

ЁЛГИНА ЕЛЕНА

НАЛОГОВЫЙ ЛИКБЕЗ

II издание

2012 г.

Введение.....	3
1. Делайте правильные выборы	3
1.1. ИП или юридическое лицо? ЗАО или ООО?.....	4
Вопросы и ответы.....	5
1.1.1. Устав ООО: не простое украшение	5
1.2. Выбор системы налогообложения.....	6
Вопросы и ответы.....	6
1.3. Расчетный счет. Как выбрать банк? И другие вопросы	7
Вопросы и ответы.....	7
2. Упрощенная система налогообложения (УСН)	8
2.1. Чем хороша упрощенка?	8
Вопросы и ответы.....	8
2.2. Выбираем, сколько платить – 6% или 15%	8
2.3. Чем плоха упрощенка?	9
Вопросы и ответы.....	10
2.4. Что должны государству организации на упрощенке	10
2.5. Что должен государству индивидуальный предприниматель на упрощенке	11
Вопросы и ответы.....	12
3. Общая система налогообложения (ОСН)	12
3.1. НДС. Налог, который платят все, но не все о нем знают	12
3.1.1. Как рассчитать НДС.....	13
Вопросы и ответы.....	14
3.1.2. Как уменьшить НДС	14
Вопросы и ответы.....	15
3.1.3. Кто не платит НДС.....	16
3.1.4. Налоговые ставки: 18%, 10%, 0%	16
3.1.5. Налоговые агенты	16
3.1.6. Документооборот по НДС. Квест для продвинутых	17
3.2. Налог на прибыль.....	17
3.2.1. Как рассчитать налог на прибыль.....	17
3.2.2. Расходы, которые не расходы	18
3.2.3. Основные средства и нематериальные активы	18
3.2.4. Налоговые ставки. Налоговый учет	20
3.2.5. Когда прибыли нет, а налог – есть	20
3.3. Налог на имущество организаций	21
3.4. НДФЛ для индивидуального предпринимателя на общей системе налогообложения.....	21
Вопросы и ответы.....	21
4. Страховые взносы и НДФЛ: «зарплатные налоги»	22
4.1. Фиксированные страховые взносы для ИП.....	22

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

Вопросы и ответы.....	22
4.2. Работодатель, ты в ответе за тех, кого нанял	22
4.3. Пониженные ставки страховых взносов.....	23
4.4. Налог на доходы физических лиц	23
4.4.1. Кто платит НДФЛ – работодатель или работник?.....	23
5. Как влить деньги в бизнес?	23
6. Доходы от бизнеса: как их получить в свой карман?	24
Имущество учредителя и имущество организации – где чье?	24
7. Бухгалтерский учет	25
7.1. Зачем нужен бухгалтерский учет?.....	25
7.2. Бухгалтерский учет основных средств	25
7.3. Учет основных средств при УСН	26
8. Операции с наличными	26
8.1. Контрольно-кассовая техника: нужна или нет.....	26
Вопросы и ответы.....	26
8.2. Кассового аппарата нет, а касса есть?.....	26
8.3. А собственно как снять деньги с расчетного счета?.....	27
9. Нанимаем работников.....	28
9.1. Что вы должны узнать до того как наймете первого работника	28
9.2. Как выплачивать зарплату?.....	28
9.3. Индивидуальный предприниматель – работодатель	28
Заключение	28

Использованные сокращения

ЕНВД – единый налог на вмененный доход
ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог
ЗАО – закрытое акционерное общество
ИП – индивидуальный предприниматель
ККТ – контрольно-кассовая техника
КоАП РФ – Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации
НДС – налог на добавленную стоимость
НДФЛ – налог на доходы физических лиц
НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации
НМА – нематериальные активы
НнП – налог на прибыль
ООО – общество с ограниченной ответственностью
ОС – основные средства
ОСН – общая система налогообложения
СПИ – срок полезного использования
УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации
УСН – упрощенная система налогообложения
ФНС РФ – Федеральная налоговая служба Российской Федерации
ЮЛ – юридическое лицо

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

Введение

Каждого начинающего предпринимателя интересует, как ему оформить отношения с государством. И сколько он должен будет государству отстегн... э-э-э ... сколько он должен будет уплатить налогов, чтобы спать спокойно. И сколько при этом денег останется у него в кармане.

