

ВСЁ

Р. С. Терехин
М. В. Марчук

ОБ УСН (УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ)

- ▶ Налоговые режимы
- ▶ Учет расходов и доходов
- ▶ Порядок расчета и уплаты единого налога

Марина Марчук

**Всё об УСН (упрощенной
системе налогообложения)**

«Питер»

2011

Марчук М. В.

Всё об УСН (упрощенной системе налогообложения) /
М. В. Марчук — «Питер», 2011

О том, что такое УСН, можно прочитать и в Налоговом кодексе, но чтобы действительно разобраться и использовать свои знания в деле, нужно прочитать эту книгу. Для лучшего восприятия материала приводятся небольшие примеры расчетов из различных областей деятельности, информация представлена в схемах, таблицах и алгоритмах подсчетов, описаны реальные случаи из судебной практики. Авторы поставили перед собой задачу максимально раскрыть вопросы по уплате налогов для предпринимателей, не имеющих специального образования. Здесь вы найдете всё необходимое для начала бизнеса на «упрощенке» и для его дальнейшего развития. Книга рассчитана на предпринимателей – как индивидуальных, так и владельцев небольших бизнесов, компаний с наемными сотрудниками, а также на тех, у кого нет экономического образования и кто не разбирается в бухгалтерском учете.

© Марчук М. В., 2011

© Питер, 2011

Содержание

1. Общие принципы налогообложения	5
1.1. Основные экономические показатели	6
1.2. Основные налоговые понятия	8
1.3. Налоговые правонарушения и ответственность	10
2. Налоговые режимы	12
2.1. Упрощенная система налогообложения	12
Конец ознакомительного фрагмента.	15

Р. С. Терехин, М. В. Марчук

Всё об УСН (упрощенной системе налогообложения)

1. Общие принципы налогообложения

Каждый предприниматель, начиная свой бизнес, обязательно столкнется с уплатой налогов. Согласно ст. 57 Конституции РФ, каждый должен платить законно установленные налоги и сборы.

Учитывая возросшую меру ответственности предпринимателей и должностных лиц за ошибки в расчетах или неполную уплату налогов, можно подумать, что чуть ли не каждому школьнику скоро потребуется выучиться на бухгалтера, а то и на юриста заодно. В этой мысли есть рациональное зерно: ведь специальные режимы налогообложения вполне по силам каждому, кто владеет четырьмя арифметическими действиями. Начиная свое дело, вы сами справитесь с налоговыми расчетами, по крайней мере на первых порах и с нашей помощью.

Можно нанять бухгалтера, нескольких бухгалтеров или даже заключить договор с фирмой, оказывающей бухгалтерские услуги, даже еще серьезнее – с аудиторской компанией. Но во всех этих случаях неизбежно придется как-то оценивать результат их работы, качество и достаточность выполненного, а для этого надо, хотя бы в общих чертах, представлять – в чем заключается эта работа.

Чтобы не углубляться в тонкости бухгалтерского учета, а также для упрощения порядка уплаты причитающихся сумм в бюджет, и были приняты четыре специальных налоговых режима. Одним из таких более легких для применения режимов и стала упрощенная система налогообложения (УСН). Она создана специально для предприятий, относящихся к малому бизнесу. Законодатели постарались упростить учет для тех, кто будет ее применять.

Первыми, кто смог по достоинству оценить усилия законодателей, разработавших этот механизм, стали бухгалтеры, и долгое время на профессиональном уровне ходил анекдот о том, что истинное значение сокращения «УСН» выражается как *«ухищренная система налогообложения»*. Но с тех пор многие проблемы решились, и сложностей в применении УСН в действительности не так уж и много.

Мы приглашаем вас разобраться в этом способе уплаты налогов, понять его принципы, правила и оценить преимущества. Книга, которую вы держите в руках, не заменит Налоговый кодекс РФ, но может прекрасно его дополнить. Почитать Налоговый кодекс все-таки придется (как минимум одну главу, касающуюся УСН). И тогда для вас УСН может стать по-настоящему *«Удобной системой налогообложения»*.

1.1. Основные экономические показатели

Как вы думаете, что бизнес дает предпринимателю: прибыль или доход? И вообще, это одно и то же или это все-таки разные понятия? Экономисты ни за что не признают равенство этих понятий, и вот почему.

