**Елена Ёлгина. Налоги за 2 часа**

Тема налогов является непростой для предпринимателей и менеджеров. Я думаю, что это связано с несколько иными принципами, которые используются в бухгалтерском учете и расчете налогов. Большинство менеджеров мыслят в механистической парадигме. В рамки этой парадигмы план счетов и двойная запись укладываются с трудом…

Книга Елены Ёлгиной не перегружена выдержками из законодательства и специальными терминами, и на мой взгляд, вполне подойдет для первого знакомства с вопросом. Вам нужно узнать, сколько налогов должен платить предприниматель? А знаете ли вы, что любой бизнес, помимо уплаты налогов, имеет много обязанностей, установленных разнообразными федеральными законами и прочими нормативными актами? И если бизнес (независимо от его размера) не выполняет эти обязанности, то платит множество предусмотренных «на все случаи жизни» штрафов.

Эта книга о налогах и других вопросах взаимоотношений государства и предпринимателя, написанная на редкость легким языком. Во многие главы включены блоки «вопросы — ответы» по соответствующей теме, и это ответы на те вопросы, которые автор постоянно получает от начинающих предпринимателей.

Книга рассчитана на предпринимателей, руководителей, студентов и стартаперов. Но… рассматривайте ее именно в качестве первого знакомства с темой. Не следует думать, что этого достаточно…

Елена Ёлгина. Налоги за 2 часа — М.: [Альпина Паблишер](http://www.alpinabook.ru/catalogue/709781.html?phrase_id=1253188), 2013. — 192 с.[[1]](#footnote-1)



Принимая решения — выбирая поставщика (подрядчика), рассчитывая стоимость своего товара (работ, услуг) для покупателей, нанимая на работу персонал и т.д., предприниматель должен знать, каким образом принятое решение повлияет на размер налогов, которые он уплатит, и прибыли, которую он полупит. И нужно иметь в виду, что на эти суммы влияет практически каждое действие. Данная книга о налогах и бухгалтерском учете предназначена тем, кто мало в них понимает, но хочет разобраться.

**Глава 1. Начинающему предпринимателю. Делайте правильный выбор**

Желание начать свое дело порождает множество *смысловых* вопросов. Если вы уже ответили на них, то пора переходить к формальной стороне жизни бизнеса. Вам нужно:

1. Выбрать организационно-правовую форму: ИП или юридическое лицо (ЗАО или ООО).
2. Определиться с системой налогообложения (ЕНВД, УСН, ОСН).
3. Зарегистрироваться в налоговой инспекции.
4. Определиться, должны ли вы использовать контрольно-кассовую технику (ККТ).
5. Определиться, нужно ли получать лицензию.
6. Узнать, должны ли вы получать сертификаты на свою продукцию.
7. Нужно ли уведомлять Роспотребнадзор о начале своей деятельности.
	1. **ИП или юридическое лицо? ЗАО или ООО?**

Для начала надо определиться — «остаться» физическим лицом, то есть зарегистрироваться в качестве ИП, или стать учредителем юридического лица.

|  |  |
| --- | --- |
| *Плюсы ИП* | *Минусы ИП* |
| ИП может свободно распоряжаться полученными деньгами (полученными наличными или на расчетный счет). Это в любом случае деньги, принадлежащие ИП — частному лицу. Деньги организации — это деньги организации | ИП отвечает по своим долгам почти всем своим имуществом. Учредитель организации личным имуществом по долгам организации не отвечает |
| В общем случае совокупная налоговая нагрузка на доходы ИП меньше, чем на доходы, получаемые человеком через организацию. Штрафы, налагаемые на ИП в случае налоговых и административных правонарушений, на порядок меньше, чем штрафы, налагаемые на организации | Считается, что организация обладает большей презентабельностью, чем ИП. Однако покупателям (клиентам) чаще всего все равно, кем является продавец товаров или услуг — ИП или организацией. Гораздо большее значение имеет применяемая продавцом система налогообложения |
| Для организаций придется решать вопрос с адресом места нахождения (юридическим адресом); для ИП нет такой проблемы | ИП не может заниматься некоторыми видами деятельности |
| ИП независимо от системы налогообложения и прочих факторов по умолчанию должен платить фиксированные взносы в Пенсионный фонд (в 2012 году — 17 208,25 руб.) | ИП — это минимум конфиденциальности. Почти во всех документах (чеки ККТ, например) фигурирует фамилия ИП. Во многих (договоры, накладные) — адрес прописки |
| Минимальный размер уставного капитала организации 10 000 руб. Регистрация в качестве ИП ничего подобного не требует. | Если у вас есть партнеры, то лучше всего зарегистрировать организацию (ООО или ЗАО) |
| Зарегистрироваться в качестве ИП дешевле |  |

Если вы остановили свой выбор на юридическом лице, то теперь нужно сделать следующий шаг: выбрать между ООО и ЗАО:

1. Наиболее существенные отличия — в характере взаимоотношений между собой участников (акционеров). Устав ООО может предусматривать, что любой участник ООО в любое время имеет право выйти из общества, не спрашивая согласия других участников.
2. Появление нового акционера в ЗАО (может быть, нежелательного для остальных акционеров) запретить практически невозможно.
3. Степень конфиденциальности у ООО невысока.
4. Стоимость регистрации ЗАО намного выше, чем стоимость регистрации OOО.
5. Каждое движение участника OOO должно быть зарегистрировано в налоговом органе. В ЗАО такого нет.

