

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УСН

Завьялова Анна Игоревна

магистрант, Белгородский технологический университет им. В.Г. Шухова, РФ, г. Белгород

Атабиева Елена Леонидовна

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент, Белгородский технологический университет им. В.Г. Шухова, РФ, г. Белгород

Аннотация. В данной статье будут рассмотрены: какие расходы и доходы учитываются при УСН, порядок учета и уплаты налогов. Также проанализированы особенности упрощенной системы налогообложения. Показаны от чего освобождены организации и ИП, применяющие УСН.

Abstract. In this article we will consider: what expenses and income are taken into account in the STS, accounting and payment of taxes. The features of the simplified taxation system are also analyzed. Shows what exempt organizations and individual entrepreneurs applying the simplified taxation system.

Ключевые слова: упрощенная система налогообложения, расходы, доходы, налоговый кодекс.

Keywords: simplified tax system, expenses, income, tax code.

Специальный налоговый режим УСН (упрощенная система налогообложения, «упрощенка») в первую очередь ориентирован на индивидуальных предпринимателей и организации малого бизнеса. В Налоговом кодексе РФ введены различные ограничения на применение этого налогового режима. Такими ограничениями являются, например, максимальный размер дохода и максимальная стоимость основных средств, при превышении которых применение УСН невозможно.

Данным право могут воспользоваться только те ИП и организации на УСН, которые применяют схему «УСН 15%».

Если ИП применяет УСН 15%, то при расчете налога ИП следует учитывать не только размер полученного дохода, но и сумму понесенных расходов. Учет расходов дает ИП право на уменьшение налоговой базы, однако, не все затраты, понесенные в ходе ведения деятельности, могут быть приняты при расчете налога. Для того, чтобы уменьшить налог на сумму расходов, характер понесенных затрат должен соответствовать требованиям НК. Согласно документу, при расчете налога учитываются только затраты, указанные в закрытом списке (ст. 346.16 НК). Если ИП понес расходы, которые не числятся в списке НК, то принять их в расчете налога ИП не может.

Как было сказано выше, ИП на УСН может уменьшить налоговую базу на сумму расходов, соответствующих закрытому перечню НК (ст. ст. 346.16). Несмотря на то, что список расходов носит закрытый характер, между ИП на УСН и налоговиками нередко возникают споры, касающиеся правомерности учета тех или иных затрат [9].

Во избежание конфликтов с налоговыми органами лучше всего ИП на УСН руководствоваться не только положениями НК, но и разъяснениями, данными Минфином относительно расходов к учету УСН. В частности, Минфин запрещает ИП на УСН учитывать затраты на:

- проведение представительских мероприятий (организация деловых встреч, прием клиентов и деловых партнеров и т.п.);
- вклады в уставный капитал компании, внесенные учредителями в виде имущества;
- подписку на журналы и прочие периодические издания, даже их тематика соответствует производственной деятельности компании;
- банковские услуги, связанные с оформлением и выдаче зарплатных карт сотрудникам;
- участие в тендерах и конкурсах и пр.

Все вышеуказанные расходы не дают ИП на УСН право на уменьшение налоговой базы [6].

Помимо соответствия видам расходов, указанных в закрытом списке НК, для признания затрат УСН в учете необходимо выполнения ряда требований, а именно:

- расходы непосредственно связаны с ведением деятельности. их понесение является экономически обоснованным;
- имеются документы, оформленные в соответствии с необходимыми требованиями и подтверждающие факт понесения затрат;
- выполнены договорные обязательства между сторонами (товар отгружен – оплата перечислена) [7].

Отдельно стоит поговорить об особых условиях, связанных с признанием затрат по определенным операциям. Обобщенная информация о таких операциях представлена ниже в таблице.

Таблица 1.

Условия, связанные с признанием затрат по определенным операциям

Доход	пояснения
Товары для перепродажи	Если приобретены товар для перепродажи, то признать расходы на товары можно при одновременном выполнении условий: · оплата поставщику; · товар отгружен поставщиком; · товар реализован покупателям. Если закуплена партия товара, но реализуете его по розницу), то к учету следует принимать расходы, пропорционально себестоимости проданного товара.
векселя	«УСНщик», оплачивающий товар (услуги) векселем, признает понесенные расходы не ранее даты погашения такого векселя (при трехстороннем акте – не ранее дня передачи векселя по индоссаменту).
Проценты по кредитам	В случае, если «упрощенцем» получен банковский кредит, но он не уменьшает налоговую базу на размер уплаченных процентов. Дата признания расходов в данном случае – не ранее дня погашения задолженности.

ДОХОД

Порядок установления доходов на УСН регулируется главой №346 НК РФ. Приемлемыми для формирования финансовой базы считаются реализационные и внереализационные полученные средства. В доходы от реализации входят деньги, заработанные с продажи:

- прав на недвижимость, транспорт, иное имущество;

- сделанных работ и оказанных услуг;
- ранее приобретённых товаров [5];
- товаров собственного изготовления/производства.