Доходами принято называть все поступления в кассу организации или предпринимателя. Это своеобразная приходная часть бизнеса. Есть и другие названия этого же финансового потока: выручка, валовой доход, оборот (в торговле).

Мы возьмем за правило использовать те же термины, которыми написан Налоговый кодекс РФ, и в гл. 26.2 речь идет о доходах именно как о поступлениях денежных средств. По мере чтения эти термины будут объяснены, а еще в п. 1.2 есть небольшой справочник этих терминов. Так что вы в любое время сможете уточнить, что имеется в виду в конкретном случае.

Валовой доход характеризует финансовые результаты деятельности предприятия. На производственных предприятиях он складывается из сумм, поступивших в оплату продукции на счета в банках или непосредственно в кассу предприятия. Для предприятий торговли и общественного питания валовой доход от реализации товаров определяется как разница между продажной и покупной стоимостью реализованных товаров. Для нехозрасчетных организаций валовой доход – это доход от хозяйственной и иной коммерческой деятельности.

Прибыль отличается от доходов на сумму расходов, которые необходимо было сделать для того, чтобы получить доходы. В отличие от прибыли расходная часть, подобно доходной, имеет несколько распространенных названий: себестоимость, издержки, затраты. Когда затраты оказываются больше дохода, то результат будет со знаком «минус», т. е. имеет место отрицательная прибыль или убыток.

$$\text{Доход (валовой)} = \left\{ \begin{array}{l} \text{Расходы} \\ \text{Прибыль, или} \\ \text{доходы} - \text{расходы} \end{array} \right.$$

Показатели прибыли – это важнейшие оценки производственной и финансовой деятельности предприятий. Именно прибыль показывает, насколько эффективно работает предприятие, и она же служит источником его жизнедеятельности. За счет прибыли выполняются налоговые и иные обязательства предприятия перед бюджетом (например, государственные и таможенные пошлины, штрафы и пр.), из прибыли выплачиваются проценты по кредитам и займам в пользу банков и других организаций, дивиденды собственникам бизнеса. Одновременно прибыль служит и целью, ради которой предприниматель или учредители коммерческой компании открыли дело.

Затраты на производство продукции или на выполнение работ, услуг, сложенные вместе, образуют фактическую себестоимость реализованной продукции (работ, услуг). Вычитая все эти расходы из выручки от реализации, получим прибыль от реализации продукции (работ, услуг), т. е. прибыль от деятельности.

Показатели прибыли характеризуют абсолютную эффективность хозяйственной деятельности предприятия. Наряду с этой абсолютной оценкой рассчитывают также и относительные показатели эффективности хозяйствования – показатели рентабельности. Эффективность определяется из соотношения достигнутого результата и произведенных для этого затрат, а рентабельность образуется из отношения прибыли к затратам:

$$\text{Рентабельность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Затраты}}$$

Например, если предприниматель затратил на выпечку булочек 50 тыс. руб., а продал их за 60 тыс. руб., то рентабельность его бизнеса составляет $(60\ 000 - 50\ 000) / 50\ 000 = 0,2$. В таком виде не очень понятно, какая часть доходов остается самому бизнесмену-пекарю, поэтому принято полученный результат выражать в процентах: $0,2 \times 100\ \% = 20\ \%$. Теперь понятно, что 20 % доходов бизнесмен положит в свой карман.

Чтобы удерживать рентабельность в пределах разумного (т. е. чтобы пекари не продавали такие же булочки в 3,5, в 20 раз дороже с тысячами процентов рентабельности), государство вводит налог на прибыль организаций. В среднем по России он чуть больше 20 %, значит, наш гипотетический булочник заплатит налог на прибыль 2000 руб. $= (60\ 000 - 50\ 000) \times 20\ \%$.

Точно такой же налог существует и для физических лиц – это подоходный налог, НДФЛ. Его платят все, кто получает доходы на территории Российской Федерации, но чаще всего не сами, а с помощью тех, кто эти самые доходы выплатил. Например, с выигрыша в лотерею НДФЛ удерживает и уплачивает организатор лотереи, с зарплаты – работодатель, который ее платит. Индивидуальные предприниматели как самые ответственные представители населения налог со своих доходов платят самостоятельно.