**1.2. Выбор системы налогообложения**

Существует три основные системы налогообложения:

* Общая система налогообложения (ОСНО);
* В виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
* Упрощенная система налогообложения (УСНО).

ЕНВД водится на территории каждого муниципального района. В Москве применять эту систему могут (то есть должны) только те, кто занимается распространением и (или) размещением наружной рекламы. А, например, в Московской области и в Санкт-Петербурге перечни видов деятельности, попадающих под ЕНВД, гораздо длиннее. Вы можете узнать подробности в своей инспекции ФНС, или на ее сайте, или на сайте местных органов самоуправления. С 1 января 2013 года переход на ЕНВД становится добровольным.

Предприниматели, для которых ЕНВД невозможен могут выбрать из двух систем налогообложения: общей или упрощенной. Более простая упрощенная система.

Все ЮЛ и ИП, чья деятельность не попадает под ЕНВД, после регистрации по умолчанию (то есть если не подали заявление о применении «упрощёнки») платят налоги по общей системе. Те, кто применяет общую систему налогообложения, должны уплачивать следующие налоги и сборы:

* налог на добавленную стоимость;
* налог на прибыль организаций (налог на доходы физических лиц для ИП);
* страховые взносы (ИП платят «за себя» и за своих работников);
* налог на имущество организаций (ИП его не платят, точнее, платят налог на имущество физических лиц, в том же порядке, что и все остальные физические лица).

Нередки ситуации, когда плательщик ЕНВД параллельно занимается еще одним видом деятельности. При этом нужно вести раздельный учет, либо регистрировать еще одно ЮЛ.

С 2013 года появляется еще одна система налогообложения — патентная. Использовать патентную систему могут только индивидуальные предприниматели, занимающиеся определенными видами деятельности, перечисленными в ст. 346.43 HK РФ.

Регистрировать ООО вы можете в любом месте независимо от прописки. Зарегистрировать ИП можете только по месту прописки.

**Глава 2. Упрощенная система налогообложения**

**2.1. Чем хороша упрощённа?**

Организации, которые ее применяют, не платят НДС, налог на прибыль, налог на имущество организаций. Вместо всех этих налогов упрощенцы платят один единственный единый налог. Причем они могут выбрать, каким образом его платить: либо это будет 6% с полученных доходов, либо 15% с суммы, которая рассчитывается как «Доходы минус расходы».

Чтобы иметь право платить налоги по упрошенной системе, нужно:

а) при регистрации или в течение тридцати дней после регистрации подать заявление о применении УСН (заявление установленной формы);

б) если при регистрации такое заявление не подали, то начать применять УСН можно со следующего календарного года, для этого нужно в период с 1 октября по 31 декабря подать заявление о применении УСН (установленной Минфином РФ формы) в налоговый орган.

Список налогоплательщиков, которые не имеют права применять УСН, есть в п. 3 ст. 346.12 НК РФ. К ним относятся, в частности: организации, имеющие филиалы и (или) представительства; банки; страховщики; негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; ломбарды…

Кроме того, уже применяя УСН, однажды вы можете потерять право на это. Это случится, например, если:

1. выручка вашей организации (ИП) с начала календарного года достигнет 60 млн. руб.
2. вы займетесь деятельностью, которая попадает в запретный (для УСН) список;
3. численность ваших работников превысит 100 человек;
4. остаточная стоимость ваших основных средств превысит 100 млн. руб.

**2.2. Выбираем, сколько платить: 6% или 15%**

Ио многих регионах (иногда — для некоторых видов деятельности) введена пониженная ставка для тех, кто считает налог с суммы «доходы минус расходы-. Например, в Санкт-Петербурге эта ставка равна 10%. А в Москве установлена ставка 10% для следующих видов деятельности:

* 1. обрабатывающие производства;
	2. управление эксплуатацией жилого и (или) нежилого фонда;
	3. научные исследования и разработки;
	4. предоставление социальных услуг;
	5. деятельность в области спорта.

Выбор объекта налогообложения («доходы» или «доходы за вычетом расходов») нужно зафиксировать в заявлении на применение УСН.