<...>

Принимая решения – выбирая поставщика (подрядчика), рассчитывая стоимость своего товара (работ, услуг) для покупателей, нанимая на работу людей и т.д. – предприниматель должен знать, каким образом принятое решение повлияет на размер налогов, которые он уплатит, и прибыли, которую он получит. И нужно иметь в виду, что практически каждое действие влияет на эти суммы.

И знания эти необходимы не только собственникам бизнеса, но и наемным руководителям, не правда ли?

Эта книга – о налогообложении и бухгалтерском учете для тех, кто ничего в этом не понимает, но хочет разобраться. Для предпринимателей и руководителей, а также для тех, кто только собирается стать предпринимателем или (и) руководителем.

1. Делайте правильные выборы

Желание начать свое дело порождает множество вопросов. Мы рассмотрим некоторые из них, касающиеся формальной стороны жизни бизнеса.

Предположим, вы уже сформулировали ответы на вопросы о том, что вы будете продавать и где будете это брать, кому будете продавать и как привлекать покупателей (заказчиков), а также где взять деньги «на старт». Теперь вам нужно:

1. Выбрать организационно-правовую форму: индивидуальный предприниматель (ИП) или организация (ООО, ЗАО). Об этом – глава [1.1. ИП или юридическое лицо? ЗАО или ООО?](#)

2. Определиться с системой налогообложения (см. главу [1.2. Выбор системы налогообложения](#)). Если ваш вид деятельности попадает под систему в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД), то выбора у вас нет – вы платите ЕНВД (что в общем случае считается удобным и выгодным, но бывает всякое). Если под ЕНВД не попадаете, то можете выбирать между упрощенной системой и общей системой налогообложения.

3. Зарегистрироваться в налоговой. Зарегистрироваться как ИП вполне можно самостоятельно. Вы можете воспользоваться услугами сервиса «Мое дело» - этот сервис бесплатно поможет оформить документы для регистрации. Организацию тоже можно зарегистрировать самостоятельно, но это сложнее. Если нет желания это делать

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

самостоятельно и есть деньги, лучше обратиться к помощи специализированных фирм.

4. Если предполагается, что ваши покупатели (заказчики) будут расплачиваться наличными, то нужно определиться, должны ли вы согласно действующему законодательству использовать контрольно-кассовую технику (ККТ). В общем случае при расчетах наличными ККТ должна использоваться, но есть много исключений. Про ККТ – глава [8.1. Контрольно-кассовая техника: нужна или нет](#) этой книги.

5. Определиться, нужно ли получать лицензию на осуществление своего вида деятельности. На большинство видов деятельности – не нужно. Однако никогда не мешает проверить. Порядок и условия получения лицензий вы можете узнать [на сайте госуслуг](#).

6. Узнать, должны ли вы получать [сертификаты на свою продукцию](#).

И так далее. Государство позаботилось о начинающих предпринимателях и [рассказало о некоторых аспектах начала бизнеса](#).

А данная книга поможет найти ответы на оставшиеся вопросы.

1.1. ИП или юридическое лицо? ЗАО или ООО?

Легально заниматься предпринимательской деятельностью можно либо в качестве физического лица (зарегистрировавшись в определенном порядке), либо зарегистрировав юридическое лицо (стать учредителем организации).

Невозможно «зарегистрировать индивидуальное предприятие». Можно:
– получить право заниматься предпринимательской деятельностью, зарегистрировавшись в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);
– зарегистрировать организацию, которая будет вести предпринимательскую деятельность (с вашей помощью) и выплачивать вам доходы.

Гражданский кодекс РФ делит организации на

- коммерческие – основная цель их деятельности – извлечение прибыли;
- некоммерческие – не стремятся получать прибыль, а если вдруг нечаянно ее получили, то не распределяют ее между участниками.

Предполагаем, что читатели данной книги стремятся к извлечению прибыли, поэтому некоммерческие организации рассматривать не будем.

Из существующих организационно-правовых форм коммерческих организаций начинающему предпринимателю целесообразно рассматривать общество с ограниченной ответственностью (ООО) и закрытое акционерное общество (ЗАО).

Но для начала надо все-таки определиться – «остаться» физическим лицом – то есть зарегистрироваться в качестве ИП, или стать учредителем юридического лица (ЮЛ)?

Рассмотрим отличия.

1. Самый большой минус для ИП и плюс для ЮЛ

<...>

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

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

Права и обязанности по выбору системы налогообложения, начислению и уплате налогов, соблюдению прочих ограничений и требований законодательства у ООО и ЗАО одинаковы. Разве что деятельность ЗАО (в том, что касается отношений между учредителями/акционерами) более регламентирована, чем ООО. А отличия следующие.

