в пользу региональных и местных налогов. Это способствует большей «территориальной» справедливости: территории, чья экономика более эффективна, получают больше средств в свои бюджеты.

А **налог на прибыль организаций**, который считается федеральным налогом, уплачивается в два бюджета самими налогоплательщиками: меньшая часть – в федеральный бюджет, а большая – в региональный.

Укрупненный объект налогообложения



Для классификации налогов и сборов можно предложить следующие укрупненные объекты налогообложения:

- **деятельность;**
- **собственность;**
- **право пользования природными ресурсами.**

Здесь под *деятельностью* в первую очередь понимается предпринимательская деятельность, которая направлена на получение прибыли. Если предприятия и предприниматели работают эффективно, то почему бы им не поделиться частью заработанных средств на общественные нужды?

Дополнительными налогами облагается *деятельность*, приносящая вред обществу. Это **акциз** и **налог на игорный бизнес**. Цель таких налогов – с одной стороны, ограничить эту деятельность, с другой – получить средства на нейтрализацию последствий.

Налогообложение *собственности тоже* по-своему логично. Из-за того что налогоплательщики обрывают собственностью, у государства возникают проблемы. Нужно содержать службы, занимающиеся охраной этой собственности от неприятностей.

Дополнительным налогом облагается *собственность*, которая наносит вред обществу и окружающей среде. Это **транспортный налог**.

Налогообложение *прав на пользование природными ресурсами* не менее логично. Природные ресурсы находятся в государственной собственности. Желая пользоваться этими ресурсами должны оплачивать свои желания.

Налоговые режимы

Налоговый режим – это порядок исчисления и уплаты налогов и сборов, применяемый налогоплательщиком. Налоговые режимы делятся на **общий режим налогообложения** и **специальные налоговые режимы**.

Специальные налоговые режимы применяются налогоплательщиками по их собственному выбору, но при соблюдении определенных условий.

Общий режим налогообложения означает неприменение какого-либо специального режима.

Обычно **специальный налоговый режим** более выгоден налогоплательщику.

Налоговым кодексом предусмотрены следующие специальные налоговые режимы:

- *упрощенная система налогообложения;*
- *патентная система налогообложения;*
- *система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);*
- *система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.*

В конце нашей книги *упрощенная система налогообложения* сравнивается с тремя следующими по списку специальными налоговыми режимами, а также с общим режимом налогообложения.

Таблица классификации

Классификация налогов и сборов по рассмотренным выше основаниям представлена в следующей таблице.

Таблица 1. Классификация налогов и сборов

Налог или сбор	Укрупненный объект налогообложения	Налоговый режим	Территориальный уровень
Уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	Деятельность	Упрощенная система налогообложения	Федеральный
Уплачиваемый в связи с применением патентной системы налогообложения	Деятельность	Патентная система налогообложения	Федеральный
Единый сельскохозяйственный налог	Деятельность	Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей	Федеральный

Налог или сбор	Укрупненный объект налогообложения	Налоговый режим	Территориальный уровень
Налог на добавленную стоимость	Деятельность	Общий режим	Федеральный
Акцизы	Деятельность	Общий режим	Федеральный
Налог на прибыль организаций	Деятельность	Общий режим — для организаций	Федеральный
Налог на доходы физических лиц	Деятельность	Общий режим — для предпринимателей. Все режимы — за наемных работников	Федеральный
Государственная пошлина	Деятельность	Все режимы	Федеральный
На игорный бизнес	Деятельность	Общий режим — для организаций	Региональный
Налог на имущество организаций	Собственность	Общий режим — для организаций	Региональный
Налог на имущество физических лиц	Собственность	Общий режим — для предпринимателей, а также для «обычных граждан»	Местный
Транспортный налог	Собственность	Все режимы	Региональный
Земельный налог	Собственность, природные ресурсы	Все режимы	Местный
Водный налог	Природные ресурсы	Все режимы	Федеральный
На добычу полезных ископаемых	Природные ресурсы	Общий режим; упрощенная система налогообложения — с ограничениями	Федеральный
Сбор за пользование объектами животного мира	Природные ресурсы	Все режимы	Федеральный
Сбор за пользование объектами водных ресурсов	Природные ресурсы	Все режимы	Федеральный

Как можно видеть из табл. 1, при переходе на УСН у налогоплательщика сохраняется обязанность уплачивать большинство налогов, предусмотренных *Налоговым кодексом* (естественно, при наличии соответствующих оснований). Эти налоги будут кратко рассмотрены в нашей книге.

К федеральным налогам примыкает **таможенная пошлина**, которая взимается на основе **Таможенного кодекса**.

К федеральным налогам также примыкают **обязательные страховые взносы**, которые уплачиваются организациями и индивидуальными предпринимателями за своих наемных работников.

Акциз



Сразу рассмотрим из приведенной выше таблицы один налог – *акциз*. Но вовсе не потому, что этот налог имеет большое значение для налогоплательщиков, применяющих УСН. Сам по себе налог значения не имеет, поскольку с его исчислением и уплатой налогоплательщики, применяющие УСН, практически не сталкиваются. Однако они сталкиваются с понятием *подакцизные товары*.

