

## Налоги. Часть 2.

(с) ООО Азбука Бизнеса. 2010. Тиражирование, копирование, размещение на интернет-сайтах разрешены только при условии сохранения целостности документа и указания авторства ООО "Азбука Бизнеса". При размещении на интернет сайтах ссылка на [www.businessabc.ru](http://www.businessabc.ru) обязательна.

### Вводная часть.

В прошлом году мы дали краткую характеристику основных налогов в РФ, а также привели простые примеры их расчета в статье «Налоги для начинающих предпринимателей». Учитывая произошедшие изменения в законодательстве, мы решили дополнить ее краткой второй частью, в которой рассмотрим новые страховые взносы. Более того, учитывая то, что со следующего года ставки страховых взносов существенно возрастут для всех систем налогообложения, может оказаться необходимым внести изменения в бизнес-планы только что открывшихся или открывающихся бизнесов.

Кроме того, мы решили рассказать об особенностях упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы минус расходы». Все больше и больше предпринимателей стараются применять ее, надеясь на минимальную ставку налога в 1%. При этом, особенности данной системы таковы, что очень легко можно заплатить налога не 1% от выручки, а все 15 и попасть в достаточно тяжелое положение, при котором придется дополнительно финансировать бизнес, чтобы заплатить налоги. О специфике УСН «доходы минус расходы» читайте сразу за главой «Страховые взносы».

### Страховые взносы.

С 2010 года Единый социальный налог (ЕСН) заменен страховыми взносами в Пенсионный фонд, в Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования.

Рассмотрим, что нового для налогоплательщика принес нам 212 Федеральный закон.

Две вещи, на которые мы хотели бы обратить ваше внимание. Первое – ставка (тариф страховых взносов). И второе. С 2010 года организации, применяющие УСН, являются плательщиками страховых взносов. В полном объеме. А ведь раньше они уплачивали только страховые взносы в Пенсионный фонд. Изменения коснулись и индивидуальных предпринимателей – теперь они платят страховые взносы «за себя» не только в Пенсионный фонд, но и в Фонд обязательного медицинского страхования.

Учитывая тяжелый период для предпринимателей, государство не стало повышать тариф страховых взносов в 2010 году – он по-прежнему составляет 26 % для организаций, применяющих обычную систему налогообложения, и 14 % для компаний, применяющих «упрощенку» и ЕНВД. А вот для ИП стоимость страхового года выросла и теперь составляет 12003 руб. (7274,40 в 2009 году).

С 2011 года страховые взносы с организаций будут взиматься по ставке 34%. Таким образом, ваш бухгалтер, менеджер или системный администратор становятся еще дороже: на 20 % - если вы применяете упрощенную систему налогообложения, и на 9,44 % - если вы работаете на обычной системе налогообложения.

Поэтому, возвращаясь к нашему примеру в предыдущей статье, сотрудник с заработной платой в 5000 рублей в месяц будет стоить нам (сумма расходов за год):

Показатели	2010 год		2011 год	
	ОСНО	УСН	ОСНО	УСН
Зарплата (ЗП, в год 5000*12=60000)	60000	60000	60000	60000
Страховые взносы (СВ)	15600 (26%)	8400 (14%)	20400 (34%)	20400 (34%)
НДС (ЗП+СВ)*18%	13608	-	14544	-
<b>Итого расходов</b>	<b>89208</b>	<b>68400</b>	<b>94944</b>	<b>80400</b>
Разница	-	-	+5736	+12000

Вполне возможно, что законодатели под конец года в очередной раз пересмотрят тарифы и внесут очередные поправки в закон, однако с уверенностью этого сказать пока нельзя. Поэтому мы и рекомендуем внести исправления в свои бизнес-планы, учитывающие это увеличение расходов. Ведь не секрет, что во многих бизнесах расходы на фонд оплаты труда составляют значительную часть расходов. Возможно, Вам придется даже пересматривать продажные цены на ваши товары и услуги, чтобы компенсировать рост расходов на оплату труда. Или, все-таки, задуматься о передаче части функций на аутсорсинг.

