

Моё дело

Основы налогового учета. Упрощенная Система Налогообложения.

Что такое Упрощенная система налогообложения

Существуют два основных типа систем налогообложения бизнеса – общая система налогообложения (ОСН) и упрощенная (УСН). На общей схеме обязательно вести классический бухгалтерский учет. На УСН все сильно упрощено для того, чтобы бухгалтерия не давала дополнительной нагрузки на бизнес.

Основные особенности УСН:

- Освобождение от НДС и необходимости его учета.
- Минимум налоговой отчетности.
- Нет обязанности вести классический бухгалтерский учет.
- Нет обязанности предоставлять бухгалтерскую отчетность (баланс, форму о прибылях и убытках) в налоговую.
- Простота.

Типы УСН

Существует два типа упрощенки – «**доходы**» и «**доходы минус расходы**». В первом случае налог (6%) платится со всех сумм заработанных денег за период, во втором – налог (15% для большинства регионов, для некоторых 5, 10%) платится с разницы между доходами и расходами за период.

Пример:

Компания занимается продажей газонной травы. За второй квартал закупила товара на 100 тысяч рублей и продала с очень высокой накруткой на 300 тысяч рублей.

Налог в случае «доходы» составит $= 300 \text{ тысяч} * 6\% = 18 \text{ тысяч рублей}$.

Налог в случае «расходы» составит $= (300-100) * 15\% = 30 \text{ тысяч рублей}$.

Другие виды систем налогообложения

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) – является **обязательным** к применению **для некоторых видов деятельности**. Как правило, применяется в розничной торговле, бытовых услугах, на транспорте. ЕНВД регулируется муниципальными законами. Ставка налога и виды деятельности могут различаться в разных районах. [Гл. 26.3 НК РФ]

Патент – применяется для услуг (переводы, фотография, организация праздников, и т.д.) – применяется редко, применяется добровольно и не требует фактически никакого учета. Патент покупается на определенный вид деятельности, его стоимость зависит от региона. Виды деятельности, на которые могут продаваться патенты, обозначены налоговым кодексом, но возможность применения и стоимость определяют местные власти. Патент действует только в том регионе, где он был приобретен и не распространяется на деятельность в других регионах. Патент вправе применять только ИП. Стоимость Патента является фиксированной и уплачивается двумя частями; ограничения по сумме дохода 60 млн. рублей, а так же не более 5 сотрудников. [Ст. 346.25.1 НК РФ]

Примечания. Фиксированные взносы в фонды, при применении ЕНВД и Патента, индивидуальные предприниматели оплачиваются в общем порядке. ИП и ООО вправе совмещать различные виды налогообложения для разных видов деятельности, при этом ведется отдельный учет налогов.

Как организована бухгалтерия в типичной компании на УСН

В большинстве компаний, находящихся на упрощенке, нет отдельного бухгалтера в штате. Владельцы бизнеса ведут бухгалтерию сами, либо с помощью своих знакомых, либо с помощью специализированных бухгалтерских компаний. Сдача отчетности в типичной небольшой компании происходит в бумажном виде – по почте либо лично.

Обязанности перед государством для ИП или ООО на УСН

Упрощенка характеризуется минимальным набором обязательств компании перед государством:

1. Раз в месяц, до 15 числа следующего месяца, платятся «зарплатные» налоги:
НДФЛ **13%**, ПФР **26%**, ФСС **2.9%**, ФФОМС **3.1%** (с 1 января 2012 г. – **5,1%**), ТФОМС **2%** (с 1 января 2012 г. – **0%**), травматизм от **0.2%**.
2. Раз в квартал, до 25 числа следующего месяца, платится налог по УСН (**6%** или **15%**).
3. Раз в год сдается декларация по УСН. Для ООО до 30 марта, для ИП до 30 апреля.
4. Раз в год подаются сведения о сотрудниках в налоговую инспекцию (2-НДФЛ). До 31 марта.
5. Раз в квартал ООО и ИП с сотрудниками сдают отчетность в Фонд Социального Страхования (4-ФСС). До 15 числа следующего месяца.
6. Раз в квартал ООО и ИП с сотрудниками сдают отчетность в Пенсионный фонд (РСВ-1). До конца следующего месяца.
7. Ведется книга учета доходов и расходов (КУДИР) ежедневно, в течение всего года.
8. Индивидуальные сведения по сотрудникам (АДВ 6-1, АДВ 6-2, СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2) предоставляют: ООО ежеквартально, ИП до 1 августа и 1 февраля следующего года.
9. ИП раз в год сдает индивидуальные сведения по себе в Пенсионный фонд (РСВ-2 и СЗВ-6-1) до 1 марта следующего года.
10. Раз в год подаются сведения о среднесписочной численности работников. До 20 января следующего года. Для ИП без сотрудников среднесписочная численность равна 1.