У каждого объекта налогообложения есть свои особенности:

1. Те, кто выбрал «доходы минус расходы», при получении убытков по итогам года (когда расходов больше, чем доходов) должны заплатить так называемый минимальный налог. Он рассчитывается как 1% от суммы полученной выручки. Минимальный налог платится так же, если сумма налога, рассчитанная в общем порядке (доходы – расходы) х 15%) меньше, чем 1% от суммы полученной выручки.

2. Список расходов, которые могут уменьшить доходы при расчете налога, закрытый, то есть уменьшить налог может большинство расходов, но не каждый из них.

3. Те, кто выбирает объектом налогообложения «доходы», может уменьшить налоги на сумму уплаченных страховых взносов и сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. Правда, уменьшить налог таким образом можно не более чем в два раза. Но фактически сумма налога может составить 3% от полученной выручки.

Если ваш вид деятельности предполагает, что расходы (относительно доходов) большими не будут, то выгоднее упрощёнка с 6%. А если расходов будет много (и все они попадают в список «разрешенных»), то, наверно, будет более выгодна упрощёнка с 15%. Если вы выбрали 6% (или 15%), и через некоторое время поняли, что выбрали неправильно, вы можете изменить объект налогообложения со следующего календарного года. При всей своей простоте и минимальном количестве налогов, упрощёнка выгодна не всегда.

**2.3. Чем плоха упрощёнка?**

Во-первых, упрощенцы не являются плательщиками НДС. То есть они не имеют права брать НДС в зачет. Поэтому все товары, работы и услуги, в стоимость которых входит НДС, обходятся упрощенцам на 18% (или как минимум 10%) дороже, чем плательщикам НДС. Во-вторых, если ваши основные клиенты (покупатели) — организации, то они, покупая вашу продукцию (услуги) не смогут принять НДС к вычету. Если вы собираетесь импортировать товары, то при ввозе на таможенную территорию России НДС платить вам придется, даже если вы применяете УСН. И уменьшить этот НДС вы никак не сможете.

Организации, которые применяют УСН, должны платить следующие налоги и взносы:

* единый налог, ежеквартально;
* с зарплаты работников — страховые взносы во внебюджетные фонды, ежемесячно;
* из зарплаты сотрудников следует удерживать и уплачивать государству налог на доходы физических лиц (НДФЛ) (ставка — 13%), ежемесячно.

**Глава 3. Общая система налогообложения (OCH)**

**3.1. НДС. Налог, который платят все, но не все о нем знают**

Налог на добавленную стоимость, он же НДС, должны платить организации и индивидуальные предприниматели, которые находятся на общей системе налогообложения и не получили освобождение от НДС.

*Налоговая база* (иногда говорят «налогооблагаемая база) — сумма, на которую начисляется налог. *Налоговый вычет* — сумма, которая каким-либо образом уменьшает налог. Иногда налоговый вычет уменьшает сам налог, иногда — налоговую базу.

На языке бухгалтера уменьшить начисленный НДС значит «принять входной НДС к вычету» или «взять НДС в зачет». Предположим, вы покупаете мебель: офисные столы. Ваша фирма является плательщиком НДС. Цена стола у одного поставщика 5500 руб., но этот поставщик не является плательщиком НДС, и поэтому налога в цене нет. Цена такого же стола у другого поставщика — 5900руб., в том числе НДС — 900руб. Какой из столов обойдется вашей компании дешевле? В первом случае вы заплатите за столы по цене 5500 руб. за штуку. Во втором столы обойдутся вам по цене 5000 руб. за штуку, а 900 руб. с каждого стола уменьшат ваш собственный начисленный НДС. Столы, которые на первый взгляд стоят на 400руб. дороже, на самом деле стоят на 500руб. дешевле.

Может сложиться ситуация, когда у компании (особенно начинающей) сумма входного НДС (к вычету) окажется больше, чем сумма своего начисленного НДС. Если вы сдадите налоговую декларацию по НДС, в которой будет написано, что в этом квартале у вас переплата по НДС («НДС к возмещению» — на языке бухгалтера), то инспекция ФНС тут же устроит вам камеральную проверку, чтобы убедиться, насколько обоснованно ваше желание получить НДС с государства, вместо того чтобы заплатить его.

Обратите внимание. Уважаемые начинающие предприниматели, любители делать расходы для организации из своих кровных (ну или не из своих, но все равно «вчерную») денег! Имейте в виду, что, делая такие покупки, вы увеличиваете (добровольно) свои налоги. Конечно, тратить деньги от имени организации немного более хлопотно, чем просто доставать их из бумажника. Но все же прикиньте, а не стоят ли эти хлопоты тех сумм налогов, которые вы теряете.