База для начислений страховых взносов равна 415 000 рублей – доход на одного сотрудника, который считается нарастающим итогом с начала года. Все, что превышает эту цифру, страховыми взносами не облагается. Если ваша заработная плата составляет 50 000 рублей в месяц, то уже в августе вы заплатите страховые взносы только с 15 000 рублей, а с сентября перестанете и вовсе платить страховые взносы в бюджет. Рассчитать страховые взносы (или налоги с заработной платы, как многие привыкли их называть), можно с помощью нашего калькулятора. Ближе к концу года мы обновим его с учетом изменения ставки страховых взносов на следующий год.

Хотим отметить, что соблазнительным выглядит возможность воспользоваться фиксированной налоговой базой для начисления страховых взносов (415 тысяч рублей) и начать кому-то платить “очень большую зарплату”, чтобы с минимальными расходами достать наличные деньги на зарплату другим сотрудникам или выплату дивидендов. Рекомендуем учитывать, что такие мысли приходят в голову не только вам и нам, но и проверяющим из налоговых органов. Уже есть информация о случаях, когда налоговые инспектора считают, что чрезмерная выплата зарплаты нескольким людям в компании на самом деле есть уклонение от уплаты налогов на дивиденды или на ФОТ. Стоит помнить о том, что вы должны быть в состоянии объяснить любые свои действия, которые, по мнению налоговых инспекторов, привели к снижению налогообложения. Возможно, Вам придется доказывать свою позицию в суде.

### 15%-ная «упрощенка (особенности УСН доходы-расходы).

Упрощенная система налогообложения (УСН) с объектом «доходы минус расходы» (15%) очень привлекательна (на первый взгляд) для предпринимателей. Казалось бы, что проще – посчитать разницу между доходами и расходами, заплатить 15 % и «спать спокойно». А может вообще получится обойтись только минимальной суммой налога в 1% от полученной выручки. Но в отличие от УСН с объектом налогообложения «доходы», она имеет ряд ограничений и специфических особенностей, на которые мало кто поначалу обращает внимание, но которые следует учитывать, в том числе и делая выбор системы налогообложения при регистрации компании.

Как и при УСН с объектом «доходы», при 15%-ной упрощенке доходы считаются кассовым методом. То есть пришли деньги на счет или в кассу – получили доход. И не важно, получен вами аванс или это расчеты за уже отгруженную продукцию. Сумма доходов может быть уменьшена на сумму возврата средств, полученных в счет предварительной поставки товаров, работ или услуг – НК РФ, статья 346.17 пункт 1 абзац 3.

Но основная специфика такой системы налогообложения не учет доходов, а порядок учета и признания расходов.

#### Первое условие. **Нужно вести учет расходов.**

Если на 6% УСН ваши расходы никого не волнуют (за исключением страховых взносов и НДФЛ с возможных личных расходов, которые вы оплатили за счет компании), то при системе УСН 15 % нужно вести учет расходов. И их могут, и будут проверять.

#### Второе условие. **Список расходов закрыт.**

Расходы, которые можно учесть при расчете единого налога, перечислены в статье 346.16 НК РФ. Список расходов такой УСН закрыт. Например, вы никаким образом не сможете уменьшить ваши доходы на представительские расходы. Или на расходы на добровольное страхование имущества. Или на стоимость участия в СРО - саморегулируемых организациях, которые заменили лицензирование некоторых видов деятельности. Сейчас организации, применяющие УСН с объектом «доходы минус расходы» учесть членские и вступительные взносы в такие организации в расходах не могут. Просто потому, что в статье 346.16 их нет (заметим, что в ближайшее время будет рассматриваться вопрос о внесении поправок в НК РФ и возможно с 2011 года стоимость участия в СРО можно будет учесть в расходах).

#### Третье условие. **Расходы должны быть экономически обоснованы и документально подтверждены.**

Такие требования предъявляет НК к расходам в пункте 2 статьи 346.16 НК РФ (статья 252 НК РФ). Это значит, что расходы должны быть направлены на получение дохода и оформлены документами в соответствии с законодательством.