К доходам вне реализации относятся:

- товары, права, работы или услуги, полученные бесплатно;
- списанные задолженности по кредитам и займам;
- арендные или субарендные деньги;
- проценты от кредитов, предоставленных сторонним лицам;
- выгода от участия в товариществах;
- деньги от долей в иных компаниях;
- денежные санкции от партнёров, нарушивших договоры.

Доход на «упрощёнке» признаётся кассовым методом. Это значит, что датой фиксации полученных средств считается дата их получения по факту – на руки, расчётный счёт и подобное.

При налоговом обложении «доходы минус расходы» плательщик должен выполнить ряд условий, чтобы «списать» траты. В главе №346 Налогового кодекса РФ приведён список затрат, признающихся расходами:

- логистические, транспортные;
- на закуп для последующей продажи;
- налоговые сборы, кроме единого;
- на услуги аудиторов, юристов, бухгалтеров;
- таможенные, аренды, лизинга;
- зарплаты, командировки и страхование сотрудников;
- на реконструкцию и ремонт;
- на покупку нематериальных активов и основных средств.

Этот перечень закрытый, то есть не подразумевает иного толкования или добавления дополнительных пунктов. Документы, подтверждающие траты, полагается хранить не менее четырёх лет после их совершения [6].

Траты должны не только соответствовать своду законов, но и иметь чёткое обоснование и деловую цель. У налоговой службы могут возникнуть вопросы касательно элитного автомобиля вместо рядового седана или компьютера последней модели. Разумеется, бизнесмен может тратить свои деньги без оглядки на налоговую, но лишь в том случае, если не намерен включить их в перечень расходов. Либо же придётся смириться с фактором подозрительности от надзорных органов.

Ежеквартально в течение 25 дней после окончания очередных трёх месяцев, «упрощенцы» обязаны вносить авансовые платежи, исчисляя их нарастающим итогом. За первый квартал – до 25 апреля, за полугодие – до 25 июля и за девять месяцев – до 25 октября. Остаток налога должен быть уплачен по годовым итогам. Тогда же подаётся декларация — ИП предоставляют налоговой документ до 30 апреля, ООО – до 31 марта.

Налоги при УСН «доходы минус расходы»

Налогоплательщики на УСН освобождены от уплаты:

- налога на имущество, кроме объектов недвижимости, стоимость которых определена как кадастровая (это, в частности, офисные, торговые и сервисные помещения и здания);
- НДС (за редким исключением);
- налога на прибыль (для самозанятых лиц — НДФЛ), кроме доходов в виде дивидендов и доходов, облагаемых по особым ставкам [2, 3].

Остальные налоги, сборы и взносы уплачиваются на общих основаниях.

Если налогоплательщиками выбрана такая система налогообложения, как упрощенка «доходы минус расходы» со ставкой 15%, то они должны вести КУДиР. Необходимо иметь в наличии все документы, подтверждающие осуществление расходов и их оплату. Налогоплательщики-«упрощенцы» обязаны в общем порядке вести кассовые операции. А также сдавать налоговую и статистическую отчетность.

Налогоплательщики, которые выбрали налогообложение «доходы минус расходы», не освобождаются от выполнения обязанностей, предусмотренных для налоговых агентов. Кроме того, они должны соблюдать все нормы в отношении контролируемых лиц, если они владеют соответствующими долями в контролируемых иностранных компаниях.

Заключение.

Таким образом, главная сложность для плательщика УСН доходы минус расходы – грамотное исчисление финансовой базы. Поскольку она прямо зависима от расходов, важно учитывать только деньги, потраченные на дело. Так предприниматель уберёжет себя от излишнего внимания со стороны налоговой службы и обеспечит себе спокойствие и уверенность в работе и выполнении налоговых обязательств.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. - 04.08.2014. - № 31. - ст. 4398
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ. - 07.08.2000. - № 32. - ст. 3340.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (изм. и доп.) «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ. - 12.12.2011. - № 50. - ст. 7344.
5. Пансков В.Г. О принципах налогообложения // Финансы. - 2018. - N 1. - С.3-10.
6. Попонова Н.А. Об уровне налоговой нагрузки в России // Финансовый бизнес. - 2016. - N . - С.48-53.
7. Соколов М. О налоговой нагрузке в экономике России и зарубежных стран // Экономист. - 2016. - N 6. - С.77-89.
8. Сазонова И.М. Особенности бухгалтерского и налогового учета по упрощенной системе // Аспирант и соискатель. - 2016. - N 5. - С.16-18.
9. Шейнин Л. Формы бухгалтерского учета и учетно-экономическая наука // Экономист. - 2016. - N 11. - С.73-80.