



Кузнецова Н. Д.,
к.э.н., консультант
по налогам и сборам,
член Палаты налоговых
консультантов

КОМУ ВЫГОДНО переходить на УСН

Применение УСН с целью облегчения налогового и административного бремени своей фирмы часто оборачивается сокращением прибыли налогоплательщика из-за потерь на невозмещаемых налогах (НДС). В итоге единственной выгодой можно считать только сокращение трудозатрат на ведение бухгалтерского и налогового учета. Соотнесем все плюсы и минусы УСН.

За время, прошедшее с момента подачи заявления (подать заявление можно с 1 октября по 30 ноября) до конца года, фирма может изменить свое решение и отказаться от перехода на УСН. Например, если в декабре станет ясно, что в следующем году доходы явно превысят установленный лимит. Норм, которые регламентировали бы подобную ситуацию, в Налоговом кодексе нет. Несмотря на то что смены налогового режима в данном случае не происходит, во избежание возможных недопониманий стоит аннулировать ранее поданное заявление. Для этого в налоговую инспекцию следует направить уведомление об отказе от применения «упрощенки». Сделать это нужно до 1 января 2011 года.

Плюсы и минусы УСН.

1. Организации и ИП, применяющие УСН, могут не вести бухгалтерский учет, кроме учета основных средств и нематериальных активов.

Плюсы:

- с помощью бухгалтерских программ для УСН делать это несложно, поскольку большинство программ формируют бухгалтерские проводки автоматически;
- можно вести Книгу учета доходов и расходов в полном объеме, то есть с отражением в ней всех доходов и расходов. При необходимости это поможет оперативно восстановить бухгалтерский учет, а также учет для целей налогообложения прибыли.

Минусы:

- при потере права применять УСН необходимо восстанавливать данные бухучета за весь период;
- при расчете дивидендов участникам следует вести бухгалтерский учет в полном объеме; у фирмы нет права открывать филиалы и представительства, торговать некоторыми видами товаров и заниматься отдельными видами деятельности (например, банковской или страховой).

2. При переходе на УСН организации и ИП самостоятельно выбирают объект налогообложения:

- доходы, когда налог платится с полученных доходов от реализации и внереализационных доходов;

- доходы за вычетом расходов, когда налог платится с разницы между всеми полученными доходами и понесенными расходами.

Плюсы:

- учитывать нужно только полученные доходы, подтверждать понесенные расходы не надо;
- невысокая ставка налога - 6%;
- налог уменьшается (но не более чем на 50%) на сумму уплаченных за этот же период страховых взносов и пособий по временной нетрудоспособности.

Плюсы:

- учитываются реально понесенные расходы;
- ставка налога 15% (меньше ставки налога на прибыль - 20%).

Минусы:

при переходе на УСН организации и ИП должны:

- восстановить «входной» НДС по товарам, сырью, материалам, основным средствам, нематериальным активам;
- включить на дату перехода в доходы сумму авансов, полученных до перехода на УСН;
- учитывать ограниченный перечень расходов и тот факт, что расходы можно учесть только после того, как они оплачены;
- необходимость уплаты минимального налога при убыточной деятельности.

3. У организаций и ИП, применяющих УСН, упрощена сдача налоговой отчетности, они сдают:

- декларацию по УСН один раз в год;
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящих выплаты физическим лицам;
- декларацию и сведения индивидуального (персонифицированного) учета;
- по взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве - расчетную ведомость по форме-4 ФСС РФ;
- отчетность по иным налогам (транспортному, земельному и т. д.).

Плюсы:

- не выставляются счета-фактуры, не ведется книга покупок и книга продаж;
- ведется только один регистр налогового учета – Книга учета доходов и расходов.

Минусы:

- учет доходов и расходов по кассовому методу;
- сложные расчеты суммы расхода, которую можно учесть при исчислении налоговой базы, например, покупная стоимость товаров, предназначенных для перепродажи, учитывается в расходах только после того, как товары оплачены поставщику, отгружены покупателю и оплачены последним.

4. Организации и ИП уплачивают только один налог при УСН, и он заменяет:

- налог на прибыль либо НДФЛ в части доходов от предпринимательской деятельности;
- НДС, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров в РФ;
- налог на имущество организаций либо налог на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности.

Плюсы:

- при переходе на УСН снижается налоговая нагрузка в денежном выражении;
- рассчитывать налог при УСН проще, чем налог на прибыль или НДФЛ.

Минусы:

- не все покупатели положительно относятся к приобретению товаров (работ, услуг) у неплательщиков НДС, поскольку они теряют возможность принять «входной» НДС к вычету;
- чтобы удержать клиента-плательщика НДС, необходимо снизить цену товаров (работ, услуг) таким образом, чтобы это было выгодно обеим сторонам.