<...>

Вопросы и ответы

Открываем ООО. Планируем закупить оборудование и на нем работать. Оборудование для производства, а не для продажи. Есть ли смысл за счет него увеличивать уставный капитал? Как и на что это влияет?

<...>

Уставный капитал ООО – 15 000 руб., стоимость оборудования 1500000 руб. Для покупки я вношу личные средства на счет ООО. Как это провести по бухгалтерии и какие в дальнейшем будут взаимоотношения с налоговой по части «расходов - доходов» этих средств?

Ответы – в главе [5. Как влить деньги в бизнес?](#)

Деньгами уставного фонда моего ООО - 10 000 руб. – я могу пользоваться для расчетов с контрагентами?

<...>.

1.1.1. Устав ООО: не простое украшение

Очень многие начинающие предприниматели, регистрируя ООО, обращаются к услугам специализированных фирм. Эти фирмы готовят регистрационные документы, в том числе – устав ООО.

Почему-то мало кто обращает внимание на то, что написано в этом уставе. А зря. Налоговикам, которые регистрируют организации, все равно, что написано в уставе о взаимоотношениях между участниками ООО. Это участникам придется мучиться, если внезапно окажется, что положения устава таковы, что участники не могут, например,

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

спокойно разойтись, получив причитающиеся им деньги, или продать свою долю в ООО, или поменять генерального директора.

Я немного утрирую, но если подробно описывать проблемы и конфликты, которые могут возникнуть из-за того, что кто-то из участников вдруг обнаружил, что он не может сделать то, что хочет... Или наоборот – делает, что хочет, а остальные участники от этого в шоке... Тогда книги не хватит, это точно. Поэтому нужно внимательно читать, что написано в проектах уставов, которые предлагают вам на подпись.

Поэтому эта глава очень важна для вас, если:

- у вас есть партнеры, и в вашем ООО несколько участников;
- вы покупаете долю в уже зарегистрированном ранее ООО (или входите в «чужое» ООО путем увеличения уставного капитала);
- вы были единственным участником своего ООО, а теперь у вас появился партнер / инвестор, которому вы отдаёте часть своей доли.

Я расскажу о ситуациях, о которых надо договариваться «на берегу», если у вас есть партнеры по бизнесу. И зафиксировать договоренности в уставе.

<...>

1.2. Выбор системы налогообложения

И для индивидуальных предпринимателей, и для юридических лиц существуют три основные системы налогообложения:

- общая;
- в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
- упрощенная.

Еще есть система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (ЕСХН). И система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (но это для тех, кто занимается полезными ископаемыми).

Начнем с ЕНВД. <...>

Вопросы и ответы

Я хочу организовать своё дело. Но вот в чём загвоздка: я живу и прописан в Москве, а начинать хочу в Мурманской области. Возникает ряд вопросов.

Могу ли я зарегистрироваться как ИП в Мурманской области, хотя там не прописан, или надо регистрировать ООО?

Где регистрировать ИП - по месту прописки или месту ведения бизнеса? И как быть с налогами? Где их платить?

Могу ли я применять упрощённую систему налогообложения?

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

<...>

Собираемся открыть магазин запчастей и параллельно услугу - их ремонт. Какую схему налогообложения лучше выбрать? Остановились на ЕНВД, но, так как в дальнейшем планируется работать и с юридическими лицами тоже, то ЕНВД не подходит? Или можно потом будет перейти на УСН? Или нужно зарегистрировать 2 фирмы?

<...>

Если я регистрирую ООО и в начале деятельности у меня никаких операций не производится, движений по счету нет. Я сдаю нулевую отчетность. Прибыли соответственно нет. Существуют ли какие-то обязательные выплаты государству, которые я должен производить. Или же нет прибыли, нет выплат. То есть никаких затрат у меня нет?

<...>

Я хочу организовать свою сервисную службу, но никак не могу понять, на какой системе налогообложения остановиться? Если ИП на УСН - то ведь тогда мои клиенты ЮЛ (а это будут только ЮЛ) могут отказать мне в сотрудничестве. Или же ИП на ОСН? Но тогда налоги очень сильно увеличиваются. Смогу ли я самостоятельно вести книги расходов и доходов в этих случаях или же это нереально и нужно платить бухгалтеру?

