

УДК 338.242
ББК 65.290
К15

Карсетская Е.В.

К15 Упрощенка 6%: Практическое пособие для малых предприятий / Е.В.Карсетская – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство АйСи, 2019. – 128 с.

ISBN 978-5-6041643-8-9

Книга для руководителей и бухгалтеров организаций, которые применяют или только собираются применять «упрощенку» с объектом «доходы».

Вы узнаете, как перейти на этот налоговый режим, какие налоги и взносы платить, какую отчетность сдавать и что контролировать, чтобы не «слететь» с «упрощенки».

Автором учтены все последние изменения законодательства, а также разъяснения контролирующих органов.

УДК 338.242
ББК 65.290

Отзывы о книге и предложения
можно направлять по электронной почте: ictk@mail.ru

Все книги Издательства АйСи на сайте www.icgr.ru

ISBN 978-5-6041643-8-9

© Издательство АйСи, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Введение</i>	5
Глава 1. Плюсы и минусы шестипроцентной «упрощенки»	8
1.1. Налогообложение	8
1.2. Бухгалтерский учет	11
Глава 2. Совмещение УСН с другими налоговыми режимами	15
2.1. УСН и общий режим налогообложения	15
2.2. УСН и единый налог на вмененный доход (ЕНВД)	15
Глава 3. Налоги и взносы при применении УСН	20
3.1. Налоги, которые при УСН не уплачиваются	20
3.2. Исполнение обязанностей налогового агента	22
3.2.1. Налог на добавленную стоимость (НДС)	23
3.2.2. Налог на прибыль	25
3.2.3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	27
3.3. «Упрощенец»- посредник и НДС	28
3.4. Страховые взносы	31
3.4.1. Общие правила исчисления и уплаты	32
3.4.2. Льготные (пониженные) тарифы	36
3.4.3. Дополнительные тарифы страховых взносов	40
3.4.4. Уплата страховых взносов и представление отчетности	43
3.4.5. Ответственность за нарушения, связанные с уплатой взносов	45
3.4.6. Отчетность в Пенсионный фонд	46
3.4.7. Отчетность в ФСС России	47
Глава 4. Кто вправе применять УСН	49
4.1. Предельный размер доходов	49
4.2. Наличие филиалов	51
4.3. Осуществление определенных видов деятельности	54
4.4. Участие в соглашении о разделе продукции	55

4.5. Участие других организаций в уставном капитале	56
4.6. Средняя численность работников	58
4.7. Остаточная стоимость основных средств	60
Глава 5. Порядок перехода на УСН	62
5.1. Общие правила	62
5.2. Порядок перехода для вновь созданной организации	65
5.3. Применение УСН при реорганизации юридического лица.	68
5.4. Переход на УСН с общего режима	70
5.5. Переход на УСН с ЕНВД	71
Глава 6. Добровольный отказ от применения УСН	73
Глава 7. Утрата права на применение УСН	76
Глава 8. Порядок применения шестипроцентной «упрощенки»	84
8.1. Порядок определения налоговой базы	84
8.1.1. Состав доходов, облагаемых налогом	84
8.1.2. Порядок признания доходов	88
8.1.3. Курсовые разницы	90
8.1.4. «Упрощенец»-арендодатель	91
8.1.5. Субсидии.	93
8.1.6. «Упрощенец»-принципал (комитент)	95
8.1.7. Налоговая база.	97
8.2. Налоговый и отчетные периоды	99
8.3. Налоговая ставка.	100
8.4. Порядок исчисления и уплаты налога (авансовых платежей)	104
8.5. Налоговые вычеты.	105
8.5.1. Вычет на сумму страховых взносов	108
8.5.1.1. Применение вычета при изменении системы налогообложения.	110
8.5.2. Вычет на сумму пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством.	111
8.5.3. Определение общей суммы вычета	114
8.6. Налоговый учет. Книга учета доходов и расходов.	115
8.7. Налоговая декларация	121

ВВЕДЕНИЕ

Что такое УСН?