Еще один налог существует, чтобы предприниматель не слишком усердствовал, оценивая свой труд, – это НДС, налог на добавленную стоимость. Сначала давайте разберемся, что такое добавленная стоимость. Стоимость вообще – это оценка затрат на производство чего-либо. Добавленную стоимость образует та часть вложенных затрат, которая из сырья позволяет сделать готовый продукт. В случае с булочками можно представить это так: из сырья (муки, яиц, дрожжей и сахара) трудом пекаря было приготовлено тесто, слеплены булочки, а потом с использованием оплаченной электроэнергии тесто было выпечено в печи. Вот эти расходы – оплата труда пекаря, электроэнергия, содержание печи – складываются в добавленную стоимость. Какой бы формы и размера не пеклись булочки, сколько бы начинок ни добавлялось в них – добавленная стоимость будет одинаковой. Если сложить добавочные стоимости всех товаров и услуг в России, то получится валовой национальный продукт – все, что мы сделали в масштабах страны. В экономическом смысле НДС – это налог, которым облагается вклад фирмы в рыночную ценность производимого ею товара (услуги). Это косвенный налог, который потребитель товара или услуги не ощущает на себе в полной мере, так как его по частям последовательно платит целая цепочка фирм. Однако в конечном итоге вся сумма налога возмещается из кошелька рядового покупателя.

Это утверждение справедливо не только для НДС, но и для всех налогов – государство собирает с населения налоги, чтобы потом у него были финансовые возможности защищать это же население от внешних врагов и от факторов воздействия природной среды, содержать и поддерживать социально незащищенные слои (инвалиды, оставшиеся без родителей дети, многодетные семьи и т. д.), обеспечивать достойный уровень жизни. В поддержании постоянного и эффективного источника средств для выполнения этих и других государственных задач состоит главная функция налоговых органов, для этого и создана вся система налогообложения. Без определения основных терминов налогового законодательства нам дальше не продвигаться, поэтому расскажем о них.

1.2. Основные налоговые понятия

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Расчет налога производится периодически исходя из налоговой базы и ставки налога.

Налог считается установленным и обязательным к уплате лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога.

Налоговый период – период, за который исчисляется налог. Для УСН этот период равен одному календарному году.

Отчетный период – период, за который составляется налоговая отчетность по конкретному налогу, установленная Налоговым кодексом РФ. Для УСН это I квартал, полугодие и 9 месяцев.

Налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Для УСН это либо сумма полученных доходов, либо сумма полученных доходов, уменьшенная на сумму расходов. Для УСН на основе патента налоговая база – это потенциально возможный к получению годовой доход.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы, устанавливается в процентах.

$$\boxed{\text{Налог}} = \boxed{\text{Налоговая база}} \times \boxed{\text{Налоговая ставка, \%}}$$

Налоговый режим – порядок определения элементов налогообложения. Специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов.

Налоговые органы – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль и надзор в области налогов и сборов, и его территориальные органы. Чаще всего налоговым органом именуется налоговая инспекция, поскольку именно с ней контактируют налогоплательщики по всем вопросам, касающимся исчисления и уплаты налогов.

Налогоплательщик – организация или физическое лицо, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность платить соответственно налоги и (или) сборы.

Налоговый агент – лицо, на которое в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Индивидуальные предприниматели – физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований

гражданского законодательства РФ, при исполнении обязанностей, возложенных на них Налоговым кодексом РФ, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

Недоимка – сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

Место жительства физического лица – адрес (наименование субъекта Российской Федерации, района, города, иного населенного пункта, улицы, номера дома, квартиры), по которому физическое лицо зарегистрировано по месту жительства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При отсутствии у физического лица места жительства на территории Российской Федерации для целей настоящего Кодекса место жительства может определяться по просьбе этого физического лица по месту его пребывания. При этом местом пребывания физического лица признается место, где физическое лицо проживает временно по адресу (наименование субъекта Российской Федерации, района, города, иного населенного пункта, улицы, номер дома, квартиры), по которому физическое лицо зарегистрировано по месту пребывания в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Обособленное подразделение организации – любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

Основные средства – часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 40 тыс. руб.

Нематериальные активы – приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Объект налогообложения – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Для УСН это «доходы», «доходы, уменьшенные на величину расходов» и потенциально возможный к получению годовой доход для патентной формы.

1.3. Налоговые правонарушения и ответственность

Налоговым правонарушением по ст. 106 Налогового кодекса РФ признается совершенное виновное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность. Здесь речь идет исключительно о налоговой ответственности – это пени за просрочку уплаты налога или штраф за непредставление документа, например. Согласно п. 4 ст. 108 Налогового кодекса РФ, привлечение к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает должностных лиц, при наличии соответствующих оснований, от административной, уголовной или иной ответственности. Наиболее жесткие санкции следуют за неуплату налогов – вплоть до уголовного преследования по ст. 198 или 199 Уголовного кодекса РФ, грозящей тремя годами лишения свободы.