<...>

1.3. Расчетный счет. Как выбрать банк? И другие вопросы

<...>

Вопросы и ответы

В банке мне сказали, что при регистрации я должен был открыть накопительный счет, внести туда сумму уставного капитала и только так закончить регистрацию ООО. Подобной справки у меня не просила налоговая и успешно зарегистрировала организацию. Что же все таки делать с уставным капиталом?

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

<...>

2. Упрощённая система налогообложения (УСН)

2.1. Чем хороша упрощёнка?

Эта глава посвящена упрощённой системе налогообложения, она же УСН (УСНО), она же упрощёнка. Те, кто применяет УСН, в просторечии называются «упрощенцами».

Чем хороша эта система?

Организации, которые ее применяют, НЕ платят НДС, налог на прибыль, налог на имущество организаций.

Если эту систему применяет ИП, то он не платит опять же НДС, НДФЛ (со своих доходов от предпринимательской деятельности) и налог на имущество физических лиц (с имущества, которое используется в предпринимательской деятельности).

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». (В некоторых регионах ставка меньше 15%).

Кроме этого налога, упрощенцы перечисляют в государственный бюджет «зарплатные» налоги (если нанимают работников). А именно:

<...>

Вопросы и ответы

Как правильно определить предельную сумму дохода для организации на УСН «доходы минус расходы»? Вот допустим на расчетный счет компании поступили 100 млн. рублей и 90 млн. ушли на расходы, какая сумма будет рассматривать на предмет соответствия нормам? Чистая прибыль компании по итогам года или общая сумма дохода (поступивших средств на наш р/с) за год?

<...>

2.2. Выбираем, сколько платить – 6% или 15%

Индивидуальные предприниматели и организации, которые приняли решение платить налоги по упрощенной системе налогообложения, могут выбирать, как платить налог: 6% с полученных доходов либо 15% с суммы, которая рассчитывается как «доходы минус расходы».

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

Причем в некоторых регионах (иногда – для некоторых видов деятельности) введена **пониженная ставка** для тех, кто считает налог с суммы «доходы минус расходы».

Выбор этот (выбор объекта налогообложения) нужно зафиксировать в заявлении на применение УСН, которое подается либо при регистрации, либо в период с 1 октября по 30 ноября.

Выбрав, упрощенец не имеет права изменить объект налогообложения до конца календарного года.

Доходы и расходы при упрощенной системе налогообложения учитываются при расчете налога «по факту». То есть получили деньги – доход, потратили – расход (Исключение – выданные авансы. Они становятся расходом после «закрытия» аванса).

Кроме разницы налоговых ставок, у каждого объекта налогообложения есть свои особенности.

1. Те, кто выбрал «доходы минус расходы», при получении убытков <...>

оценить, что более выгодно с точки зрения налогоплательщика – 6% или 15%.

Пример

За первый квартал своей деятельности мы получили доход (деньги от реализованных товаров, работ, услуг и полученные авансы) в размере 100 000 руб. При этом у нас возникли расходы:

- арендная плата – 45 000 руб.;
- приобретение компьютера – 18 000 руб.;
- канцтовары – 2 000 руб.;
- зарплата – 36 000 руб.;
- страховые взносы («зарплатные налоги») – 12312 руб.;
- услуги связи (интернет, телефон) – 12 000 руб.;
- представительские расходы (беседовали с заказчиками в ресторане) – 14 000

руб.

Итого расходов на сумму 139 312 руб.

(Да, такое бывает – доходов меньше, чем расходов. Откуда берутся деньги на покрытие расходов – можно прочитать в главе [5. Как влить деньги в бизнес?](#)).

Если мы выбрали объект налогообложения «доходы», то <...>

2.3. Чем плоха упрощёнка?

Упрощенная система налогообложения выгодна не всегда. Почему?

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.

(Что такое НДС и почему товары дороже на 18% - см. главу [3.1. НДС. Налог, который платят все, но не все о нем знают](#).)

Значит, для получения прибыли упрощенец должен «накручивать» на стоимость покупок товаров БОЛЬШЕЙ процент, чем это делают конкуренты, которые являются плательщиками НДС.

Проще всего будет разобраться на примерах.

<...>

Вопросы и ответы

Я открыл ООО с упрощённой системой налогообложения. Пока выполняем заказы частного характера. А что делать если появится заказчик – юридическое лицо? Им ведь обязательно нужен НДС? Что в таком случае делать?

