

*Мирзоев С.Д.
Студент,
Санкт-Петербургский государственный экономический
университет,
Санкт-Петербург, Россия.
Научный руководитель: Молдаван А.А.*

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (УСН)

***Аннотация:** Актуальность темы исследования заключается в том, что малое предпринимательство является важным составным элементом рыночной экономической системы, малый бизнес придает экономике должную гибкость, мобилизует финансовые и производственные ресурсы населения, несет мощный антимонопольный потенциал, обеспечивает освоение новых перспективных производств. Наиболее действенным способом поддержки малого бизнеса, безусловно, является установление такого порядка налогообложения, который позволил бы улучшить экономическое состояние существующих малых предприятий и дал толчок к развитию малого бизнеса в отраслях производственной сферы.*

***Ключевые слова:** УСН, упрощенная система налогообложения, налоги, доходы, расходы, организация, предприниматели.*

SIMPLIFIED TAX SYSTEM (USN)

Mirzoev S.D.,

Student,

Saint Petersburg State University of Economics,

Saint Petersburg, Russia.

Scientific supervisor: A. A. Moldavan

Annotation: *The relevance of the research topic lies in the fact that small business is an important component of the market economic system, small business gives the economy the necessary flexibility, mobilizes the financial and production resources of the population, carries a powerful antitrust potential, and ensures the development of new promising industries. The most effective way to support small businesses, of course, is to establish a tax regime that would improve the economic condition of existing small businesses and give an impetus to the development of small businesses in the manufacturing sector.*

Keywords: *USN, simplified taxation system, taxes, income, expenses, organization, entrepreneurs.*

1. Сущность, критерии и порядок перехода на УСН

Для того что бы снизить налоговое бремя в РФ, создана УСН – упрощенная налоговая система. Юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, начинающие свою профессиональную коммерческую деятельность, могут выбрать один из двух вариантов системы налогообложения: общую либо упрощенную. УСН – это один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса [13].

Итак, обратим внимание на условия применения УСН на сегодняшний день [1]:

1. Организации и ИП не должны осуществлять виды деятельности, которые являются препятствием для перехода на УСН. Не допускается применение УСН следующими налогоплательщиками: организациями, имеющими представительства; кредитными, страховыми и микрофинансовыми организациями; пенсионными фондами, негосударственного типа; участниками рынка ценных бумаг; производителями подакцизной продукции; индивидуальными предпринимателями, которые перешли на ЕСН; казенными, бюджетными и иностранными организациями; предприятиями, в составе которых организации с долей более 25%; организациями, занимающимися добычей полезных ископаемых; нотариусами, адвокатами; ломбардами [11].

2. Доля участия в организации, применяющей УСН, других организаций не должна превышать 25%.

3. Средняя численность работников организации и ИП за налоговый период не должна превышать 100 чел.

4. Остаточная стоимость основных средств организации за налоговый период не должна превышать 150 млн. руб. (этот лимит действителен с 2017 года, ранее было 100 млн. руб.). Остаточная стоимость определяется по данным бухгалтерского учета. При этом учитываются основные средства, которые подлежат амортизации и признаются амортизируемым имуществом в соответствии с налоговым учетом, т.е. в соответствии с 25 главой НК РФ. Для ИП этот показатель не установлен.

5. Сумма дохода организации и ИП, определенная нарастающим итогом за налоговый период, не должна превысить 150 млн. руб. – эта сумма ежегодно индексируется на коэффициент-дефлятор (в 2017 году действовал лимит 120 млн. руб., который не индексировался до 2020 года). С 2021 года указанные размеры ограничений по доходам будут увеличиваться на коэффициент-дефлятор с учетом инфляции. Это следует из письма Минфина от 13.07.2016 № 03-11-11/41133.

6. Организации, применяющие УСН, с 2020 года платят налог на имущество со всей недвижимости, у которой есть кадастровая стоимость. В 2019 году организации платят налог, если владеют помещением в торговом или офисном центре, а объект включен в специальный региональный перечень. С 2020 года уже не важно, будет ли объект в перечне. Налог требуется платить с любой недвижимости, у которой есть кадастровая стоимость. Если у объекта недвижимости только инвентаризационная стоимость, то налог можно не платить. В этом случае закон требует исчислить налог с остаточной стоимости, а упрощенцы освобождены от уплаты налога на имущество с такой стоимости (п. 2 ст. 346.11 НК).