На покупку товара у вас должна быть накладная и/или счет-фактура, а на выполненные работы или оказанные услуги – оформленный с двух сторон акт. Авансовые отчеты, грузовые таможенные декларации, путевые листы и другие первичные учетные документы - это то, что подтвердит ваши расходы. Первичные бухгалтерские документы надо оформлять внимательно и аккуратно, так как малейшая ошибка может привести к претензиям со стороны налоговых органов, снятию расходов, доначислению налогов, пеней и штрафов.

#### Четвертое условие. **Расходы должны быть оплачены.**

Расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты – говорит нам пункт 2 статьи 346.17 НК РФ. Это значит, что в общем случае вы должны не только получить товар, принять выполненные работы или оказанные вам услуги, подписав соответствующие документы, но и оплатить их. Тоже касается и расходов на оплату

труда – зарплата уменьшит сумму полученных доходов только после того, как вы ее выплатите (п. п. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ). Проценты по полученному займу также уменьшат сумму доходов только после уплаты.

Вместе с тем, сами по себе предоплаты за товары, работы или услуги не являются вашими расходами.

Если основной вид деятельности вашей компании – торговля, то стоимость покупных товаров будет учтена в расходах только после того, как товар будет отгружен покупателю. То есть мало того, что вы должны получить товар. Вы должны его оплатить поставщику и отгрузить покупателю (п. п. 2 п. 1 ст. 346.17 НК РФ). Такие условия могут быть совершенно невыгодны при оптовой торговле товарами, когда необходимо иметь приличные товарные запасы на складе, при работе по договорам с длительными сроками поставки или по договорам на выполнение работ с поставкой товара (оборудования).

Очень распространенная ситуация.

Вы заключаете контракт на поставку какого-либо товара в конце отчетного периода (квартала), например, в конце марта, на общую сумму 500000 рублей (без НДС). Доходность сделки – 10 %, то есть ваша прибыль составляет 50000 рублей. Условия оплаты – 100 % предоплата.

По условиям контракта вы получаете предоплату от покупателя 25 марта.

26 марта вы отправляете 450000 рублей поставщику за товар.

Вы довольно потираете руки, резонно посчитав, что налог составит  $50000 * 15\% = 7500$  рублей, и уже планируете, на что потратить оставшиеся 42500 рублей.

А тем временем первый квартал закончился: товар вам пока не поставили, и вы его своего клиенту не отгрузили. Или даже вы товар получили, но не отгрузили товар своему клиенту, так как он не захотел или не смог забрать товар в конце квартала.

Теперь посмотрим на результаты.

В соответствии с правилами главы 26.2 НК РФ по итогам каждого отчетного периода (квартала) вы должны уплачивать авансовый платеж по единому налогу (п. 4 ст. 346.21 НК РФ). Сумма авансового платежа рассчитывается точно так же, как и сама сумма налога – разница между полученными доходами и понесенными расходами, которые должны отвечать всем четырем условиям, о которых было сказано выше, умноженная на 15%.

Таким образом, получив предоплату в первом квартале в размере 500000 рублей, в бюджет вам надо заплатить не 7500, а  $500000 * 15\% = 75000$ . В десять раз больше, чем вы планировали. У вас даже не хватит оставшихся денег для уплаты налога, так как 450000 рублей вы уже заплатили поставщику за товар.

Почему? Потому что расходов вы не понесли. Вы не получили товар от поставщика. Вы не отгрузили его клиенту. А значит, не выполнили условия, при которых себестоимость покупных товаров принимается в расходы. Вы только сделали **предоплату**.

Да, во втором квартале вы получите необходимый товар, отгрузите его клиенту, примите стоимость этого товара в расходы, рассчитаете сумму аванса по налогу за полугодие - и она будет равна тем самым 7500.

Но как быть с авансовым платежом за первый квартал?

Во-первых, уплаченный авансовый платеж по налогу можно зачесть в следующих периодах.

Во-вторых, его можно вернуть, но процедура эта не очень быстрая.

А если денег на авансовый платеж по налогу не хватает и взять их негде (вы вложили все, что у вас было, в дело)? Вам придется донести денег в компанию для уплаты налога.