УСН (упрощенная система налогообложения, «упрощенка») – специальный налоговый режим. В первую очередь, он ориентирован на индивидуальных предпринимателей и организации малого бизнеса. Именно поэтому в НК РФ введены многочисленные ограничения на применение этого налогового режима, «закрывающие» доступ к нему для предприятий крупного и среднего бизнеса. Так, например, установлены максимальный размер дохода и максимальная стоимость основных средств, при превышении которых применение «упрощенки» невозможно (см. главу 4).

Безусловно, УСН значительно облегчает жизнь налогоплательщикам.

Во-первых, уплата единого налога заменяет значительную часть налогов, уплачиваемых при общей системе налогообложения.

Во-вторых, значительно упрощена процедура ведения налогового учета.

Отметим, что с 1 января 2013 г. организации-«упрощенцы» обязаны вести бухгалтерский учет.

Налогоплательщику, решившему применять УСН, предоставлено право самостоятельно выбрать объект налогообложения из двух возможных:

- доходы (налоговая ставка составляет 6%);
- доходы, уменьшенные на величину расходов (стандартная налоговая ставка – 15%, однако во многих регионах местные

власти ввели более низкие ставки для отдельных категорий налогоплательщиков).



Объект налогообложения – «доходы» или «доходы минус расходы» – выбирается налогоплательщиками самостоятельно.

По общему правилу никаких ограничений по выбору объекта налогообложения нет. Однако из общего правила все же есть исключение.

Налогоплательщики, которые являются участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, в качестве объекта налогообложения при применении УСН могут выбрать только объект «доходы минус расходы» (п.3 ст.346.14 НК РФ).

При выборе объекта налогообложения («доходы» или «доходы минус расходы») налогоплательщику необходимо самостоятельно оценить наиболее выгодный вариант.

Очевидно, что если деятельность связана со значительными расходами, более выгодным является объект налогообложения «доходы минус расходы». В этом случае налогооблагаемый доход будет уменьшаться на произведенные расходы.

Как правило, этот объект налогообложения выбирают налогоплательщики, осуществляющие торговую деятельность.

Однако нужно иметь в виду, что перечень расходов, которые учитываются при УСН, ограничен, т.е. полученные доходы можно уменьшить не на все расходы, связанные с их получением, а только на те, которые включены в разрешенный перечень.

Кроме того, нужно понимать, что применение объекта «доходы минус расходы» обязывает налогоплательщика вести достаточно сложный учет расходов, хранить все первичные документы, подтверждающие расходы.

Если доля расходов незначительна, а также если вы изначально не готовы «связываться» с учетом расходов, то лучше, разумеется, выбрать объект налогообложения «доходы». Расходы в этом случае вообще не учитываются и во внимание не принимаются. А налог уплачивается с общей суммы полученного дохода по налоговой ставке 6%.

О такой шестипроцентной «упрощенке» и идет речь в данной книге. Причем в ней рассмотрены особенности применения данного налогового режима именно организациями. Для предпринимателей в Издательстве АйСи выпущена специальная книга «Индивидуальный предприниматель» (автор Карсетская Е.В., Москва: Издательство АйСи, 2019)*.

* В книге рассмотрены все вопросы, которые необходимо знать гражданам, решившим заняться индивидуальным предпринимательством. Большая часть книги посвящена вопросам выбора режима налогообложения, в том числе и вопросам применения шестипроцентной «упрощенки». Подробная информация на сайте Издательства АйСи www.icgr.ru

Глава 1 ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ШЕСТИПРОЦЕНТНОЙ «УПРОЩЕНКИ»

1.1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Начнем с плюсов.

Первое: вместо ряда налогов общей системы налогообложения «упрощенец» уплачивает единый налог.

Второе: ставка единого налога довольно низкая – 6%.