1. Основные элементы налогообложения по УСН

Упрощенная система налогообложения (УСН) — это один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса.

Рассмотрим основные элементы налогообложения:

1. Налогоплательщики: организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на применение УСН;
2. Объекты налогообложения:
 - доходы;
 - доходы, уменьшенные на величину расходов.
3. Налоговая база:
 - В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя.
 - В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на

величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

4. Налоговые ставки:

– В случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1 до 6 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

– В случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

– Статьей 346.20 НК РФ субъектам РФ предоставлено право устанавливать на период до 2020 года на соответствующей территории налоговую ставку 0% для впервые зарегистрированных предпринимателей-«упрощенцев», осуществляющих деятельность в производственной, социальной, научной и бытовой сферах. Льготная ставка может применяться непрерывно в течение двух налоговых периодов со дня регистрации предпринимателей

По итогам каждого года все ИП и организации на УСН «Доходы минус расходы» рассчитывают два налога:

- Обычный налог, т.е. (доходы – расходы) x 15%.
- Минимальный налог, т.е. (доходы) x 1%.

Именно тот налог, который получился больше другого, ИП и организации должны заплатить в налоговый орган.

Таким образом, единый налог УСН «Доходы минус расходы» (обычный налог) не может быть меньше минимального налога, т.е. одного процента с доходов.

Признание доходов и расходов при УСН — важнейшая составляющая

процесса формирования налоговой базы при расчете упрощенного налога.

Момент признания доходов при УСН «доходы» не отличается от порядка их признания при УСН «доходы – расходы». Порядок признания доходов при УСН прописан в п. 1 ст. 346.17 НК РФ. Для упрощенной системы налогообложения применяется кассовый метод.

Дата признания доходов при УСН «доходы – расходы» — это день получения денег на банковский счет или в кассу. Если погашение задолженности или иная материальная выгода получены в виде иного имущества, работ, услуг или имущественных прав, то принят к учету он должен быть в момент их поступления.

Например, при погашении задолженности покупателя за товар взаимозачетом поступление средств должно быть учтено на дату проведения зачета встречных требований.

Затраты при упрощенной системе налогообложения признаются в соответствии с закрытым перечнем, установленным п. 1 ст. 346.16 НК РФ.

Для большинства затрат момент признания расходов при УСН признается как дата фактической оплаты. Но есть и исключения из этого правила.

Таблица 1

Признание расходов

Вид расходов	Что включается	Дата признания	Основание, по которому осуществляется признание расходов при УСН
Материальные	Приобретение производственных материалов, сырья, комплектующих.	При пост оплате — на дату оплаты. При предоплате — когда предоплаченные товары поступят.	Пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ.
Товары для перепродажи	Покупные товары, которые предназначены для последующей реализации и	По мере реализации покупных товаров. Применять	Пп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ.

	не будут использоваться в производственной или хозяйственной деятельности.	необходимо один из методов оценки: по средней стоимости; по стоимости каждой единицы; ФИФО (по стоимости первых по времени приобретения).	
Заработная плата	Оплата труда исходя из оклада, тарифной ставки, премии, надбавки и др.	День выплаты зарплаты.	Пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ.
НДФЛ	Удержанный у сотрудников (и иных физлиц) подоходный налог.	Дата перечисления.	Пп. 3 п. 2 ст. 346.17 НК РФ.
Страховые взносы	Исчисленные с начисленной оплаты труда взносы на соцстрахование.	Дата перечисления.	Пп. 3 п. 2 ст. 346.17 НК РФ.
Услуги третьих лиц	Аренда, коммунальные платежи, информационные, консультационные и юридические услуги, услуги по сертификации, ремонту, почтовые и др.	При пост оплате — на дату оплаты. При предоплате — когда предоплаченные услуги будут оказаны.	Пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ.
Проценты за пользование заемными средствами	Начисленные банком или иным займодавцем проценты по договорам кредита (займа).	Дата перечисления задолженности по процентам.	Пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ.
Командировочные	Затраты на проезд и проживание сотрудников в служебных поездках.	Дата перечисления.	П. 2 ст. 346.17 НК РФ.
Реклама	Реклама в СМИ, наружная реклама (баннеры, витрины), участие в выставках, печатная рекламная продукция (брошюры, каталоги, листовки).	Дата перечисления. Если затраты на рекламу относятся к нормируемым (стоимость призов, организация стимулирующих лотерей, размещение информации в каталогах третьих лиц и др. (п. 4 ст. 264 НК РФ)), то они учитываются в пределах 1% от оплаченной выручки.	П. 2 ст. 346.17. Абз. 2 п. 2 ст. 346.16. П. 4 ст. 264 НК РФ.