<...>

2.4. Что должны государству организации на упрощёнке

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

<...>

2. Отчеты, которые должна сдавать организация на УСН:

<...>

3. **Налоговый и бухгалтерский учет.**

<...>

4. Следует обратить внимание на операции с **наличными деньгами.**

<...>

5. **Открыв расчетный счет в банке, вы должны <...>**

6. **Нанимая работников, вы должны <...>**

7. Вы должны <...>

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

8. Организация на УСН по умолчанию практически не может за счет государственного бюджета оплатить больничные листы работникам. (То есть может, но сумма возмещения от ФСС ограничивается МРОТом). <...>

9.1. Если организация на УСН выставит покупателю (заказчику) счет-фактуру, в которой укажет сумму НДС <...>

9.2. Может случиться, что организация-упрощенец станет налоговым агентом по НДС (см. главу [3.1.5. Налоговые агенты](#)). <...>

10. Может случиться, что организация получит доходы в виде дивидендов или / и получит доходы от операций с некоторыми видами ценных бумаг (см. п. 3, п. 4 ст. 284 НК РФ). <...>

11. Если вы собираетесь торговать подакцизными товарами (ст. 181 НК РФ) – <...>

2.5. Что должен государству индивидуальный предприниматель на упрощёнке

1. При применении УСН индивидуальный предприниматель БЕЗ РАБОТНИКОВ уплачивает следующие **налоги и взносы**:

<...>

2. **Отчеты**, которые должен сдавать ИП на упрощёнке БЕЗ РАБОТНИКОВ:

<...>

3. **Налоговый и бухгалтерский учет.**

<...>

4. **Операции с наличными деньгами.**

<...>

5. ИП может работать без расчетного счета в банке. Потому что в отличие от организаций имеет право платить налоги наличными.

Тем не менее, <...>

6. **Нанимая работников**, ИП должен <...>

7. ИП должен <...>

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

8. Насчет социальных пособий работникам. Для работников у ИП на УСН – условия такие же, как и у работодателя-организации. Больничный лист должен быть оплачен в пределах норм, установленных федеральным законом. По умолчанию ИП на упрощёнке <...>

9. Еще ИП на упрощенке при некоторых видах деятельности может оформить патент. И, может быть, это позволит сэкономить на налогах. Может быть. Про патент можно прочитать на сайте klerk.ru.

10.1. Если ИП на УСН выставит покупателю (заказчику) счет-фактуру, в которой укажет сумму НДС <...>.

10.2. Может случиться, что ИП-упрощенец станет налоговым агентом по НДС (см. [главу 3.1.5.](#) этой книги). <...>

11. Если вы собираетесь торговать подакцизными товарами (ст. 181 НК РФ) – <...>

Вопросы и ответы

Я ИП на упрощенке, выбрала 6% с дохода. Начислила себе 15000 рублей в месяц. Как платить налоги в Пенсионный фонд и какие вообще налоги я должна платить. Именно со своей зарплаты?

<...>

Я ИП на упрощенке 6%. Плачу налоги в налоговую и пенсионный фонд, еще надо какие-нибудь налоги платить? Наемных работников нет. И нужно ли вести книгу учета доходов и расходов? И еще я в том году налог в налоговую заплатила больше, чем надо было, в этом ничего страшного нет?

<...>

3. Общая система налогообложения (ОСН)

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. Те, кто применяет

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

специальные налоговые режимы (ЕНВД, упрощенка), эту главу могут пропустить. Подробнее о «неплательщиках НДС» - [глава 3.1.3](#).

3.1.1. Как рассчитать НДС

Для начала – немножко терминологии.

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

Так вот, налоговая база для НДС – стоимость реализуемых товаров, работ, услуг, а также имущества и имущественных прав.

Например, ваша фирма шьет одежду и продает ее. Расходы на создание одного костюма – 6000 руб. Чтобы получить прибыль, вы устанавливаете цену реализации костюма – 10 000 руб. Вот эта стоимость и есть налоговая база для НДС.

В счете, который вы выставите покупателю, стоимость костюма будет равна 11800 руб. ($10000 + 10000 * 18\%$), в том числе НДС – 1800 руб.

Все мы видели рекламу МТС и знакомимся с тарифами этого оператора. И наверняка обратили внимание, что стоимость своих услуг МТС указывает без НДС.

Конечно, это рекламная уловка, на самом деле абоненты МТС платят на 18% больше, чем указано в тарифах. Но такой рекламный ход возможен, потому что сумма НДС, которую платит покупатель, по сути, принадлежит не продавцу, а государству.

Продавец, получивший от покупателя деньги, должен перечислить НДС, который содержится в полученной сумме, в бюджет государства.

Вспомним наш пример. Из 11 800 руб., полученных от покупателя, 1800 вы должны отдать стране.