Акциз – это налог на производство следующих категорий товаров:

- спиртосодержащая продукция;
- табачные изделия;
- легковые автомобили и мощные мотоциклы;
- горюче-смазочные материалы.

По сути акциз является штрафным налогом. Он включается в цену товаров, потребление которых приносит вред окружающей среде и самим гражданам. Тем самым государство как бы заранее штрафует потребителей таких товаров, хотя многие из них об этом даже не догадываются.

Товар, производство которого облагается акцизом, именуется *подакцизным товаром*. Для алкогольных напитков и табачных изделий признаком уплаты акциза является наклейная *акцизная марка*.

Если налогоплательщик сам не производит подакцизные товары, то при закупке подакцизных товаров для нужд собственного бизнеса ему не нужно знать, какова доля акциза в оплаченной им сумме. В качестве своих затрат он принимает общую стоимость товаров.

Почему важно понимать, какие товары являются *подакцизными*? Потому что если налогоплательщик производит подакцизные товары, он лишается права применять специальные налоговые режимы, включая УСН.

Если налогоплательщик закупает подакцизные товары за границей Таможенного союза, то ему придется уплатить акциз за эти товары при прохождении таможенной процедуры. Причем неважно, закупает ли он эти товары для собственного потребления или же для перепродажи.

Условия применения упрощенной системы налогообложения



Переход на упрощенную систему налогообложения (УСН) или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно, на основании уведомления, поданного в инспекцию ФНС. УСН можно применять при соблюдении ряда условий.

Уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения

Для перехода на УСН организация или индивидуальный предприниматель должны не позднее 31 декабря года, предшествующего году, начиная с которого они хотят перейти на УСН, подать уведомление в инспекцию ФНС по месту своего нахождения (месту жительства).

Подавать нужно именно уведомление, а не заявление.

Уведомление отличается от **заявления** тем, что не требуется дожидаться какой-либо реакции от адресата уведомления.

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе подать такое уведомление в течение 30 календарных дней после постановки на учет в инспекции ФНС.

На практике уведомление о переходе на УСН удобно подавать одновременно с другими документами в процессе регистрации организации либо индивидуального предпринимателя.

Ограничения по масштабу бизнеса

Для применения УСН предусмотрены ограничения по масштабу бизнеса, по видам деятельности, а также по участию других организаций.

Предусмотрены следующие виды ограничений по масштабу бизнеса:

- по размеру дохода;
- по численности работников;
- по стоимости имущества;
- по наличию филиалов и представительств.

Ограничения по размеру дохода

Предусмотрены следующие ограничения по размеру дохода. Чтобы уже существующая организация могла перейти на УСН, ее доходы по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе на УСН, не должны превышать 112,5 млн руб. Для перехода индивидуального предпринимателя на УСН такое ограничение не предусмотрено.

Но в дальнейшем для организаций и индивидуальных предпринимателей действует одинаковое ограничение по уровню доходов – 150 млн руб. (с возможностью немного превысить этот лимит).

Указанные суммы могут ежегодно корректироваться.

Ограничение по численности работников



Для применения УСН предусмотрено ограничение по численности работников. Средняя численность работников не должна превышать 100 человек.

Средняя численность работников рассчитывается по правилам **Федеральной службы государственной статистики (Росстата)**. Исходные сведения для расчета берутся с точностью до календарного дня. Выходные и праздничные дни учитываются по предшествующему рабочему дню. Болезни, командировки, отпуска и прогулы во внимание не принимаются: если на день отсутствия работник не был уволен, то он учитывается при расчете. Совместители и работники по договорам подряда в среднюю численность включаются, а индивидуальный предприниматель, владеющий бизнесом, – нет.

Ограничения по стоимости имущества

Еще одно ограничение для применения УСН, действующее только для организаций, – остаточная стоимость основных средств, то есть стоимость материального имущества длитель-

ного пользования с учетом изношенности, определяемая в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, не должна превышать 150 млн руб.

При оценке остаточной стоимости основных средств не учитывается стоимость земельных участков и другого имущества, которое не подлежит амортизации при исчислении **налога на прибыль организаций**.

Ограничения по наличию филиалов и представительств

Последнее ограничение: организация, применяющая УСН, не должна иметь филиалов и представительств.

На практике это означает, что организация не должна иметь обособленных подразделений, зарегистрированных в других инспекциях ФНС.

Ограничения по видам деятельности

Кроме ограничений по масштабу бизнеса, для применения УСН предусмотрены ограничения по видам деятельности. Не вправе применять УСН:

- банки;
- страховщики;
- негосударственные пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ломбарды;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- организации, занимающиеся игорным бизнесом;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты;
- казенные и бюджетные учреждения;
- иностранные организации;
- микрофинансовые организации.