Поступление основных средств и НМА	Затраты на приобретение, изготовление, сооружение основных средств и НМА. Аналогично учитываются затраты на модернизацию, дооборудование или реконструкцию ОС.	Полностью в год оплаты и ввода в эксплуатацию. В течение года затраты списываются равными частями на конец каждого квартала.	Пп. 4 п. 2 ст. 346.17 НК РФ.
------------------------------------	--	--	------------------------------

Несмотря на то, что перечень принимаемых затрат, поименованный в ст. 346.16, включает все основные издержки, которые возникают при ведении предпринимательской деятельности, некоторые платежи принять к учету будет нельзя:

- представительские расходы, которые имеет право принимать к учету налогоплательщик на ОСН, упрощений учесть не сможет;
- суммы авансов, перечисленных поставщикам за товары, работы и услуги, которые будут получены в будущем. Эти платежи можно будет учесть только после поступления товаров, работ и услуг;
- НДС, который плательщик УСН выделил в счетах-фактурах, выставленных покупателям, и уплатил в бюджет;
- сам упрощенный налог.

Минфин в своих разъяснениях подчеркивает, что перечень принимаемых затрат при УСН является закрытым. Иные затраты учесть не получится (Письмо от 23.03.2017 № 03-11-11/16982).

Налогоплательщики, которые применяют УСН «доход», имеют возможность снизить авансовые налоговые платежи за счет страховых взносов в текущем квартале. Соответственно, единый налог может быть уменьшен до 50%. Предприниматели на упрощенной системе без наемных работников имеют право учесть всю сумму взносов и уменьшить размер единого налога до нуля. При применении УСН "Доходы минус расходы" разрешается учитывать перечисленные страховые взносы в расходах при расчете налоговой базы. Менее выгодная, в некоторых случаях упрощенная система

может сравниться с системой ЕНВД и стоимостью патента для предпринимателей. Общества с ограниченной ответственностью по УСН могут платить налог только банковским переводом. Обязанность компании по уплате налога исполняется только при подаче платежного поручения в банк. Организации не могут выплачивать налоги наличными, так как это запрещено Министерством финансов. Налоговый учет с использованием упрощенной системы находится в «Книге учета доходов и расходов» (КУДиР) для УСН. С 2013 года на упрощенной системе бухгалтерский учет обязаны вести все юридические лица, предприниматели такой обязанности не имеют [4, с.172].

Отчетность на УСН представляется лишь по декларации, которая была подана в конце прошедшего года до 31 марта для юридических лиц и до 30 апреля для предпринимателей. При упрощенной системе налогообложения кроме налогового периода (календарного года) существуют также квартал, что значит отчетные периоды. По результатам квартала необходимо рассчитать, а после заплатить авансовые платежи по данным, представленным в КУДиР, которые в дальнейшем учитываются при расчете налога по итогам года. При УСН «Доходы» не нужно доказывать действительность и документальное оформление расходов, что является положительным фактором для налогоплательщика. Налогоплательщику необходимо только отразить полученные доходы в КУДиР и подготовить документы по итогам прошлого года. При расчете налоговой базы по этому режиму расходы вовсе не учитываются. По УСН "Доходы минус расходы" налогоплательщики должны подтвердить свои расходы правильно оформленными документами. Расходы законодательно утверждены и изложены в закрытом перечне в статье 346.16 НКРФ. Упрощенцы не являются плательщиками НДС, за исключением НДС при ввозе товаров в РФ. При УСН ограничивается круг партнеров, это считается огромным минусом УСН. Подрядчики, работающие с НДС, не будут работать с упрощенцем, за исключением случаев, когда расходы по НДС компенсируются более низкой ценой на товары и услуги. Налогоплательщик

