



УСН как альтернативная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства

Упрощенная система налогообложения была введена с целью поддержки малого и среднего предпринимательства. Многие организации стремятся перейти на данный налоговый режим. Ведь при его применении не нужно уплачивать налог на прибыль и НДС, а также налог на имущество организаций, что позволяет существенно сэкономить средства организации и направить их на развитие бизнеса. Проанализируем, так ли выгодно переходить на УСН и какие сложности могут возникнуть в отношениях с контрагентами

Порядок применения упрощенной системы налогообложения регулируется [главой 26.2 НК РФ](#). Название данного специального налогового режима говорит само за себя. Цель создания УСН — предоставление возможности малым организациям и индивидуальным предпринимателям, не обладающим специальными знаниями в области бухгалтерского учета и налогообложения, применять более простой (упрощенный) по сравнению с общим режимом налогообложения способ ведения налогового учета.

Рассмотрим, в чем заключаются основные преимущества упрощенной системы налогообложения.

Преимущества «упрощенки»

Преимущество первое. Применение упрощенной системы налогообложения позволяет сэкономить на налоговых платежах. Ведь налогоплательщики, применяющие данный спецрежим, освобождаются от обязанности по уплате ряда налогов:

- организация не является плательщиком налога на прибыль (ставка 20%), налога на имущество организаций (ставка до 2,2%);
- **индивидуальный предприниматель** — налога на доходы физических лиц (ставка 13%), налога на имущество физических лиц (ставка от 0,1 до 2%).

Перечисленные выше налоги заменяются уплатой одного налога, исчисляемого с суммы доходов налогоплательщика-«упрощенца» (по ставке 6%) либо с суммы доходов за вычетом расходов (по ставке 15%).

Кроме того, налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, не признаются плательщиками НДС (кроме налога, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, осуществлении операций в соответствии с договором простого товарищества (договором о совместной деятельности), а также при выполнении обязанностей налогового агента ([п. 2 и 3 ст. 346.11](#) и [ст. 174.1 НК РФ](#)).

Отметим, что, так как организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, признаются плательщиками страховых взносов по видам обязательного социального страхования, на них возложена обязанность исчислять и уплачивать данные взносы и представлять отчетность в соответствующие внебюджетные фонды (ПФР, ФОМС и ФСС России) в порядке, установленном законодательством РФ о страховых взносах.

Преимущество второе. Субъекты бизнеса, применяющие упрощенную систему налогообложения, имеют возможность **сдавать налоговую отчетность** в минимальном объеме. Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, представляется в налоговый орган один раз в год — по итогам налогового периода (календарного года): организациями — до 31 марта, а индивидуальными предпринимателями — до 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Об этом говорится в [пунктах 1 и 2 статьи 346.23 НК РФ](#).

Автор

Стеблина И. В.

референт государственной
гражданской службы РФ 2-го класса

Индивидуальные предприниматели освобождаются от уплаты НДФЛ и налога на имущество только в отношении доходов (имущества), полученных от предпринимательской деятельности (используемого в предпринимательской деятельности). Причем в отношении указанных доходов индивидуальный предприниматель — «упрощенец» также не вправе применять налоговые вычеты по НДФЛ, поскольку данный налог по ним он не уплачивает. К такому выводу пришел Конституционный суд РФ в Определении от 03.04.2009 № 480-О-О.

Организации и индивидуальные предприниматели не подают в налоговые органы декларации по тем налогам, от уплаты которых они освобождены в связи с применением УСН. Кроме того, они в общем случае освобождены от ведения бухгалтерского учета

Налогоплательщики, перешедшие на «упрощенку», налоговый учет всех своих хозяйственных операций при осуществлении предпринимательской деятельности ведут в Книге доходов и расходов¹.

Преимущество третье. Перейти на упрощенную систему налогообложения и прекратить ее применение организация (индивидуальный предприниматель) может по собственному желанию.

Преимущество четвертое. Применение УСН дает возможность налогоплательщикам, выбравшим объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, списывать на расходы стоимость (оплаченных и введенных в эксплуатацию) основных средств гораздо быстрее, чем при применении общего режима — в течение налогового периода (календарного года).

Справка

С каких доходов «упрощенцы» обязаны уплачивать налог на прибыль (НДФЛ)

С 2009 года организации, перешедшие на УСН, обязаны уплачивать налог на прибыль с отдельных видов доходов, к которым относятся ([п. 2 ст. 346.11](#) и [ст. 346.15 НК РФ](#)):

- дивиденды;
- проценты по ценным бумагам, указанным в [пункте 4 статьи 284 НК РФ](#);
- доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании ипотечных сертификатов участия.