В конце каждого календарного квартала многие организации (особенно бюджетные) стремятся потратить деньги, «не освоенные» в течение года. И делают предоплату. Поэтому целесообразно перечислять поставщикам предоплату сразу после получения вами оплаты от вашего покупателя. Поставщики выдадут вам счет-фактуру на полученный аванс. При этом у вас еще должен быть договор, в котором обязательно должно быть оговорено, что условия поставки (выполнения работ, оказания услуг) — предоплата.

Итак, по итогам каждого квартала вы рассчитываете сумму НДС к уплате. Платить эту сумму нужно тремя равными платежами в течение трех месяцев после окончания квартала, до 20-го числа каждого месяца.

*Кто не платит НДС?* Во-первых, те организации и индивидуальные предприниматели, которые применяют особые системы налогообложения: «упрощёнку», или платит ЕНВД, или является сельскохозяйственным производителем. Во-вторых, те, кто занимается операциями, которые не облагаются НДС. Список таких операций содержится в п. 2 ст. 146 и в ст. 149 Налогового кодекса РФ. В-третьих, те, кто получил освобождение от НДС (ст. 145 НК РФ).

Помимо наиболее часто встречающейся ставки НДС 18%, также существуют ставки 10% и 0%. НДС по ставке 10% облагается реализация: большинства продуктов, товаров для детей, книг и периодических печатных изданий, лекарств и др. Реализация всех прочих товаров, работ и услуг облагается НДС по ставке 18%. И существует еще одна ставка НДС, равная 0% (п. 2 ст. 146 и в ст. 149 НК РФ). По этой ставке облагается реализация: товаров, вывезенных на экспорт, товаров, помещенных под режим свободной таможенной зоны, работ и услуг, непосредственно связанных с производством и реализацией таких товаров.

«А зачем же нужна эта ставка? — спросит внимательный читатель. — Включили бы эти товары, работы, услуги в список необлагаемых операций, и все». Дело в том, что налогоплательщик, который реализует товары (услуги), облагаемые НДС по ставке 0%, имеет право на получение налогового вычета по НДС. Право на то, чтобы брать в зачет входной НДС. А если бы это были просто не облагаемые налогом операции, то он не имел бы такого права.

НДС рассчитывается каждый квартал по документам (счетам-фактурам), выставленным заказчикам (покупателям) и полученным от поставщиков (подрядчиков) в отчетном квартале. НДС рассчитывается следующим образом (по документам, даты которых соответствуют датам отчетного квартала):

а) сумма НДС в счетах-фактурах, выставленных покупателям

+ (плюс)

б) сумма НДС, начисленная с полученных в квартале авансов (предоплат)

+

в) сумма НДС по выданным авансам, которая в более раннем(-их) квартале(-ах) была принята к вычету, а в отчетном квартале по этим авансам были получены товары (услуги)

– (минус)

г) сумма НДС, указанная в счетах-фактурах поставщиков (подрядчиков и т. п.)

–

д) сумма НДС, с авансов, полученных в предыдущих кварталах и «закрытых» отгрузками в отчетном квартале;

–

е) сумма НДС с авансов, выплаченных поставщикам (подрядчикам).

Если вы импортируете или экспортируете товары, будут некоторые дополнения к документообороту.

**3.2. Налог на прибыль**

Налог на прибыль платят организации на общей системе налогообложения. Индивидуальные предприниматели, которые находятся на общей системе налогообложения, платят вместо налога на прибыль налог на доходы физических лиц.

*Как рассчитать налог на прибыль?* Налоговая база для этого налога рассчитывается как «доходы (без НДС) минус расходы (без НДС)». Налоговая ставка — 20%. Например, вы купили товар на сумму 590 000 руб. (в том числе НДС 90 000 руб.) и продали его на сумму 1 180 000 руб. (в том числе НДС 180 000 руб.). Кроме того, вы заплатили за аренду (59 000 руб., в том числе НДС 9000 руб.), начисляли зарплату персоналу (100 000 руб.) и зарплатные налоги (34 200 руб.), оплачивали услуги связи (5900 руб., в том числе НДС — 900 руб.).

Налогооблагаемая прибыль равна:
1 млн руб. (выручка без НДС) *минус*
500 000 руб. (покупная стоимость товара без НДС), 50 000 руб. (аренда без НДС),
100 000руб. (зарплата), 34 200 руб. (налоги), 5000 руб. (услуги связи без НДС), *равно*
310 800 руб.
Налог на прибыль равен 310 800 руб. х 20% = 62 160 руб.

Налоговый кодекс требует, чтобы расходы соответствовали двум критериям. Они должны быть: документально подтвержденными; экономически обоснованными. Налоговый кодекс содержит перечень расходов, которые: однозначно уменьшают налоговую прибыль (ст. 252-269 НК РФ); однозначно не уменьшают налоговую прибыль (ст. 295 НК РФ). Возможны и другие варианты.