Ограничения по участию других организаций

Не вправе применять УСН организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 %. Данное ограничение не распространяется на следующие виды организаций:

- организации, созданные обществами инвалидов;
- некоммерческие организации, в том числе организации потребительской кооперации;
- научные организации, удовлетворяющие определенным требованиям.

Указанное ограничение призвано препятствовать злоупотреблениям со стороны крупных предприятий, которые желают воспользоваться льготным режимом налогообложения путем учреждения небольших дочерних предприятий.

Общеизвестен следующий способ обхода данного ограничения: небольшие предприятия создаются физическими лицами – руководителями крупных предприятий, их родственниками и друзьями. Такие небольшие предприятия, в частности, могут использоваться для перепродажи продукции крупных предприятий. Чтобы минимизировать общую сумму платежей в бюджет государства, крупное предприятие продает свою продукцию небольшому предприятию по цене, близкой к себестоимости, а небольшое предприятие перепродает ее уже по «настоящей» цене.

Знакомство с налогом, уплачиваемым при упрощенной системе налогообложения



Для обозначения основного налога, уплачиваемого при УСН, в законодательных актах используется термин *налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения*, или *налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения*. На практике его часто именуют *единым налогом*.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, на практике могут именоваться «упрощенцами».

В *Налоговом кодексе* указанный налог отнесен к федеральным налогам. Однако, согласно *Бюджетному кодексу*, 100 % собранных налогов перечисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Вследствие этого у субъектов Федерации появляется интерес развивать малый бизнес на своих территориях.

Отменяемые налоги

УСН – это льготный режим налогообложения, предназначенный для малого бизнеса. При переходе на УСН для организаций отменяется взимание следующих налогов:

- **налог на добавленную стоимость** (за некоторыми исключениями, перечисленными чуть ниже);
- **налог на прибыль организации** (за исключением случаев исполнения обязанностей налогового агента по указанному налогу, в частности при выплате дивидендов другим организациям);
- **налог на имущество организаций.**

Организация, применяющая УСН, считается плательщиком налога на прибыль в случаях, когда она получает доходы от других организаций в виде дивидендов или получает доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. Однако в этих случаях у организации – получателя доходов не возникает каких-либо дополнительных обязательств по исчислению и уплате налога и по представлению отчетности в ФНС. Обязанность исчислить, удержать и уплатить налог на прибыль переносится на **источник выплаты** – на **налогового агента** по налогу на прибыль.

Индивидуальный предприниматель освобождается от следующих налогов:

- **налог на добавленную стоимость** (за некоторыми исключениями);
- **налог на доходы физических лиц** (в части доходов, полученных от предпринимательской деятельности);
- **налог на имущество физических лиц** (имущество, используемое для предпринимательской деятельности).

Для организаций и индивидуальных предпринимателей налог на добавленную стоимость (НДС) продолжает взиматься в следующих случаях:

- налогоплательщик ввозит товары из-за границы Таможенного союза;
- налогоплательщик исполняет обязанности налогового агента по НДС;
- в течение налогового периода налогоплательщик выписал счета-фактуры.

Подробнее об этих случаях взимания НДС смотрите в главе «Прочие налоги и платежи в бюджет».

Элементы налогообложения



Согласно *Налоговому кодексу* для каждого налога должны быть определены следующие элементы налогообложения:

- объект налогообложения;
- налоговый период;
- налоговая база;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления;
- порядок и сроки уплаты.

Не является исключением налог, уплачиваемый в связи с применением УСН.

Объект налогообложения

В качестве объектов налогообложения могут использоваться операции, имущество и результаты хозяйственной деятельности, которые можно каким-либо образом оценить в деньгах или количественно.

В случае применения УСН налогоплательщик может выбрать один из следующих объектов налогообложения, характеризующих результаты хозяйственной деятельности:

- *доходы;*
- *доходы, уменьшенные на величину расходов.*

Доходы, уменьшенные на величину расходов, – это **прибыль**.

Казалось бы, слово **прибыль** короче и понятнее. Но в **Налоговом кодексе** использован именно вариант длинного наименования объекта налогообложения, чтобы не путать его с объектом налогообложения **налога на прибыль организаций**, который как раз и именуется **прибылью**.

Доходы

При определении объекта налогообложения учитываются:

- доходы от реализации;
- внереализационные доходы.

Доходами от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручка от реализации имущественных прав. Доходы от реализации непосредственно связаны с деятельностью налогоплательщика.

Возврат денег покупателю в случае отказа покупателя от покупки учитывается как доход со знаком «минус». То есть возврат учитывается как отмена ранее зарегистрированного дохода, но ни в коем случае не как расход.

Внереализационные доходы прямо не связаны с реализацией. К ним, в частности, относятся следующие доходы:

- положительные курсовые разницы при продаже или покупке валюты;
- штрафы, пени и иные санкции, полученные от должников на основании решения суда;
- доходы от сдачи имущества в аренду (если сдача в аренду не относится к основной деятельности налогоплательщика);
- проценты по выданным займам и иным долговым обязательствам;
- материалы, полученные при демонтаже основных средств;
- безвозмездно полученное имущество, включая деньги; при этом средства, полученные в рамках государственной поддержки малого бизнеса и самозанятости населения, регистрируются в особом порядке.