С указанной даты индивидуальные предприниматели — «упрощенцы» обязаны уплачивать налог на доходы физических лиц со следующих доходов ([п. 3 ст. 346.11](#) и [ст. 346.15 НК РФ](#)):

- выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг), в части превышения размеров, указанных в [пункте 28 статьи 217 НК РФ](#);
- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в [статье 214.2 НК РФ](#);
- суммы экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в [пункте 2 статьи 212 НК РФ](#);
- дивидендов;
- процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 2007 года;
- доходов учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученных на основании ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 2007 года

Пример 1

ООО «Гамма» с 2010 года перешло на УСН с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на расходы. В мае 2010 года организация приобрела и ввела в эксплуатацию производственное оборудование, первоначальная стоимость которого 28 000 руб., а срок полезного использования — 91 месяц.

Таким образом, в течение 2010 года ООО «Гамма» имеет право списать в расходы затраты на приобретение оборудования ([п. 3 ст. 346.16 НК РФ](#)) равными долями по 9333 руб. (28 000 руб. ÷ 3) в каждом отчетном периоде.

Если бы данная организация применяла общую систему налогообложения, то первоначальную стоимость указанного оборудования она могла бы списывать только посредством начисления амортизации. Значит, начиная с июня 2010 года ежемесячно она бы учитывала в налоговой базе по налогу на прибыль по 2548 руб. (28 000 руб. ÷ 91 мес.).

Отдельные ограничения при применении УСН

1

Форма Книги учета доходов и расходов и Порядок ее заполнения утверждены приказом Минфина России от 31.12.2008 № 154н.

Наряду с неоспоримыми достоинствами у упрощенной системы налогообложения есть и свои слабые места. Самое главное — сложности для контрагентов, являющихся плательщиками налога на добавленную стоимость, заключающиеся в отсутствии возможности возместить уплаченный НДС при сделках с партнерами-«упрощенцами».

Другой минус упрощенной системы налогообложения — **ограниченный перечень расходов**, которые налогоплательщики могут учесть при определении налоговой базы. То есть при всем разнообразии сфер деятельности налогоплательщиков, применяющих УСН, и широком спектре расходов, осуществляемых в связи с этими видами деятельности, не все из данных расходов могут быть признаны в целях налогообложения. Например, не учитываются расходы на приобретение земельных участков, связанные с участием в конкурсных торгах, суммы предоплаты в счет предстоящих поставок и др.

Следующее ограничение — не все организации и индивидуальные предприниматели имеют право применять УСН. **Список налогоплательщиков, которые не могут применять** упрощенную систему налогообложения, приведен в [статье 346.12 НК РФ](#):

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
- банки;
- страховщики;
- негосударственные пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ломбарды;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;
- организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН);
- организации, в которых доля участия других организаций — более 25%²;
- бюджетные учреждения;
- иностранные организации.

Выбор и изменение объекта налогообложения

[Главой 26.2 Налогового кодекса](#) предусмотрено, что налогоплательщики при применении УСН вправе выбрать один из двух объектов налогообложения:

- доходы — в этом случае при расчете налога применяется налоговая ставка 6% полученного дохода;
- доходы минус расходы — при этом применяется налоговая ставка 15% (законами субъектов РФ эта ставка может быть снижена до 5%).

Причем выбранный объект налогообложения нельзя изменить до конца налогового периода (календарного года), но изменять его можно ежегодно. Такой порядок установлен в [пункте 2 статьи 346.14 НК РФ](#).

При выборе объекта налогообложения налогоплательщик исходит из специфики осуществляемой им деятельности. Если эта деятельность предполагает значительные расходы, то целесообразно выбрать объектом налогообложения доходы минус расходы.

Если доходы налогоплательщика существенно превышают расходы (например, он оказывает услуги с использованием давно приобретенных средств производства либо занимается деятельностью по сдаче имущества в аренду), то для него выбор объекта налогообложения в виде доходов будет предпочтительнее.

В целях исчисления налога, уплачиваемого при применении УСН, в расходы могут быть включены только те затраты, которые указаны в [статье 346.16 НК РФ](#).

Необходимо учитывать, что в соответствии с [главой 26.2 НК РФ](#) налогоплательщики, выбравшие объектом налогообложения доходы минус расходы, по итогам года определяют сумму минимального налога, величина которого равна 1% от доходов, полученных за год, и сравнивают ее с суммой налога, исчисленного в общем порядке (как произведение разности между доходами и расходами и ставки налога в размере 15%). Если сумма исчисленного налога будет меньше, чем сумма минимального налога, то налогоплательщик обязан уплатить в бюджет минимальный налог.

Несмотря на то что налогоплательщики, выбравшие объектом налогообложения доходы, при определении объекта налогообложения не учитывают произведенные расходы, они могут уменьшить рассчитанную сумму налога (авансового платежа) на величину начисленных и уплаченных ими за этот же период страховых взносов во внебюджетные фонды.