Есть специфические правила, касающиеся определения даты признания расходов и доходов. «А какие тут проблемы? — спросит внимательный читатель. — Получили деньги —доход. Заплатили деньги — расход». А вот и нет. По крайне мере не всегда. Не всегда признание дохода доходом, а расхода расходом связано с датой получения (отдавания) денег. Описанный способ (получили — доход, заплатили — расход) называется кассовым методом. Рассчитывать налоговую базу этим методом имеют право только те организации, у которых в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила 1 млн рублей за каждый квартал. Все остальные плательщики налога на прибыль должны считать налоговую базу методом начисления.

При методе начисления доход признается на ту дату, которая указана в первичных документах, согласно которым вы отгрузили товары (оказали услуги и т. п.) своему покупателю (заказчику). Аналогично и с расходами. Расход признается расходом на ту дату, которая указана в подписанных вами первичных документах (товарной накладной, акте сдачи-приемки работ-услуг и т.п.). Дата оплаты при этом значения не имеет. При этом полученный аванс — не доход, пока он не будет закрыт отгруженным товаром (оказанными услугами, выполненными работами). Аналогично выданный аванс — не расход, пока он не будет закрыт полученным товаром, оказанными услугами и т.д.

Неприятным открытием для многих начинающих предпринимателей становится следующее обстоятельство. Предположим, вы покупаете для своей компании имущество и интеллектуальную собственность стоимостью более 40 000 руб. (стоимость без учета входного НДС) и сроком полезного использования более 12 месяцев. Вы **не** имеете право списать в расходы (и уменьшить налоговую базу по НнП) всю стоимость такого имущество единовременно. Эти расходы следует растягивать на несколько десятков месяцев (иногда лет). Такое имущество Налоговый кодекс РФ называет «амортизируемым имуществом» (а в бухгалтерском учете это основные средства и нематериальные активы).

Основное средство — объект, соответствующий следующим критериям:

* предназначен для использования в производственных целях, или для управления организацией, или для предоставления организацией в аренду (лизинг);
* не предназначен для продажи;
* имеет срок полезного использования более 12 месяцев;
* способен приносить экономические выгоды (доход) организации в будущем.

Это могут быть здания, сооружения, передаточные устройства (линии электропередач, водопроводы, линии связи), транспортные средства, инструменты, компьютеры, мебель, кассовая техника и т. п. Затраты на приобретение ОС не признаются расходом единовременно, а должны быть «растянуты» на несколько десятков месяцев (на срок полезного использования).

Первоначальная стоимость основного средства формируется как сумма расходов (без НДС) на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение объекта до состояния, в котором он пригоден для использования. ОС стоимостью менее 40 000 руб. сразу списываются в расходы. Расходы на ОС стоимостью более 40 000 руб. «попадают» в налоговый учет следующим образом. Сразу в расходы списывается амортизационная премия 10% или 30% первоначальной стоимости ОС (п. 9 ст. 258 НК РФ). Остаток амортизируется. То есть для объекта устанавливается срок полезного использования (СПИ), в течение которого этот остаток долями списывается в расходы. СПИ организация (в лице генерального директора или других ответственных за это лиц) устанавливает самостоятельно, но в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Самый простой и удобный способ начисления амортизации — линейный. Стоимость ОС равномерно списывается в расходы в течение всего СПИ. Нелинейный способ позволяет списывать большую часть стоимости ОС в начале срока полезного использования. То есть самая большая сумма амортизации начисляется в первый месяц после покупки ОС, дальше — каждый месяц сумма немного уменьшается, и так пока не останется 20% от первоначальной стоимости. Оставшиеся 20% распределяются на оставшиеся месяцы линейным способом.

Основная ставка налога на прибыль, действующая в настоящее время,—20%. Она применяется в большинстве случаев. Доходы, которые ваша организация получает в виде дивидендов, облагаются налогом по ставке 0%, 9%, или 15% (в зависимости от обстоятельств). Подробнее про налоговые ставки — в ст. 284 НК РФ.

В начале деятельности большинство организаций платит налог на прибыль раз в квартал. Когда бизнес начинает набирать обороты, налоговая нагрузка увеличивается. Согласно ст. 286 НК РФ организации, чей доход (без учета расходов) за предыдущие четыре квартала превысил в среднем 3 млн руб. за каждый квартал, должны уплачивать ежемесячно так называемые авансовые платежи по налогу на прибыль. Законодатель придумал очень хитрую вещь. Вполне может сложиться ситуация, когда прибыли по итогам отчетного периода у организации нет. Однако обязанность платить авансовые платежи по налогу на прибыль — есть. А теперь хорошая новость. Можно платить ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли. Для чего нужно уведомить налоговую не позднее 31 декабря текущего года, и сдавать налоговую декларацию в этом случае нужно будет ежемесячно, а не ежеквартально.