В то же время за относительно небольшие нарушения, причиной которых могли быть ошибки или элементарное незнание норм и правил налогового законодательства, применяются значительно менее устрашающие санкции. Например, одна из недавно введенных (впервые) ст. 119.1 Налогового кодекса РФ предусматривает наказание за несоблюдение порядка представления налоговой декларации в электронной форме (в тех случаях, когда это требуется Налоговым кодексом) всего в 200 руб. Нередко случается, что из-за проблем на линии связи отчет по интернет-каналу не проходит. Казалось бы, долго ли распечатать да отправить почтой?! Но за такую скорость теперь штрафуют.

Еще один неприятный момент – когда не весь налог был уплачен своевременно. То есть или заплатили не всё, или опоздали с платежом – чем это грозит? За недоимку в ст. 122 Налогового кодекса РФ предусмотрен штраф в размере 20 % от неуплаченной суммы налога. Получается, что, например, ошибка в 1 тыс. руб. при уплате налога обойдется в 200 руб. штрафа. Но выявить ее при этом должен налоговый инспектор, что возможно при проведении налоговой проверки. А за просрочку ответственность установлена в ст. 75 Налогового кодекса РФ – это пени от суммы недоимки в размере одной трехсотой ставки рефинансирования

Центрального банка Российской Федерации за каждый календарный день просрочки. Если, скажем, налог в 1000 руб. заплатили с опозданием на 10 дней, то пени при ставке рефинансирования в 7 % годовых составят: $1000 \times 1 / 300 \times 7 \% \times 10 = 2,30$ руб. Это действительно немного.

В Налоговом кодексе закреплена презумпция невиновности налогоплательщика. Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана налоговым органом. Об этом следует помнить всегда при общении с налоговыми инспекторами – подозрения и сомнения ничего не меняют, для обвинений нужны доказательства. Если учесть, что после фирм-«однодневок» следующим массовым способом оптимизации налогов стало использование специальных налоговых режимов, то можно быть уверенным – налоговые инспекторы практически каждого «упрощенца» без исключений подзревают в уходе от налогов. А доказываются лишь редкие случаи, соответственно и наказываются – единицы.

При этом сам налогоплательщик как лицо, привлекаемое к ответственности, не обязан доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Но бывает так, что налоговые органы требуют от налогоплательщиков некие пояснительные записки. Еще раз подчеркнем: обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица. И вообще, в Налоговом кодексе это правило надо было бы написать большими буквами, чтобы сразу запоминалось – это п. 7 ст. 3 Налогового кодекса РФ, гласящий,

что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

В некоторых случаях вообще невозможно привлечь налогоплательщика к налоговой ответственности – например, когда истекли установленные сроки привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения на основании п. 4 ст. 109 Налогового кодекса РФ. Если со дня совершения налогового правонарушения прошло три года – то срок истек и привлечь к ответственности нельзя. То же относится и к случаям, когда со следующего дня после окончания длящегося правонарушения (например, непредставления декларации) прошло три года.

Кроме того, в ст. 111 Налогового кодекса РФ перечислены обстоятельства, исключающие вину налогоплательщика в совершении налогового правонарушения, а значит, и налоговую ответственность. Для применяющих УСН могут быть действительны следующие из них:

- совершение деяния вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств (например, налог не уплачен в связи с пожаром);
- выполнение налогоплательщиком письменных разъяснений, данных налоговым органом или другим государственным органом или их должностными лицами (многие письма противоречат друг другу, а иногда и основным положениям Налогового кодекса РФ, но пока они действуют – ими пользуются в своей деятельности налогоплательщики);
- иные обстоятельства, которые могут быть признаны исключаящими вину судом или налоговым органом.

Кроме того, в ст. 112 приведены обстоятельства, смягчающие налоговую ответственность. Так, ответственность уменьшается, если правонарушение было совершено:

- вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;
- под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;
- физическим лицом, находящимся в тяжелом материальном положении;
- в иных обстоятельствах, которые судом могут быть признаны смягчающими ответственность.