За несвоевременную уплату налогов предусмотрена налоговая ответственность в виде штрафов и пеней. Однако в данном случае санкции будут ограничены только уплатой пеней - на основании п. 3 ст. 58 НК РФ несвоевременная уплата авансового платежа по налогу не может рассматриваться в качестве основания для привлечения к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Однако если такая же сделка будет сделана в конце года, то налог придется уплатить. Так как за неуплату налога уже существуют приличные штрафы, может быть наложен арест на счет и возникнуть иные неприятные последствия.

Пример, естественно, несколько утрирован – мы рассмотрели фактически одну отдельную сделку. В реальной жизни работающей компании к моменту уплаты налога обычно существует прочая кредиторская задолженность (долги по зарплате, долги по аренде, за услуги связи и т.д.), которую тоже нужно оплачивать. Ситуация может сложиться еще плачевнее - к сроку уплаты авансового платежа по налогу денег на расчетном счете может не быть вовсе.

Поэтому, если уж вы решили заниматься оптовой торговлей, применяя упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы минус расходы», внимательно следите, чтобы договора поставки товаров не приходились на пограничные периоды между кварталами. Такие «просчеты» приводят к переплате в бюджет, и, что более ощутимо для молодого бизнеса – к необходимости вытаскивать оборотные средства раньше, чем это можно было сделать, и в гораздо большем объеме.

Вместе с тем, «упрощенка» с объектом «доходы минус расходы» отлично работает для интернет-магазина, когда собственные складские помещения и товарные остатки иметь не нужно, а закупается только то, что необходимо отгрузить в течение 1-2х дней.

### Заключение.

Законодательство о налогах усложняется. Налоговые органы работают все лучше, находят нарушения быстрее и быстрее на них реагируют. Так же как и мы (предприниматели и консультанты) придумываем схемы по снижению налогообложения, так же и налоговые органы разрабатывают методы по повышению собираемости налогов. Причем подходить к этому вопросу они начинают гораздо системнее, чем было 5-10 лет назад, что должно приводить к повышению эффективности налоговых проверок.

На наш взгляд считать, что общение с налоговыми органами вас не коснется, это заниматься самообманом. Если у вас будет бизнес чуть больше, чем лоток с семечками, то общения с налоговыми органами вам, скорее всего, не избежать. При этом стоит понимать, что для налоговых органов отсутствие доначисления налогов при проверке это такая же проблема, как для вас сорвавшаяся продажа клиенту. Вы долго готовились, долго его уговаривали, водили в ресторан, поздравляли с днями рождениями его и всю его семью, считали спецификации. В общем, делали много дел, чтобы продать ему свой товар, а он отказался. Вы расстроены. Вы думаете, что надо сделать в следующий раз лучше, чтобы сделка все-таки состоялась.

Так же и у налоговых органов. Они долго изучали вашу документацию, отбирали вас среди всех своих подопечных, к кому можно пойти. Выделили лучших сотрудников, снабдили их отработанными методиками, обучали их на внутренних мероприятиях, пообещали премию за успех. И вот они у вас на пороге. Как думаете, какова вероятность, что они уйдут без результата? ☺

Можно рассчитывать откупиться, но стоит ли? Может быть, лучше подготовиться к их визиту заранее, держать в порядке бухгалтерию, не совершать сомнительных операций, следить за качеством и полнотой документации, знать особенности используемых систем налогообложения и пользоваться ими для своей выгоды совершенно обоснованно.

Иными словами, мы рекомендуем найти себе грамотного бухгалтера как можно раньше. В идеале, еще тогда, когда вы только планируете открыть компанию. Вы избавите себя от потенциальных проблем, многие из которых могут просто похоронить ваш бизнес. Причем мы считаем, что для малого и среднего бизнеса идеальным вариантом является бухгалтерское обслуживание или так называемый, аутсорсинг бухгалтерского учета. Естественно, лучшим партнером в области бухгалтерского учета мы считаем [ООО Азбука Бизнеса](#)

Если у вас появились любые вопросы, связанные с этим материалом, обращайтесь к нам, мы с удовольствием на них ответим. Так же мы будем рады любой возможности предложить вам наши услуги в области бухгалтерского и налогового учета, консультаций в области бухгалтерии и налогов, ведению кадрового делопроизводства или просто консультаций по бизнесу.