**3.3. Налог на имущество организаций**

Налогом на имущество организаций облагается имущество, которое числится на балансе как основные средства. Этот налог не платят: те, кто применяет упрощенную систему налогообложения, физические лица, плательщики ЕНВД, плательщики ECXH. Налогоплательщик платит около 2% от остаточной стоимости основных средств четырьмя платежами в течение года. Необходимо иметь в виду, что налог на имущество организаций — это региональный налог. Поэтому, прежде чем рассчитывать его, кроме главы 30 Налогового кодекса, следует изучить местный закон о налоге на имущество организаций — там указаны ставка налога и льготы, которые можно использовать.

**3.4. НДФЛ для индивидуального предпринимателя на общей системе налогообложения**

Индивидуальные предприниматели на общей системе налогообложения могут выбрать один из двух вариантов, как им рассчитывать НДФЛ от своей предпринимательской деятельности:

Вариант 1. НДФЛ = (Д – Р – СВ) х 13%.

Вариант 2. НДФЛ = (Д – Д х 20% – CB) х 13%, где:

Д — доходы (документально подтвержденные и оплаченные покупателем/заказчиком); Р — расходы (документально подтвержденные, экономически обоснованные и оплаченные); СВ — стандартные налоговые вычеты, те же самые, которые применяются при выплате зарплаты (см. раздел 4.4 «Налог на доходы физических»).

**Глава 4. Страховые взносы и НДФЛ: «зарплатные налоги»**

**4.1. Фиксированные страховые взносы для ИП**

Люди, зарегистрированные в качестве ИП, ежегодно платят взносы (фиксированную сумму) в Пенсионный фонд и в Фонд социального страхования. При этом не имеет значения не только система налогообложения, но и наличие или отсутствие предпринимательской деятельности как таковой. Неважно, есть ли у ИП работники или нет, есть ли у него доходы от предпринимательской деятельности или нет и ведет ли он вообще эту деятельность. Зарегистрировавшись в качестве ИП, он обязан платить фиксированные взносы в обязательном порядке, а также обязан ежегодно отчитываться об их уплате в Пенсионном фонде. В 2012 году общая годовая сумма фиксированных взносов равна 17 208,25 руб. за год.

**4.2. Работодатель, ты в ответе за тех, кого нанял**

Страховые взносы — это «зарплатный налог», который должны платить все организации и индивидуальные предприниматели (ИП), у которых есть работники. При этом не имеет значения, какая система налогообложения применяется. Работодатель должен каждый месяц начислять и уплачивать страховые взносы в Пенсионный фонд (ПФ) и в Фонд социального страхования (ФСС). Часть этих взносов называется «взносы на обязательное медицинское страхование», но платятся они все равно в ПФ. С 2012 года общий размер взносов определяется как 30,2% от, грубо говоря, фонда оплаты труда (ФОТ), за некоторыми исключениями. Если доход сотрудника с начала календарного года достигнет 512 000 руб., страховые взносы на его зарплату начисляются по ставке 10%. 512 000 руб. —это сумма, которая каждый год будет увеличиваться, потому что она рассчитывается как «415 000 х коэффициент-дефлятор», а коэффициент-дефлятор устанавливает каждый год Правительство РФ.

**4.3. Пониженные ставки страховых взносов**

Под пониженными следует понимать следующие ставки: в 2012 году — 20,22%, в 2013-2014 годах — 27,12%. Они применяются для следующих категорий плательщиков: сельскохозяйственных товаропроизводителей, для организаций и ИП, применяющих единый сельскохозяйственный налог, для тех, у кого есть работники-инвалиды и в целом ряде иных случаев.

**4.4. Налог на доходы физических лиц**

Кто платит НДФЛ — работодатель или работник? Согласно НК РФ, налогоплательщиками НДФЛ являются физические лица. Но скажите, будучи наемными работниками, часто ли вы платили этот налог лично? Я думаю – никогда. Это потому, что Налоговым кодексом установлено, что работодатель, выплачивая зарплаты (и прочие выплаты) работникам, должен рассчитать НДФЛ, вычесть его из зарплаты (других выплат) и отправить в государственный бюджет.

Если оклад вашего работника — 10 000 руб., то на руки он получит 8700руб. (10 000 – 13%). Если вы хотите, чтобы работник на руки получал 10 000, надо устанавливать оклад 11 500 руб.

Расчеты выглядят примерно так:

1. Начислена зарплата—11 500 руб.
2. Удержан НДФЛ — 1495 руб. — платим его в федеральный бюджет.
3. Выплачена зарплата —10 005 руб. (11500 – 1495).
4. Платим во внебюджетные фонды (11 500 х 30,2%) —3473 руб.