Не считаются доходами некоторые ситуации получения денег и материальных ценностей, которые не имеют характера предпринимательского дохода. Это, в частности, гранты на научные исследования, некоторые виды целевого финансирования, материальная помощь от учредителя организации. Развернутый перечень таких ситуаций приведен в *Налоговом кодексе*.

При определении объекта налогообложения организации не учитываются доходы, которые продолжают облагаться *налогом на прибыль организаций*. Это дивиденды и доходы по государственным ценным бумагам.

В *Налоговом кодексе* указано, что для индивидуального предпринимателя не учитываются доходы, не связанные с предпринимательской деятельностью (соответственно, они продолжают облагаться *налогом на доходы физических лиц*).

Расходы



Если используется объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, то помимо доходов необходимо определять расходы.

Расходы – это фактическое использование ресурсов или увеличение долговых обязательств налогоплательщика, связанное с получением доходов.

Расходы не следует путать с затратами.

Затраты – это любое использование ресурсов и любое увеличение долговых обязательств. Например, выдача покупателю товара, который тот оплатил, – это затраты товара. Но это не расход.

Затраты, понесенные налогоплательщиком, признаются расходами, если они:

- оправданны экономически, то есть произведены для осуществления деятельности, направленной на получение доходов;
- подтверждены документами, соответствующими законодательству Российской Федерации или обычаям делового оборота иностранного государства.

Несмотря на формальное соблюдение указанных выше условий, не признаются расходами следующие понесенные затраты:

- пени и штрафы или иные санкции, взимаемые государством или государственными организациями;
- платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- вознаграждения работникам, не предусмотренные трудовыми договорами или коллективным договором;
- компенсационные выплаты работникам сверх нормативов, утвержденных законодательством (об этом подробнее ниже);
- материальная помощь работникам;
- льготы и блага, предоставляемые работникам в натуральном виде;
- культурные, спортивные и увеселительные мероприятия для работников.

В *Налоговом кодексе* приведен подробный перечень видов расходов, которые могут быть признаны при УСН. К ним, в частности, относятся:

- расходы на приобретение или создание основных средств или нематериальных активов;
- расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);
- арендные платежи за арендуемое имущество;
- материальные расходы;
- оплата труда;
- обязательные страховые взносы;
- обязательное страхование имущества и ответственности;
- суммы НДС по приобретенным товарам, работам и услугам, когда покупная стоимость определяется с учетом НДС;
- проценты по кредитам и займам, оплата банковских услуг;
- расходы на обеспечение противопожарной безопасности и услуги по охране имущества;
- таможенные платежи при ввозе товаров на территорию Российской Федерации;
- расходы на содержание служебного транспорта и на компенсацию за использование личных автомобилей для служебных поездок (в пределах норм);
- расходы на командировки;
- расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на услуги связи;
- права на использование компьютерных программ;
- расходы на рекламу;
- расходы на подготовку и освоение новых производств;
- расходы на покупку товаров (без НДС, когда в покупную стоимость включен НДС);
- уплаченные суммы налогов и сборов, за исключением *налога, уплачиваемого при применении УСН*.

Рассмотрим некоторые виды расходов подробнее.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства – это средства труда, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности и используются им для извлечения дохода, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тыс. руб. **Нематериальные активы** – это объекты интеллектуальной собственности того же назначения и с теми же параметрами.

Чаще всего налогоплательщику приходится иметь дело с основными средствами.

Средства труда меньшей стоимостью – это **инвентарь**. Расходы на приобретение инвентаря включаются в состав материальных расходов.

Расходы на основные средства (приобретение, сооружение, изготовление, а также достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация) принимаются с момента ввода этих основных средств в эксплуатацию – равными долями в течение налогового периода.

То есть если основное средство было введено в эксплуатацию в первом квартале, его стоимость следует включить в расходы равными долями в течение четырех кварталов года: по одной четвертой доле стоимости в каждом квартале. А если основное средство было введено в эксплуатацию в четвертом квартале, то всю его стоимость следует включить в расходы данного квартала.

Из сказанного следует следующая рекомендация: дорогие основные средства лучше вводить в эксплуатацию в начале года. Иначе в конце года придется фиксировать убытки, а процесс их включения в расходы может затянуться.

Когда основное средство создается путем строительства или монтажа, все связанные расходы – оплата материалов и комплектующих, услуг строительной или монтажной организации и пр. – не могут быть признаны, пока строительство или монтаж не будут завершены с подписанием акта приема в эксплуатацию. То же самое относится к достройке, реконструкции и модернизации имеющегося основного средства.

Но если основные средства или нематериальные активы были приобретены (созданы) до перехода налогоплательщика на УСН, то их остаточная стоимость списывается на расходы особым образом.