Кто вправе перейти на УСН

Применять упрощенную систему налогообложения могут как вновь зарегистрированные организации и индивидуальные предприниматели, так и уже работающие на ином режиме налогообложения. Для этого **вновь зарегистрированным** организациям и индивидуальным предпринимателям следует подать заявление о переходе на УСН³ в налоговый орган в пятнадцатидневный срок со дня регистрации налогоплательщика. При этом рассматриваемые налогоплательщики вправе применять «упрощенку» с даты постановки их на учет, указанной в соответствующем свидетельстве.

Организации и индивидуальные предприниматели, решившие **сменить режим налогообложения** и перейти на УСН, имеют право это сделать только с начала календарного года. Для этого они должны подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения в налоговый орган по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего переходу на УСН. Основание — [пункт 1 статьи 346.13 НК РФ](#). Данное заявление носит уведомительный характер. В нем организации указывают размер своих доходов за девять месяцев текущего года, среднюю численность работников за тот же период и остаточную стоимость основных средств и НМА по состоянию на 1 октября текущего года ([п. 1 ст. 346.13 НК РФ](#)).

Кстати

Совмещение налоговых режимов

Налогоплательщики, применяющие УСН, вправе совмещать данную систему с такими специальными режимами, как:

- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД). В этом случае, чтобы правильно определить налоговую базу по каждому налогу, необходимо вести раздельный учет доходов и расходов (имущества, обязательств и хозяйственных операций) по разным специальным налоговым режимам;
- УСН на основе патента.

Обратите внимание: нельзя одновременно работать на УСН и на общей системе налогообложения, поскольку обе они применяются в отношении всех видов деятельности, осуществляемых налогоплательщиком. На это, в частности, указано в Определении Конституционного суда РФ [от 16.10.2007 № 667-О-О](#)

Для организаций, применяющих общий режим налогообложения и решивших со следующего года перейти на УСН, на сегодняшний день [Налоговым кодексом](#) установлено ограничение размера доходов, полученных по итогам девяти месяцев года, в котором организация подает заявление о переходе на «упрощенку», — не более 45 млн. руб.

Для индивидуальных предпринимателей такого ограничения не установлено.

Когда право на применение УСН будет утрачено

Существует три основных критерия, которых должны придерживаться налогоплательщики (организации и индивидуальные предприниматели) для сохранения права на применение УСН.

Во-первых, размер дохода за календарный год в период применения УСН не должен превышать 60 млн. руб. Напомним, что данный размер ограничения дохода действует до конца 2012 года. А с 2013 года размер ограничения дохода будет рассчитываться как произведение 20 млн. руб., коэффициента-дефлятора, который будет установлен на 2013 год, и коэффициентов-дефляторов, применявшихся ранее.

Заявление подается в соответствии с указанным законом.

3

Заявление подается по рекомендованной форме № 26-2-1, утвержденной приказом ФНС России [от 13.04.2010 № ММВ-7-3/182@](#)

Во-вторых, средняя численность работников налогоплательщика не может быть более 100 человек.

В-третьих, стоимость основных средств и нематериальных активов не должна превышать 100 млн. руб.

Организации и индивидуальные предприниматели, нарушившие хотя бы одно из перечисленных выше условий, теряют право применения УСН с начала того квартала, в котором допущено нарушение. С этого же отчетного периода налогоплательщики должны рассчитывать и уплачивать налоги по общему режиму налогообложения в порядке, который предусмотрен для вновь созданных организаций (вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей). Пени и штрафы за несвоевременную уплату ежемесячных платежей в течение того квартала, в котором такие налогоплательщики перешли на общий режим налогообложения, они не уплачивают.

Пример 2

ООО «Альфа» перешло на УСН с 1 января 2010 года. Допустим, по итогам девяти месяцев 2010 года доходы общества составили 70 млн. руб. Кроме того, в июле 2010 года общество открыло филиал и средняя численность его работников составила 103 человека.

Таким образом, в III квартале 2010 года ООО «Альфа» перестало соответствовать требованиям, установленным в [статьях 346.12](#) и [346.13 НК РФ](#):

- о предельном размере доходов, ограничивающем право организации на применение УСН, равном 60 млн. руб. по итогам отчетного (налогового) периода;
- об отсутствии у налогоплательщика филиалов и представительств;
- о средней численности, равной 100 чел.

Поэтому с III квартала 2010 года организация обязана перейти на общую систему налогообложения. Кроме того, до 15 октября 2010 года ей нужно сообщить в налоговый орган об утрате права на применение «упрощенки».

Вновь перейти на УСН поименованные налогоплательщики могут только через год, после того как ими было утрачено право на применение УСН. А добровольно поменять режим налогообложения с упрощенного на иной налогоплательщики могут с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором предполагается переход на иной режим налогообложения