Таким образом, чтобы заплатить работнику 10 000руб., работодатель должен отдать государству почти 5000 руб. (1495 + 3473). Суммы НДФЛ можно уменьшить, если у работника есть право на стандартные налоговые вычеты.

**Глава 5. Как влить деньги в бизнес?**

Если вы не стали регистрировать ООО, а зарегистрировались в качестве индивидуального предпринимателя, то такой проблемы у вас нет. Деньги ИП — это всегда личные деньги, и он может тратить их на бизнес или на свои личные потребности как хочет.

Существует несколько способов финансовой помощи коммерческим организациям.

1. Самый распространенный способ — заем. Можно внести в договор займа условие о том, что заемщик имеет право погашать задолженность по договору до истечения срока договора и частями. В таком случае на совершенно законных основаниях можно возвращать свои инвестиции в бизнес тогда, когда это удобно организации и заимодателю, подписывая соответствующие дополнительные соглашения к договору займа.

2. Второй способ — подарок. Дарение между коммерческими организациями запрещено Гражданским кодексом (кроме подарков стоимостью до 3000руб.), поэтому дарителем может быть только физическое лицо. Если доля дарителя в уставном капитале менее 51%, то полученные от него деньги облагаются налогом на прибыль или налогом при упрощёнке. Если доля дарителя в уставном капитале более 50%, то налогов не возникает.

3. Еще один способ — вклад участника в имущество ООО, если такая возможность оговорена уставом общества. С налогами — та же ситуация, что и с дарением.

4. Последний способ — увеличение уставного капитала (УК). В этом случае нужно вносить изменения в учредительные документы и регистрировать их в налоговых органах. Налоговых последствий не возникает.

**Глава 6. Доходы от бизнеса: как их получить в свой карман?**

1. Если вы зарегистрировались в качестве ИП, то все деньги, полученные вами, — ваши собственные. Неважно, получили ли вы их наличными или на свой банковский счет. Вы имеете право распоряжаться ими по своему усмотрению: приобретать товар для перепродажи и платить подрядчику или покупать себе хлеб, путевку в Турцию… ИП не должен учитывать деньги «в бизнесе» отдельно от денег для личных потребностей.

2. Если вы — учредитель (участник, акционер) юридического лица, то для вас все гораздо сложнее. Деньги, пришедшие в ЮЛ, не принадлежат ни учредителям (участникам, акционерам), ни генеральному директору, ни другим работникам этого ЮЛ. Эти деньги принадлежат только юридическому лицу. Физическое лицо может получить от ЮЛ деньги следующими способами:

1. в виде заработной платы (то есть по трудовому договору);
2. в виде дивидендов (распределенной прибыли); суммы распределенной прибыли не облагаются зарплатными налогами; удерживается и перечисляется в бюджет только НДФЛ (по ставке 9%, а не 13%, как при выплате зарплаты);
3. в виде дохода по договору гражданско-правового характера (на оказание услуг, выполнение работ, договора купли-продажи, договора аренды и т.п.).

**6.1. Имущество учредителя и имущество организации — где чье?**

Рассмотрим подробнее договоры купли-продажи между физическим и юридическим лицом (где продавец — физическое лицо). Это один из способов получить доход от организации. Однако этот способ нельзя применять более двух раз в календарном году, потому что физическое лицо — продавец может попасть под обвинение в незаконной предпринимательской деятельности.

Доход, полученный физическим лицом по договору купли-продажи, облагается НДФЛ. Но организация, оплачивая покупку, не должна удерживать НДФЛ и перечислять его в бюджет (а например, при выплате зарплаты — должна). То есть физическое лицо — продавец получает на руки ту же сумму, которая указана в договоре купли-продажи. Физическое лицо получает доход, облагаемый НДФЛ. Но платить его не надо, потому что при продаже имущества физическое лицо имеет право на имущественный налоговый вычет (подп. 1 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса), в сумме 250 000руб., если владело имуществом менее трех лет, и в полной сумме, вырученной за проданное, если владело имуществом более трех лет.

**Глава 7. Бухгалтерский учет**

Бухгалтерский учет — это такая система обработки данных, которая позволяет удобно и наглядно разместить и обобщить всю информацию о каждой хозяйственной операции, каждом движении денежных средств и другого имущества, обо всех задолженностях покупателей (заказчиков) и долгах самой организации. Конечный итог ведения бухгалтерского учета — составление баланса, который содержит в обобщенном виде информацию об имущественном положении компании. Вторая главная форма бухгалтерской отчетности — отчет о прибылях и убытках.

*Бухгалтерский учет основных средств.* Для каждого купленного (построенного, созданного) ОС нужно определить первоначальную стоимость, срок полезного использования, способ начисления амортизации и оформить как минимум два документа: Акт о приеме-передаче объекта основных средств (форма № ОС-1) и Инвентарную карточку (форма № ОС-6) (или аналогичный документ). Для недвижимости используется особая форма акта — ОС-1а.