Подробнее о списании основных средств на расходы при переходе с других режимов налогообложения см. в главе «Подробнее об упрощенной системе налогообложения».

Если расходы на приобретение основных средств признаны, то получается, что после этого они учитываются по нулевой стоимости. Ведь их стоимость полностью включена в расходы налогоплательщика.

Однако с основными средствами могут происходить события, требующие учета их стоимости:

- налогоплательщик может продать основные средства (разумеется, не по нулевой стоимости);
- налогоплательщик может перейти на общий режим налогообложения, по правилам которого стоимость основных средств включается в расходы в процессе эксплуатации постепенно, в течение нескольких лет.

При этих событиях стоимость основных средств учитывается особым образом.

Особенности учета основных средств при указанных событиях рассматриваются в главе «Подробнее об упрощенной системе налогообложения».

Материальные расходы



К материальным расходам, в частности, относятся следующие затраты налогоплательщика:

- на приобретение сырья и материалов, используемых в процессе производства;
- на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, спецодежды;
- на приобретение комплектующих изделий и полуфабрикатов;
- на приобретение топлива, воды, энергии, которые расходуются на технологические цели;
- на оплату работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями.

Оплата труда

Расходы на оплату труда включают в себя заработную плату работников и другие начисления в денежной и натуральной форме, связанные с исполнением ими трудовых обязанностей. К таким расходам относятся следующие затраты:

- денежные суммы, начисленные по должностным окладам и тарифным ставкам или в процентах от выручки в соответствии с формами и системами оплаты труда, принятыми у налогоплательщика;
- начисления стимулирующего характера, в том числе премии и доплаты за высокие производственные показатели;
- начисления компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки за работу в ночное время, в многосменном режиме, в тяжелых условиях, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни;
- надбавки за работу в районах Крайнего Севера и в тяжелых природных условиях;
- расходы на оплату отпусков;
- платежи по договорам обязательного страхования работников, а в некоторых случаях и добровольного страхования (расходы на уплату страховых взносов относятся к прочим расходам);
- другие расходы на содержание работников, предусмотренные действующим законодательством и коллективным договором.

Для исключения споров с инспекциями ФНС все виды выплат следует предусмотреть в трудовых договорах с работниками или в коллективном договоре.

Выплаты, не связанные с производственными показателями работника (материальная помощь, подарок, оздоровительное мероприятие), как правило, списать на расходы не удастся.

Премии, выплачиваемые по решению собственников организации или индивидуального предпринимателя, не учитываются в расходах на оплату труда.

Использование личных автомобилей в служебных целях

Нормы компенсации за использование личных автомобилей и мотоциклов в служебных целях установлены Правительством Российской Федерации. Для легковых автомобилей с рабочим объемом двигателя до 2000 куб. см норма составляет 1200 руб. в месяц, с рабочим объемом двигателя свыше 2000 куб. см – 1500 руб. в месяц. А для мотоциклов норма составляет 600 руб. в месяц.

Представленные нормы не пересматривались с 2002 года. Но компенсации за использование личных автомобилей в служебных целях удобны тем, что:

- ◆ не требуется вести регистрацию поездок в служебных целях;
- ◆ суммы компенсаций, выплачиваемые наемному работнику, не облагаются НДФЛ.

При этом производственная (служебная) деятельность работника должна быть связана с постоянными разъездами в соответствии с должностными обязанностями. Предоставление компенсации должно быть оформлено должным образом: заявлением работника, приказом руководителя организации или индивидуального предпринимателя, документами, подтверждающими право собственности на автомобиль.

Командировки

В состав расходов на командировки, в частности, включаются:

- оплата проезда работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;
- оплата найма жилого помещения;
- суточные или полевое довольствие;
- плата за оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;
- консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда или транзита автомобильного и иного транспорта и иные аналогичные платежи и сборы.

При учете расходов по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, размер суточных не ограничен. Но при исчислении НДФЛ с доходов наемного работника используются следующие нормативы: 700 руб. за каждый день нахождения в командировке внутри страны и 2500 руб. за каждый день в заграничной командировке.

То есть с суточных, начисленных работнику сверх норматива, следует удержать НДФЛ. Это касается и индивидуального предпринимателя, если тот пошлет себя в командировку.

Реклама

Расходы на рекламу могут признаваться полностью или частично, в зависимости от вида расходов. В полном объеме признаются следующие виды расходов на рекламу:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации;

- расходы на наружную рекламу;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, оформление витрин, комнат образцов и демонстративных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов.

К остальным видам рекламы (включая затраты на приобретение и изготовление призов, вручаемых победителям розыгрышей во время массовых рекламных кампаний) применяется норматив 1 % от выручки.

Покупка товаров



Налоговым кодексом предусмотрено, что следующие виды расходов на покупку товаров следует учитывать отдельно:

- оплата стоимости товаров (без учета налога на добавленную стоимость – НДС, если товары приобретаются у поставщика – плательщика НДС);
- НДС в составе общей стоимости товаров (если товары приобретаются у плательщика НДС);
- расходы на доставку, хранение и обслуживание товаров.

