

Задам, наверное, глупый вопрос, но мне очень важно, чтобы на него кто-нибудь ответил.

Я знаю, что есть две формы УСН. Скажите, чем они отличаются, и что стоит выбрать начинающему предпринимателю, который только собирается открывать свою фирму?

Выбор системы налогообложения 6% или 15% зависит от характера и особенностей вашего бизнеса. В случае, если у Вас бизнес связан с оказанием услуг и затрат по бизнесу у вас не много, лучше выбирать 6% (налогообложение дохода), а если вы что либо продаете и/или производите что то, то есть у Вас большое количество затрат на осуществление вашей деятельности, Вам экономически более оправдано использовать 15% (доходы-расходы).

На сегодняшний день законодательством предусмотрено два вида Упрощенной системы налогообложения:

1. С объектом обложения «Доходы», со ставкой 6%
2. С объектом обложения «Доходы уменьшенные на величину расходов», со ставкой 15%

Рассмотрим более подробно Упрощенную систему налогообложения в целом и отдельно в зависимости от объекта налогообложения.

НАЛОГИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ УПЛАТЕ ПРИ УСН

1. Основной налог (6% или 15%).

Налогообложению подлежит общая сумма дохода по ставке 6% (УСН 6%) либо сумма дохода за вычетом произведенных расходов. В последнем случае налоговая ставка равна 15% (УСН 15%). Перечень расходов, которые ведут к уменьшению налогооблагаемой базы, строго очерчен ст.346.16 Налогового кодекса РФ.

Выбор между УСН 6% и УСН15% осуществляется плательщиками самостоятельно, за исключением хозяйствующих субъектов, являющихся стороной договора о совместной деятельности, доверительного управления имуществом. Такие организации или ИП вправе применять только УСН 15%.

2. Налог с фонда заработной платы (13%).

Хозяйственные общества (ООО, ОАО, ЗАО) имеют как минимум два наемных работника (директор, бухгалтер) заработная плата которых облагается НДФЛ по ставке 13%.

3. Налог с дивидендов (9%).

При получении дохода от деятельности хозяйственного общества его участник оплачивает налог в размере 9% от суммы полученных дивидендов.

4. Местные налоги.

При наличии объектов налогообложения (земля, транспортное средство и т.д.), уплате подлежат соответствующие региональные налоги (земельный, транспортный и т.д.).

5. Страховые взносы в ПФ РФ.

А) С фонда заработной платы наемных работников в Пенсионный Фонд ежемесячно отчисляется 14%.

Б) ИП, помимо выплат за наемных работников, перечисляют страховой взнос за себя в размере фиксированного платежа, сумма которого составляет 20% от стоимости страхового года (ССГ). Взнос перечисляется до 31 декабря текущего года.

ССГ = МРОТ (минимальный размер оплаты труда X 12 (количество месяцев в году))

Страховой взнос ИП в ПФ РФ = ССГ X 20%

6. Страховые взносы в ФСС, ФФОМС, ТФОМС.

А) В 2010 году ставка страховых взносов в ФСС, ФФОМС, ТФОМС с фонда заработной платы равна 0%, то есть взносы не перечисляются.

С 1 января 2011 года ставка страховых взносов увеличивается до 26% - в ПФ РФ, 2,9% - в ФСС РФ, 2,1% - в ФФОМС, 3% - в ТФОМС.

Б) ИП перечисляют страховые взносы за себя в ФФОМС и ТФОМС в виде фиксированного платежа, сумма которого зависит от стоимости страхового года (ССГ) и

равна для ФФОМС - 1,1% от ССГ, для ТФОМС – 2% от ССГ. Взносы перечисляются до 31 декабря текущего года.

В ФСС ИП перечисляют взносы за себя только тогда, когда они добровольно вступают с ФСС в отношения по социальному страхованию на случай материнства или нетрудоспособности.

ОТЧЕТНОСТЬ ПРИ УСН

1. Налоговая декларация по УСН подается один раз по окончании календарного года. Организации подают не позднее 31 марта, ИП - не позднее 30 апреля. Уплата налога 6% или 15% происходит ежеквартально.

2. ИП подают отчетность по взносам, перечисленным за себя, один раз в год. Срок подачи - не позднее 1 марта года, следующего за отчетным годом.

3. Отчетность по страховым взносам с фонда заработной платы предоставляется в соответствующий фонд ежеквартально. В ПФ РФ и ФФОМС – не позднее первого числа месяца, являющегося вторым месяцем по отношению к отчетному (за январь подается не позднее 1 марта). В ФСС – до пятнадцатого числа месяца, который следует за отчетным (за январь – не позднее 15 февраля).

ПРАВО ПРИМЕНЕНИЯ УСН

1. Основные условия применения.

УСН вправе применять ИП и организации, у которых:

- остаточная стоимость нематериальных активов и основных средств не более 100 млн. рублей,
- годовой доход не больше 60 млн. рублей,
- численность наемных работников не более 100 человек,
- отсутствуют филиалы и представительства.

Статья 346.12 Налогового кодекса РФ содержит перечень субъектов, которые не вправе применять УСН (ломбарды, адвокаты, участники соглашений о разделе продукции и т.д.)

2. Порядок перехода на УСН.

Для вновь созданных организаций или впервые зарегистрированных ИП право применения УСН возникает с момента постановки на учет в ФНС только при условии подачи Заявления о применении УСН вместе с документами на государственную регистрацию ИП или организации в ФНС.

Действующие организации и ИП вправе применять УСН с начала календарного года. При этом они подают Заявление о переходе на УСН в срок с 1 октября по 30 ноября года, предшествующему планируемому году применения УСН. В Заявлении отражается информация о доходах по итогам девяти месяцев года подачи Заявления. Эти доходы не должны превышать 45 млн. рублей.

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ УСН

1. УСН 6%

Основным преимуществом УСН 6% является низкая налоговая ставка и отсутствие обременительного бухгалтерского учета, который осуществляется посредством заполнения Книги учета доходов и расходов. Возможность уменьшить налог (не более чем на 50%) на сумму перечисленных страховых взносов, ежегодная налоговая отчетность, отсутствие налога на имущество так же выгодно отличают УСН 6% от других систем налогообложения.

Недостатком УСН 6% является учет всего денежного оборота (без расходов) при определении суммы налога. Именно поэтому УСН 6% применяют в основном организации и ИП, оказывающие услуги и выполняющие работы. Нередко организации с УСН создаются с целью перевода на них дорогостоящего имущества.

2. УСН 15%

УСН 15% позволяет учитывать расходы при определении налогооблагаемой базы. Все перечисленные за наемных работников страховые взносы входят в состав расходов в полном объеме.

Недостатком УСН 15% является необходимость первичной документации по расходам, перечень которых определен статьей 346.16 Налогового кодекса РФ. Как правило, ведение бухгалтерского учета при УСН 15% поручается профессиональному бухгалтеру. УСН 15% выгодна для производств и небольших торговых предприятий. Кроме того, если по истечении налогового периода (для УСН это календарный год) образуется убыток (то есть величина доходов меньше произведенных расходов) это не означает что налог в таком случае не уплачивается. В таком случае он равняется 1% от суммы доходов полученных в налоговом периоде.