на УСН может добровольно выбрать объект налогообложения "доходы" или "доходы, уменьшенные на величину расходов". Такой выбор налогоплательщик имеет право делать ежегодно, до 31 декабря. С 1 июля 2020 года плательщики УСН (налоговая база – доходы) больше не будут представлять налоговые декларации [6, с.33].

В заключение стоит отметить, что сущность упрощенной системы налогообложения и ее привлекательность заключаются в том, что уплата целого ряда налогов заменяется уплатой единого налога. Единый налог рассчитывается на основании результатов хозяйственной деятельности налогоплательщика за налоговый период. Хотелось бы выделить основные преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения.

УСН обладает рядом преимуществ сравнению с общим режимом. Так, например, ряд налогов, такие как налог, на прибыль организации (налог на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей), налог на имущество организаций (налог на имущество физических лиц для индивидуальных предпринимателей), ЕСН, НДС заменяются единым налогом, с сохранением обязанности выплат страховых взносов в пенсионный фонд и оплаты больничных листов в предусмотренном порядке. Данное обстоятельство значительно упрощает ведение налогового учета и сдачи налоговой отчетности, так как обязанность вести налоговый учет и сдачу налоговой отчетности по каждому, указанному выше, налогу в отдельности заменяется необходимостью проведения мероприятия только в отношении одного налога.

Список использованной литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ

2. Аджигова А.С. Малое предпринимательство в субъектах Северо-Кавказского федерального округа: оценка состояния, особенности и перспективы развития. [Текст] / А.С. Аджигова // Научно-практический и теоретический журнал «Национальные интересы: приоритеты и безопасность». – М.: ООО «Издательский дом «ФИНАНСЫ и КРЕДИТ», 2018. № 12 (69). – С. 62–71.
3. Байгазова Д.Д., Курбанаева Л.Х. Малое предпринимательство в экономике региона и проблемы государственной поддержки его развития: в сборнике статей Международной научно-практической конференции: «Состояние и перспективы развития экономики в условиях неопределенности - 2018. С. 17-19.
4. Батов Г.Х. Проблемы формирования и развития новой экономики в регионе. [Текст] / Г.Х. Батов // Вестник института экономики Российской академии наук. – 2015. – № 1. – С. 171–183.
5. Блинов А.О., Шапкин И.Н. Малое предпринимательство: Теория и практика. [Текст] // Учебник. – М.: ИТК «Дашков и К», 2018
6. Боричева М.С. Современные проблемы применения упрощенной системы налогообложения / М.С. Боричева // Сборник научных трудов вузов России Проблемы экономики, финансов и управления производством. 2017. № 40. С. 33-35.
7. Дождева Е.Е. Совершенствование налогообложения малого предпринимательства / Е.Е. Дождева // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. 2017. № 1. С. 321-328.
8. Левкина Е.В. Значение упрощенной системы налогообложения в укреплении экономики субъектов малого предпринимательства / Е.В. Левкина // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 72-75.

9. Меркулова Е.Ю. Проблемы выбора налогового режима на предприятиях малого бизнеса / Е.Ю. Меркулова // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т. 12. № 2. С. 74-81.

10. Родина П.Г. Особенности применения упрощенной системы налогообложения / П.Г. Родина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2017. № 5-5. С. 161-165.

11. Бух онлайн 24[Электронный ресурс] // Режим доступа свободный. – [Адрес] <http://buhonline24.ru>

12. Свердлова Т. Ю. УСН – преимущества и недостатки // Рисковик. 2014. № 2. URL: <http://www.riskovik.com>.

13. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] // Режим доступа свободный. – [Адрес] <https://www.nalog.ru>