Для выяснения суммы НДС в составе общей стоимости товаров у поставщика следует получить специальный документ – **счет-фактуру**.

Второй и третий виды расходов признаются по факту оплаты налогоплательщиком. А для признания первого вида расходов *Налоговым кодексом* установлено следующее дополнительное условие: товары должны быть реализованы.

Инспекция ФНС не должна быть против того, чтобы налогоплательщик не отделял второй и третий виды расходов от первого вида, то есть чтобы налогоплательщик учитывал три вида расходов как первый вид. Ведь в таком случае часть расходов будет признаваться чуть позже. Соответственно, налог, взимаемый в связи с применением УСН, будет уплачиваться чуть раньше.

Однако налогоплательщику так делать невыгодно. Хотя и проще.

Стоимость однотипных приобретаемых товаров может меняться со временем. Поэтому налогоплательщик должен выбрать метод определения цен, по которым будут списываться однотипные товары, приобретенные по разным ценам, из следующих вариантов:

- по стоимости каждого приобретения;
- по средней стоимости;
- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

При любом выбранном методе для определения цен списываемых товаров потребуется вести специальный вид учета.

Об учете товаров см. в главе «Подробнее об упрощенной системе налогообложения».

Уплаченные суммы налогов и сборов

В составе расходов признаются уплаченные суммы налогов и сборов, за исключением налога, уплачиваемого при применении УСН.

Подробнее эти налоги и сборы рассматриваются в главе «Прочие налоги и платежи в бюджет».

Налоговый период



Налоговый период – это период времени, который используется при расчете налоговой базы.

Для налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, за налоговый период принимается календарный год – как для большинства других налогов.

Налоговый период подразделяется на следующие **отчетные периоды**: первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. В каждом отчетном периоде производится промежуточный расчет налоговой базы.

Если налогоплательщик был зарегистрирован после начала календарного года, то первым налоговым периодом для него является период времени со дня регистрации до конца данного года. Если же налогоплательщик был зарегистрирован в декабре, первым налоговым периодом для него является период времени со дня регистрации до конца календарного года, следующего за годом создания (то есть декабрь присоединяется к следующему году).

Налоговая база

Налоговая база представляет собой оценку – денежную или количественную – объекта налогообложения.

Налоговая база налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, оценивается в деньгах, причем **кассовым методом**, то есть **по оплате**. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам.

Если в какой-либо налоговый период налоговая база оказалась отрицательной, то есть налогоплательщик получил убыток, то сумму убытка можно использовать для уменьшения налоговой базы любого следующего налогового периода в течение 10 лет.

К убыткам также можно отнести сумму уплаченного **минимального налога** (см. ниже) в части переплаты относительно суммы налога, исчисленной в общем порядке.

Если убытки были получены по итогам нескольких налоговых периодов, они переносятся на будущие налоговые периоды в порядке очередности их возникновения.

Убытки прошлых лет можно использовать для уменьшения налоговой базы налогового, но не отчетного периода. То есть фактически убытки прошлых лет можно погашать в пределах размера налоговой базы четвертого квартала каждого календарного года.

Налоговая ставка



Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу изменения налоговой базы. Если налоговая база оценивается в деньгах, то налоговая ставка устанавливается в процентах.

Для объекта налогообложения в виде доходов налоговая ставка устанавливается в размере 6 %.

Для объекта налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 %. Законами субъектов Российской Федерации эти ставки могут быть уменьшены, причем могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Налогоплательщик, естественно, заинтересован выбрать объект налогообложения, при котором сумма налога будет меньше. Обычно для торговой деятельности это объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, а для производства и оказания услуг – в виде доходов. В пограничной ситуации следует предпочесть объект налогообложения в виде доходов, поскольку при этом упрощается отчетность.

При выборе объекта налогообложения следует учитывать, что для объекта налогообложения в виде доходов предусмотрена дополнительная льгота: сумма налога к уплате уменьшается на сумму обязательных страховых взносов и выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности (см. ниже).

Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно. Для этого следует уведомить инспекцию ФНС до 31 декабря предшествующего года.

Если налогоплательщик участвует в договоре простого товарищества (договора о совместной деятельности) или в договоре доверительного управления имуществом, то он может применять в качестве объекта налогообложения только доходы, уменьшенные на величину расходов.

Последнее ограничение ориентировано на ситуацию, когда упрощенец активно сотрудничает с крупным бизнесом.

Если налогоплательщик применяет объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, то в некоторые налоговые периоды налоговая база может получиться небольшой или даже отрицательной. В этом случае налогоплательщик должен уплатить **минимальный налог**. Сумма минимального налога исчисляется за налоговый период в размере 1 % от налоговой базы при объекте налогообложения в виде доходов.

Налоговая база может естественным образом оказаться отрицательной на этапе становления бизнеса, когда налогоплательщик вкладывает деньги в закупку оборудования, рекламу и пр., но доходы еще невелики.