Штраф должен быть уменьшен вдвое, если имеется хотя бы одно смягчающее обстоятельство.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за аналогичное правонарушение. При этом размер штрафа увеличивается на 100 %, т. е. вдвое.

Если одно лицо совершило два правонарушения и более, то наказание последует за каждое правонарушение в отдельности без поглощения более строгой санкцией менее строгой. Все штрафы, взысканные за налоговые преступления в соответствии с гражданским законодательством, перечисляются со счета налогоплательщика в строгой очередности.

2. Налоговые режимы

2.1. Упрощенная система налогообложения

Сущность упрощенной системы налогообложения, а главное – ее привлекательность, заключается в том, что уплата трех наиболее сложных и значимых налогов заменяется уплатой единого налога.

Налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения применяется добровольно организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с гл. 26.2 Налогового кодекса РФ. То есть никто не может заставить компанию или предпринимателя применять только «упрощенку» или, наоборот, требовать отказаться от ее применения.

Однако для некоторых организаций это право ограничено,¹ и вот кому не доведется узнать все прелести применения УСН:

- банкам, страховщикам, негосударственным пенсионным фондам, инвестиционным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам, нотариусам и адвокатам, бюджетным учреждениям и иностранным организациям;
- организациям, имеющим филиалы или представительства;

К слову, на имеющие другие виды обособленных подразделений организации (например, уполномоченный представитель – физическое лицо или пункт приема заказов) это ограничение не распространяется, есть положительные судебные решения по данному поводу. Например, еще в 2005 г. ООО с говорящим о многом названием «Юридическое бюро недвижимости г. Владивостока» успешно оспорило² отказ в предоставлении права на применение УСН в связи с тем, что у этой компании имелось иное обособленное подразделение, чем названные.

- организациям и индивидуальным предпринимателям, занимающимся игорным бизнесом, производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- организациям, являющимся участниками соглашений о разделе продукции (на предпринимателей не распространяется);
- организациям и индивидуальным предпринимателям, перешедшим на единый сельскохозяйственный налог в соответствии с гл. 26.1 Налогового кодекса;
- организациям и предпринимателям в отношении видов деятельности, отнесенных к облагаемым ЕНВД, в соответствии с гл. 26.3 Налогового кодекса;

В отличие от УСН режим ЕНВД носит обязательный характер – если на территории осуществления предпринимательской деятельности местным законом введен ЕНВД и в этом нормативно-правовом акте о ЕНВД упомянут конкретный вид деятельности. При этом по другим видам деятельности можно применять УСН. Необходимо уточнить, нет ли в том муниципальном районе, где вы предполагаете начать свою деятельность, специального решения или закона о ЕНВД на территории этого района.

В Москве действует Закон Москвы № 53 от 29.10.2008 г. «О едином налоге на вмененный доход для предпринимательской деятельности по распространению наружной рекламы с использованием рекламных конструкций», в Санкт-Петербурге – Закон Санкт-Петербурга

¹ Пункт 3 ст. 346.12 НК РФ.

² Постановление ФАС Дальневосточного округа № Ф03-А51/04-2/4009 от 09.02.2005 г.

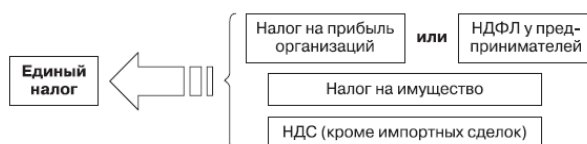
№ 299-35 от 17.06.2003 г. «О введении на территории Санкт-Петербурга системы налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности».

- организациям, в уставном капитале которых доля участия других организаций составляет более 25 %;
- организациям и индивидуальным предпринимателям, средняя численность работников которых за квартал или год превышает 100 человек;
- организациям, у которых остаточная стоимость собственного имущества в виде основных средств и нематериальных активов превышает 100 млн руб.

Для перехода с общего режима на УСН необходимо соблюсти кроме указанных выше еще и ограничение по объему полученных доходов за 9 месяцев года, предшествующего переходу на УСН, – они не должны превышать 45 млн руб.

В случае если предприниматель или компания правомерно начали применять УСН, но в ходе развития бизнеса оказался превышен какой-либо из критериев, то такая организация обязана прекратить использование упрощенного налогового режима с принудительным переходом на общий.