*Учет основных средств при УСН.* С основными средствами при упрощёнке ситуация такая. Есть два параллельных учета основных средств (ОС): учет ОС в целях расчета налоговой базы при УСН; учет ОС по правилам бухгалтерского учета, чтобы контролировать установленное подп. 16 п. 3 ст. 346.12 и п. 4.1. ст. 346.13 НК РФ ограничение по остаточной стоимости ОС 100 млн руб.

**8. Операции с наличными**

Если вы получаете от покупателей наличные (или покупатели расплачиваются банковскими карточками), то вы должны иметь зарегистрированный в налоговой кассовый аппарат, выдавать покупателям кассовые чеки и соблюдать прочие формальности, связанные с наличием контрольно-кассовой техники (ККТ). Правда, закон содержат обширный перечень исключений.

Кассовые документы — это документы, которые вы должны оформлять, если происходит любое движение наличных, которые имеют отношение к организации, — сняли деньги с расчетного счета на выплату зарплаты или на покупку чего-либо, вернули непотраченное в банк и т.д. Касса организации — это совокупность всех движений наличных денег, принадлежащих организации.

Чтобы иметь возможность снимать наличные с расчетного счета ООО, нужно заказать и получить в банке чековую книжку. «Просто так» снять деньги со счета организации нельзя. Обоснованием снятия денежных средств может служить: выплата зарплаты, хозяйственные расходы, выплата дивидендов.

**Глава 9. Нанимаем работников**

В идеале до приема первого работника нужно составить штатное расписание (и обновлять его потом каждый календарный год), Правила внутреннего трудового распорядка и Положение об оплате труда. Нанимая работников, работодатель (ЮЛ или ИП) должен:

* работникам — выплачивать зарплату не реже чем два раза в месяц, оплачивать очередные отпуска (не менее 28 календарных дней в году) и больничные листы;
* государству — платить «зарплатные» налоги и страховые взносы.

Возможен такой вариант: вы заключаете с нанимаемым человеком не трудовой договор, а договор гражданско-правового характера (на оказание услуг, выполнение работ). В этом случае вы будете платить немного меньше (на 2,9%) зарплатных налогов, избавитесь от обязанностей работодателя вроде оплаты отпуска и больничных, сможете регулировать размер начисляемой заработной платы, сможете в любой момент расторгнуть такой договор и не платить компенсацию за неиспользованный отпуск. Каждый месяц надо будет подписывать акт сдачи-приемки услуг (акт выполненных работ). Однако, как вы понимаете, не каждый сотрудник согласится на такие условия.

Еще лучше вариант с точки зрения налогообложения — когда работник зарегистрирован как ИП на упрощёнке с 6%. Правда, организационных сложностей здесь еще больше.

Если вы — индивидуальный предприниматель, нанимая работников, вы несете те же обязанности, что и организации-работодатели. Единственное существенное отличие: по умолчанию ИП, в отличие от ЮЛ, не считается работодателем. Когда ИП нанимает первого работника, он должен зарегистрироваться в качестве работодателя: в течение 10 дней после подписания первого договора с первым работником — в Фонде социального страхование (в отделении ФСС по месту прописки), в течение 30 дней после подписания первого договора с первым работником — в Пенсионном фонде.

**Глава 10. Бизнес-кейс. Некоторые подробности и разъяснения**

Если у вас есть партнеры по бизнесу, ответственно отнеситесь к составлению Устава, и зафиксируйте в нем договоренности, достигнутые в отношении: продажи доли участника, выхода участника из общества, увеличения уставного капитала, залога долей. Чтобы не возникло проблем с банком, зафиксируйте в уставе срок полномочий генерального директора. Позаботьтесь о выборе юридического адреса организации.

Предполагая получить валютную выручку, нужно оформить паспорт сделки (по которой придет выручка), сделать копии разнообразных документов, связанных с получением этой самой выручки (контракт, счет(-а) и т.д. — что попросит банк и в зависимости от специфики договора) и сдать все в банк.

Прежде чем платить за границу, узнавайте, что будет с налогами. Если вы платите иностранной организации, у которой нет постоянного представительства в России, то вполне возможно, что вы являетесь налоговым агентом по налогу на прибыль и должны этот налог удержать из причитающейся «иностранцу» суммы и перечислить в бюджет РФ. Но следует выяснить, точно ли эта организация не собирается платить налоги самостоятельно, а также не подписано ли между РФ и страной «иностранца» соглашение об избежании двойного налогообложения, причем такого содержания, что вы не становитесь налоговым агентом в данном случае.

1. Книга для ознакомления и написания заметки предоставлена мне издательством [↑](#footnote-ref-1)