Однако налогоплательщику желательно избегать получения убытка по итогам налогового периода по следующим соображениям. Списание убытка можно перенести на следующие налоговые периоды, но фактически это осуществимо только в пределах налоговой базы четвертого квартала каждого года. Из-за этого списание убытка может растянуться на несколько лет (за это время сумма убытка может существенно обесцениться). Поэтому если у налогоплательщика есть легкий способ перенести какие-либо расходы на следующий налоговый период ради исключения убытка, то лучше это сделать.

Порядок исчисления



Порядок исчисления налога и сбора определяет, кто и как исчисляет налоги.

Плательщик налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, исчисляет сумму налога, подлежащую уплате, самостоятельно и с точностью до целых рублей.

Для целей исчисления налоговой базы налогоплательщик обязан вести учет доходов и расходов в **Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения**.

Суммы, исчисляемые по итогам отчетных периодов, именуются **авансовыми платежами**, а сумма, исчисленная по итогам налогового периода, именуется собственно **налогом**.

Если в какие-либо отчетные периоды налоговая база получится отрицательной, то за эти периоды авансовый платеж не уплачивается. Правило минимального налога по ставке 1 % не распространяется на авансовые платежи. Тут важно обратить внимание на следующее. Властям городов Москва, Санкт-Петербург и Севастополь предоставлено право вводить так называемый торговый сбор на своих территориях. Плательщиками сбора могут быть признаны организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся торговой деятельностью. Размер сбора определяется в зависимости от физических параметров бизнеса. На сумму уплаченного торгового сбора уменьшается сумма налога, взимаемого в связи с применением УСН. (А для налогоплательщиков, применяющих общий режим налогообложения, уменьшается сумма налога на прибыль.) Таким образом, торговый сбор играет роль минимального платежа основного налога применяемого режима налогообложения.

Налог и авансовые платежи исчисляются стандартным для большинства налогов способом – как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Ранее внесенные авансовые платежи принимаются к зачету.

Если используется объект налогообложения в виде доходов, то сумма налога или авансовых платежей уменьшается на сумму обязательных страховых взносов и сумму пособий по временной нетрудоспособности, выплаченных работникам. При этом сумма не может быть уменьшена более чем на 50 %.

Для объекта налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, подобная льгота не предусмотрена. Но при данном объекте обязательные страховые взносы уменьшают налоговую базу как один из видов расходов. Это тоже неплохо, однако не так хорошо, как уменьшение самой уплачиваемой суммы.

Пример расчета авансовых платежей и налога

Рассмотрим пример со следующими исходными данными.

Ставка налога составляет 15 %. В первом квартале налоговая база составила 100 тыс. руб., во втором квартале – 200 тыс. руб., в третьем – 300 тыс. руб., в четвертом – 400 тыс. руб.

Авансовые платежи за отчетный период – первый квартал – будут определены в размере: $100 \times 15 \% = 15$ (тыс. руб.).

Авансовые платежи на первое полугодие будут рассчитаны следующим образом. Налоговая база за первое полугодие составит: $100 + 200 = 300$ (тыс. руб.). Авансовый платеж составит: $300 \times 15 \% = 45$ (тыс. руб.). После принятия к зачету ранее внесенного авансового платежа за первый квартал авансовый платеж к уплате составит: $45 - 15 = 30$ (тыс. руб.).

Авансовый платеж за девять месяцев будет рассчитан следующим образом. Налоговая база за девять месяцев составит: $100 + 200 + 300 = 600$ (тыс. руб.). Авансовый платеж составит: $600 \times 15 \% = 90$ (тыс. руб.). После принятия к зачету двух ранее внесенных авансовых платежей авансовый платеж к уплате составит: $90 - 15 - 30 = 45$ (тыс. руб.).

Налог будет рассчитан следующим образом. Налоговая база за налоговый период – календарный год – составит: $100 + 200 + 300 + 400 = 1000$ (тыс. руб.). Сумма налога составит: $1000 \times 15 \% = 150$ (тыс. руб.). После принятия к зачету трех ранее внесенных авансовых платежей сумма налога к уплате составит: $150 - 15 - 30 - 45 = 60$ (тыс. руб.).

Заметим, что результат получится точно таким же, если каждый авансовый платеж к уплате и сумму налога к уплате определять по налоговой базе соответствующего квартала. Это связано с тем, что налоговая база не оказалась отрицательной ни в одном отчетном периоде.

Результаты получатся другими, если в каком-либо отчетном периоде налоговая база окажется отрицательной. За отчетный период с отрицательной налоговой базой авансовый платеж обнуляется, а авансовый платеж следующего отчетного периода или сумма налога будут автоматически уменьшены. То есть произойдет автоматический перенос убытка отчетного периода на более поздний срок в пределах налогового периода.

Срок уплаты

Авансовые платежи по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, уплачиваются не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Сам налог уплачивается организациями не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, а индивидуальными предпринимателями – не позднее 30 апреля.