А до тех пор вместо нескольких налогов можно платить только один:



Для предпринимателей единый налог, уплачиваемый в связи с применением «упрощенки», освобождает их только от НДФЛ в отношении полученных от предпринимательской деятельности доходов. Доходы от иных источников при этом не освобождаются, например, если кроме собственного бизнеса по пошиву одежды на заказ предприниматель продал акции или какую-то недвижимость, то с этих доходов НДФЛ придется заплатить, даже если все вырученные от продажи средства и пошли на развитие предприятия.

То же правило действует в отношении предпринимателей и касается налога на имущество – не облагается имущество, используемое в целях ведения собственного бизнеса. У портного-предпринимателя не будет облагаться этим налогом его собственная квартира, если именно там он шьет свои изделия и принимает клиентов для примерки. Но могут быть и другие ситуации – например, когда для ремонта автомобилей используется собственный гараж, дача в красивом месте сдается в посуточную аренду и т. п. Тогда для освобождения индивидуального предпринимателя, применяющего упрощенную систему налогообложения, от обязанности по уплате налога на имущество физических лиц необходимо³ подтвердить два факта – наличие права собственности на это имущество (подтверждается исключительно свидетельством о государственной регистрации права собственности) и доказательства использования имущества в предпринимательской деятельности. Для этого могут быть представлены подтверждающие фактическое использование документы: рекламные сообщения с указанием адреса, договоры с заказчиками или арендаторами, платежные квитанции и иные документы, свидетельствующие о получении доходов от осуществляемого вида предпринимательской деятельности.

Имейте в виду, что индивидуальные предприниматели независимо от применения или неприменения ими УСН обязаны платить налог на доходы по следующим видам доходов:

³ Вопрос подробнее рассмотрен в письмах Минфина РФ № 03-05-04-01/06 от 01.02.2010 г. и № 03-11-11/1 от 18.01.2010 г.

- выигрыши, призы, которые были получены в конкурсах, играх и иных подобных мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг), в части превышения 4 тыс. руб.⁴ по каждому такому выигрышу или призу;

- процентные доходы по рублевым вкладам в банках в части превышения ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на 5 %, а по вкладам в иностранной валюте – в части превышения 9 % годовых;⁵

- сумма экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения 2/3 действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ по рублевым займам, а также сверх 9 % – по валютным;⁶

- дивиденды;

- % по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 2007 г.;

- доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 2007 г.

И еще о НДФЛ – обязательно надо будет удерживать и платить этот налог с доходов, которые организация или индивидуальный предприниматель выплачивает своим наемным работникам на основании трудовых и иных договоров. Выражаясь правильно, применение упрощенной системы не освобождает вас от обязанностей налоговых агентов (так называют лиц, которые в соответствии с п. 1 ст. 24 Налогового кодекса РФ обязаны исчислять, удерживать у налогоплательщиков и перечислять налоги в бюджетную систему Российской Федерации). Чаще всего предприниматели и организации выступают в качестве налоговых агентов при исчислении доходов физических лиц. В организациях всегда есть хотя бы один работник – руководитель этой организации, поэтому налоговым агентом она будет считаться практически с самого начала, с момента создания юридического лица. А предприниматели становятся налоговыми агентами с того времени, как приняли на работу первого работника. При этом все они должны рассчитывать, удерживать и перечислять в бюджет налог на доходы физических лиц.

Кроме этого, в случае аренды имущества, находящегося в государственной, муниципальной собственности или в собственности субъекта Российской Федерации, придется выполнять функции налогового агента в отношении НДС с арендной платы по таким договорам. Вот только удерживать этот НДС придется у самих себя. Это относится ко всем организациям и предпринимателям, в том числе и применяющим упрощенную или иную специальную систему налогообложения.

Налоговые агенты должны уплачивать НДС по месту своего нахождения, которым для организаций и индивидуальных предпринимателей, согласно ст. 11 Налогового кодекса РФ, признается место государственной регистрации. Иными словами, в какой налоговой инспекции получали свидетельство о регистрации – там и реквизиты платежа уточняйте. Даже если арендуемая недвижимость будет находиться в другом месте, даже в другом субъекте Федерации, и поэтому относиться к компетенции совсем другой налоговой инспекции – это не будет иметь никакого значения для уплаты НДС.

⁴ Размер предела установлен в п. 28 ст. 217 НК РФ.

⁵ Размеры пределов установлены в ст. 214.2 НК РФ.

⁶ Размеры пределов установлены в п. 2 ст. 212 НК РФ.

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.