5. Организации и ИП могут включать в расходы стоимость амортизируемого имущества в течение года:

- стоимость основных средств и нематериальных активов, приобретенных в период применения УСН, включается в состав расходов равными долями с момента ввода их в эксплуатацию до конца текущего года;
- затраты на приобретение недвижимости могут учитываться в составе расходов только после подачи документов на государственную регистрацию права собственности;
- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, приобретенных до перехода на УСН, списывается в состав расходов частями в течение года, 3 либо 10 лет в зависимости от срока полезного использования объекта.

Плюсы:

- если в момент приобретения амортизируемого имущества существует вероятность, что оно будет через какое-то время продано, имеет смысл учесть его в качестве товара для перепродажи;
- первоначальная стоимость этого имущества будет учтена в расходах только после его продажи и признания дохода от продаж.

Минусы:

- организация должна иметь учетную политику для целей бухгалтерского учета в части учета основных средств и нематериальных активов;
- в расходах можно учесть только стоимость имущества, признаваемого амортизируемым, то есть стоимость земельных участков, объектов природопользования не уменьшает налоговую базу.

6. Негативные последствия в случае потери права или отказа от применения упрощенной системы.

Налогоплательщик, применяющий УСН, вправе перейти на общий режим налогообложения лишь с начала нового календарного года: не позднее 15 января.

Но возможен переход на общий режим и в принудительном порядке.

Такой налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено это превышение.

Они будут обязаны уплачивать налог на доходы и все иные налоги, от которых они были освобождены ввиду применения УСН, причем с начала квартала, в котором они допустили несоответствие ограничениям, установленным для применения УСН:

- доходы налогоплательщика превысили 60 млн руб.;
- организация открывает филиал (представительство);
- в уставном капитале коммерческой организации, применяющей УСН, доля участия других организациях превысит 25%;
- у организации или предпринимателя средняя численность работников превысит 100 человек;
- у организации остаточная стоимость ОС и НМА, являющихся амортизируемым имуществом, по данным бухучета превысит 100 млн руб.

7. Принципиальное отличие «патентной» версии от УСН:

УСН, применяемая индивидуальными предпринимателями на основе патента, отличается от УСН тем, что налог, уплачиваемый в первом случае, является фиксированным платежом и его размер не зависит от объекта налогообложения и от конкретных результатов хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя.

«Патентные» виды деятельности:

- услуги общепита;
- услуги по переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции;
- услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства;
- услуги по выпасу скота, а также ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты;
- занятие частной медицинской практикой или частной фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности;
- осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию;
- деятельность по передаче во временное владение или пользование гаражей, а также собственных жилых помещений, в том числе и возведенных на дачных земельных участках и пр.

Чтобы перейти на УСН на основе патента, ИП необходимо подать в налоговый орган заявление не позднее, чем за один месяц до предполагаемого перехода.

Вновь зарегистрированные ИП могут подать заявление в течение пяти дней с момента постановки на учет в налоговом органе. В этом случае они вправе применять данный режим налогообложения с даты регистрации. При положительном решении ИП получает патент, в котором указывается его стоимость. По истечении срока действия патента предприниматель может вновь подать заявление и вторично получить патент на любой из предусмотренных НК РФ сроков. Патент может быть выдан ИП неограниченное число раз.

Плюсы:

- налогоплательщики не обязаны вести учет расходов, поскольку объектом обложения при применении УСН на основе патента являются доходы;
- уплата стоимости патента разделена на два этапа;
- при этом вторая часть стоимости патента может быть уменьшена на сумму страховых взносов.

Минусы:

- дополнительные ограничения: доходы, среднесписочная численность наемных работников (пять человек), вид предпринимательской деятельности, несвоевременная оплата патента;
- переход на общий режим налогообложения с начала налогового периода при утрате права на применение УСН на основе патента;
- уплаченная стоимость патента не возвращается.

8. Принципиальное отличие «патентной» версии от ЕНВД

Спецрежимы похожи между собой: по ограничению видов предпринимательской деятельности; по расчету налога (не на основе реально полученного дохода, а на базе потенциально возможного дохода).

Основные отличия: УСН на основе патента только для индивидуальных предпринимателей; переход на ЕНВД при осуществлении определенных видов предпринимательской деятельности обязателен; применение УСН на основе патента – дело добровольное; налогоплательщики, применяющие УСН на основе патента, предоставляют налоговую декларацию по итогам года; плательщики ЕНВД представляют декларацию ежеквартально.