При ликвидации организации или прекращении предпринимательской деятельности физического лица сроки уплаты отсчитываются от даты ликвидации или прекращения деятельности.

Порядок уплаты

Налог или авансовый платеж уплачивается, как правило, всей суммой в установленные сроки и в безналичной форме, то есть со счета в банке. Однако налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, имеют право уплачивать налоги и авансовые платежи через кассу местной администрации либо через организацию федеральной почтовой связи.

Налогоплательщик может ошибочно переплатить налог или авансовый платеж. В этом случае возможны следующие варианты исправления ошибки:

- сумма переплаты может быть засчитана в счет будущей уплаты;
- налогоплательщик может обратиться в инспекцию ФНС с просьбой вернуть переплаченную сумму;
- налогоплательщик может обратиться в инспекцию ФНС с просьбой зачесть переплаченную сумму как уплату другого своего налога.

Налоговая отчетность



Отчеты по суммам налога, представляемые налогоплательщиками в инспекцию ФНС, именуются *налоговыми декларациями*.

Налоговая декларация – это заявление налогоплательщика государству о том, что он собирается уплатить налог в некоторой денежной сумме. Налоговая декларация содержит расчет суммы налога и другие данные, имеющие отношение к исчислению и уплате налога.

Декларация заполняется по форме, утвержденной *Министерством финансов*, на бумаге или в электронном виде, то есть в виде компьютерного файла.

Налогоплательщики, применяющие УСН, не обязаны предоставлять отчетность в электронном виде, поскольку такая обязанность возложена *Налоговым кодексом* только на налогоплательщиков со среднесписочной численностью работников более 100 человек, то есть за пределами допустимой численности при УСН. Однако налогоплательщик может представлять налоговую отчетность в электронном виде добровольно, поскольку это всем удобно.

Налоговая декларация представляется в сроки, установленные для уплаты налога, то есть организациями – не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, а индивидуальными предпринимателями – не позднее 30 апреля.

Налогоплательщик может сначала уплатить налог, а затем сдать налоговую декларацию. Но лучше сначала сдать декларацию, поскольку в процессе подготовки и сдачи декларации могут выявиться ошибки в расчете налога.

Налогоплательщики-организации, помимо налоговых деклараций, представляют в инспекции ФНС бухгалтерскую отчетность. Для подготовки данной отчетности целесообразно привлекать профессионального бухгалтера.

По итогам отчетных периодов налоговая отчетность не представляется.

Если после представления налоговой декларации налогоплательщик обнаружит ошибки или неточности, которые привели к занижению суммы, подлежащей уплате, то он обязан подать исправленную налоговую декларацию. Если же обнаруженные ошибки не привели к занижению суммы, он может подавать или не подавать исправленную декларацию (по собственному выбору).

Если ошибка обнаружена после истечения срока представления декларации и она привела к занижению уплачиваемой суммы, то налогоплательщику следует представить исправленную декларацию как можно быстрее, пока инспекция ФНС не обнаружила эту ошибку. При этом налогоплательщик будет освобожден от мер ответственности.

Несмотря на то что отчетный период называется отчетным, по его итогам не представляется какая-либо отчетность по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН. Следует лишь уплатить авансовые платежи. А отчетность

представляется только по итогам налогового периода – календарного года, в виде **налоговой декларации**.

Платежи за наемных работников

При наличии наемных работников у организации или индивидуального предпринимателя возникают определенные обязанности по платежам в бюджет:

- при каждом начислении зарплаты необходимо исчислить налог на доходы физических лиц, удержать его из заработной платы и уплатить бюджет;
- по окончании каждого месяца необходимо начислить и уплатить обязательные страховые взносы за работников.

Эти обязанности не зависят от применяемого налогового режима.

Налог на доходы физических лиц, исчисляемый с работников



Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – это основной налог, который уплачивают *физические лица* – граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

НДФЛ – это один из важнейших налогов по вкладу в пополнение государственного бюджета (наряду с *налогом на добавленную стоимость* и *налогом на прибыль организаций*). Обязывая физических лиц платить НДФЛ, государство заставляет их вносить посильный вклад в решение общегосударственных проблем: от тех, кто много зарабатывает, – больше, а от тех, кто мало зарабатывает, – меньше или даже совсем ничего.

Доходами физического лица считаются денежные средства и имущество, которые были получены от организаций и посторонних людей без обязательства возврата.

Получение денег или имущества от члена семьи или близкого родственника не считается доходом физического лица – это перераспределение внутри ячейки общества ранее полученных доходов.

Для «обычного» физического лица, не занимающегося предпринимательской деятельностью, обязанность самостоятельно исчислять и уплачивать НДФЛ возникает редко. Если физическое лицо работает по найму, то за него это делает **источник дохода** – его работодатель.

Налогоплательщики

Плательщиками налога на доходы физических лиц признаются:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Дата выезда и дата прибытия на территорию Российской Федерации устанавливаются по отметкам пограничного контроля. День приезда не включается в срок пребывания на территории Российской Федерации, а день отъезда – включается.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

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

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