Индивидуальные предприниматели дополнительно оплачивают фиксированные взносы в пенсионный фонд и ФОМС **до 31 декабря**. Суммы рассчитываются на каждый год отдельно исходя из МРОТ (16159,56 рублей в 2011 году). Оплата фиксированных взносов **обязательна** всеми предпринимателя, независимо от постоянной работы, ведения деятельности, убытков, инвалидностей, пенсионного возраста, гражданства и прочих условий.

Если индивидуальный предприниматель не имеет сотрудников, то из вышеперечисленного списка исключаются пункты 1, 4, 5, 6, 8.

Данные, отражаемые в КУДИР и учет расходов

Если компания находится на упрощенке с процентной ставкой налога 6% (доходы), то в книге не отображаются расходы, так как они не участвуют в расчете налога по УСН. Также в книге не отражаются суммы личных средств, вносимые на счет или суммы займов. При агентских схемах работы не отражаются средства принципала, поступившие на счет агента (см. ниже – агентская схема работы).

В расходы можно принимать, только экономически обоснованные расходы, относящиеся к основной предпринимательской деятельности. Например, если у предпринимателя студия дизайна, то налоговая не примет расходы на приобретение автомобиля.

КУДИР является основным документом используемым «упрощенцами» для ведения налогового учета.

Прочие документы предпринимателя на УСН.

Помимо КУДИР существует еще ряд документов, относящихся к ежедневной работе и которые компания обязана создавать. Это так называемая ПЕРВИЧНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ.

Вот список этих документов:

1. Счет на оплату - создается, когда компания хочет, чтобы ей заплатили деньги за товар или услугу.
2. Акт выполненных работ – создается, когда компания оказала платную услугу. Не зависит от факта оплаты, а выставляется по самому факту оказания услуги.
3. Товарная накладная – создается, когда компания отгрузила товар. Не зависит от факта оплаты, а выставляется по самому факту отгрузки товара.
4. Договор – закрепляет юридически взаимоотношение между организацией, поставщиком товаров или услуг и клиентом.
5. Платежное поручение в банк – необходимо для проведения операций по счету (списание денег со счета).

Совокупность этих документов называется «первичкой» или «первичными документами».

Все эти документы можно создавать в сервисе «Мое Дело» просто и быстро.

Агентская/комиссионная схема работы клиента

Схему работы агентов (страховых, медицинских, и т.д.) нужно выделить отдельно. Основной смысл – агент получает деньги на свой расчетный счет и переводит их дальше головной организации (принципалу), оставляя вознаграждение на своем расчетном счете или получая отдельным платежом от принципала как агентское вознаграждение. В этом случае доходом агента считается только его вознаграждение, которое отражается в отчете агента (обязательный документ в любом агентском договоре).

*Пример: Агенту пришло на расчетный счет 100 тысяч, его вознаграждение составляет 5%. Агент платит налог только с 5 тысяч ($100 * 5\%$). В этом случае доход считается не по фактическим поступлениям, а по документам, которые подписывает агент с головной компанией.*

Внимание! По этой схеме работают только агенты – те, у кого заключен агентский договор с головной организацией. Для остальных – доходом считается все, что связано с их деятельностью.

Счет-фактура и НДС.

Внимание! Счета-фактуры не выставляются на упрощенной схеме налогообложения, так как в счете фактуре указывается НДС, а на упрощенке НДС никак не учитывается.

Некоторые компании все равно хотят счета фактуры с нулевым НДС, но следует иметь в виду, что создание этого документа не является обязательным на упрощенке.

Счета-фактуры с НДС могут выставляться только в случае работы «упрощенца» по агентскому договору, где ООО или ИП является агентом и действует в интересах принципала. В этих случаях выделенный НДС должен подтверждаться счетами-фактурами, выставленными третьими лицами и должен отражаться в отчетах агента.