Обращаем внимание, что с 1 января 2016 г. субъектам РФ предоставлено право уменьшать ставку налога до 1%, т.е. налог может быть установлен в пределах от 1 до 6%. А для индивидуальных предпринимателей законом субъекта РФ может быть установлена ставка 0%.

Третье: упрощенная форма ведения налогового учета. Налогоплательщик ведет учет полученных доходов в Книге учета доходов и расходов. Расходы, поскольку они не влияют на размер уплачиваемого налога, учитывать не нужно. Соответственно, нет необходимости собирать и хранить документы, подтверждающие расходы.

Четвертое: налоговые органы крайне редко проверяют налогоплательщиков, применяющих шестипроцентную «упрощенку». Если вы будете вовремя платить все налоги и взносы, а также

вовремя сдавать отчетность, общение с налоговой инспекцией будет сведено к минимуму.

Теперь о минусах.

Пожалуй, единственным существенным минусом работы на «упрощенке» можно назвать то, что покупатели (заказчики) иногда отказываются сотрудничать с продавцами-«упрощенцами» в связи с тем, что «упрощенец» не является плательщиком НДС и, как следствие, покупатель (заказчик), являющийся плательщиком НДС, не имеет возможности получить налоговый вычет по НДС по приобретенным товарам (работам, услугам).

Нередко партнеры пытаются решить эту проблему следующим образом. «Упрощенец», несмотря на то, что он не является плательщиком НДС, выставляет покупателю (заказчику) счет-фактуру с выделенной суммой НДС.

Сразу предупредим, что такой вариант решения проблемы не выгоден самому «упрощенцу».

Дело в том, что, выставив счет-фактуру с выделенной суммой НДС, «упрощенец» обязан перечислить всю поступившую ему от покупателя (заказчика) сумму НДС в бюджет. При этом право на налоговый вычет «упрощенец» не получает (п.5 ст.173 НК РФ, письма Минфина России от 11.01.2018 № 03-07-14/328, от 09.02.2018 № 03-07-14/7897 и др.).

Кроме того, в этом случае у организации-«упрощенца» возникает обязанность представить в налоговую инспекцию налоговую декларацию по НДС, отразив в ней сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (общую сумму НДС по всем счетам-фактурам, выставленным покупателям в данном квартале). Налоговая декларация должна быть представлена в электронной (!) форме

не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим кварталом (п.5 ст.174 НК РФ).

Еще одна «неприятность», с которой сталкивались «упрощенцы» до недавнего времени: налоговики считали, что «упрощенец» не имеет права уменьшить свой доход, облагаемый налогом при УСН, на суммы НДС, уплаченные в бюджет по счетам-фактурам, выставленным покупателям товаров (работ, услуг).

Однако с 1 января 2016 г. эта проблема решена на законодательном уровне.

В п.1 ст.346.15 НК РФ внесены изменения, согласно которым при определении объекта налогообложения при УСН учитываются доходы, определяемые в порядке, установленном п.1 и п.2 ст.248 НК РФ. В свою очередь ч.3 п.1 ст.248 НК РФ установлено, что при определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав). Это означает, что **суммы НДС, предъявленные «упрощенцами» покупателям, с 2016 года на законном основании исключаются из состава доходов, облагаемых налогом при УСН.** То есть в составе доходов учитывается сумма, полученная от покупателя, за минусом НДС. Этот вывод подтверждает и Минфин России (письма от 11.01.2018 № 03-07-14/328, от 21.04.2016 № 03-11-11/22923).

Что будет, если «упрощенец» выставит покупателю счет-фактуру с НДС, но эту сумму НДС в бюджет не уплатит (оставит ее себе)?

Имейте в виду: налоговый орган, обнаружив это нарушение, взывает с «упрощенца» НДС, начислит пени и штрафы как за несвоевременную уплату налога (ст.122 НК РФ), так и за непредставление налоговой декларации по НДС (ст.119 НК РФ).