А теперь рассмотрим еще один пример. Представьте себе ситуацию. Генеральный директор фирмы знает, что в I квартале 2011 года было продано товара на сумму 59 млн. руб. Но вот главный бухгалтер приносит на подпись бухгалтерские отчеты за I квартал 2011 года.

В «Отчете о прибылях и убытках» (из названия понятно, что это такое, да?) в строке «Выручка от продажи» стоит сумма – 50 млн. руб.

«Не понял, - говорит генеральный директор. – А куда делись 9 млн.?» Что ответит бухгалтер?

Наши читатели, конечно же, поняли, что недостающие 9 млн. – это начисленный НДС.

Кстати, эта строка в «Отчете о прибылях и убытках» на самом деле называется «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)». То есть при чтении отчета все вроде бы должно быть понятно. Но почему-то директора часто считают, что там слишком много букв, не осилить.

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

Индивидуальные предприниматели (ИП) не составляют отчета о прибылях и убытках. Однако, если ИП находится на общей системе налогообложения, то он тоже платит НДС, в том же порядке, что и организации. И так же, как и организации, должен сдавать налоговые декларации по НДС и вести налоговый учет по НДС. Так что практически все, написанное здесь про НДС, справедливо и для ИП.

Вы помните, что с полученных авансов нужно платить НДС? А уплачивается НДС равными долями в течение трех месяцев после окончания отчетного квартала. То есть если вы получили 31 марта аванс на 1 180 000 руб. (в том числе НДС – 180 000 руб.), во II квартале вы должны будете отдать государству 180 000 руб.

А вот если бы эту же сумму вы получили 1 апреля, то весь второй квартал она была бы целиком в вашем распоряжении. Мораль – большие авансы не стоит получать в самом конце квартала.

P.S. Так как НДС всегда «сидит» в цене продаваемого товара, то покупатель всегда этот НДС оплачивает.

Покупая хлеб, молоко, вино, одежду, машины, яхты и пр. мы чаще всего, оплачивая товар, уплачиваем НДС. И хотя плательщики налога – формально – юридические лица и индивидуальные предприниматели, на самом деле в большинстве случаев деньги уходят в бюджет государства из карманов конечных потребителей.

Хотя конечные потребители редко об этом задумываются.

Вопросы и ответы

Подскажите формулу расчета НДС? Например, товар стоимостью 7 рублей 25 копеек за штуку - как выделить из этой цены НДС? Товар ценой 6 руб. за шт. - как на него начислить НДС 18%?

<...>

3.1.2. Как уменьшить НДС

Нужно знать, что есть две разные цифры: сумма НДС начисленная (9 млн. в предыдущем примере) и сумма НДС к уплате, то есть та, которая реально уйдет с расчетного счета. Две эти суммы могут сильно отличаться.

Поясим на примере. Суммы возьмем маленькие, для простоты.

Итак, компания в I квартале 2011 г. продала одежду на 118 000 руб. (в том числе НДС – 18 000 руб.). В том же квартале были приобретены ткани, нитки и т. п. на 60 000 руб. (в том числе НДС – 10 800 руб.).

Вот эти 10 800 руб. будут налоговым вычетом по НДС. То есть суммой, уменьшающей налог к уплате.

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

Перечислить в бюджет компания должна $18\ 000 - 10\ 800 = 7200$ руб.

А оставшиеся 10 800 руб. заплатят государству фирмы-поставщики (подрядчики), которые поставляли компании товары, оказывали услуги и выполняли работы.

На языке бухгалтера уменьшить начисленный НДС в данном случае значит «принять входной НДС к вычету» или «взять НДС в зачет».

Кстати о поставщиках. Их приходится выбирать довольно часто. И, выбирая, в числе прочих параметров мы сравниваем цены.

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 – 5900 руб., в том числе НДС – 900 руб.

Внимание, вопрос. Какой из столов обойдется вашей компании дешевле?

<...>

И еще. Может сложиться ситуация, когда у компании (особенно начинающей) сумма входного НДС (к вычету) окажется больше, чем сумма своего начисленного НДС. Например, в I квартале 2011 года заплатили арендную плату, купили компьютеры, оргтехнику, офисную мебель, оплатили услуги телефонной связи и Интернет и т. п. на общую сумму 590 000 руб. (в том числе НДС – 90 000 руб.). А продали товара всего пока на 295 000 руб. (в том числе НДС – 45 000 руб.).

В этом случае возникает переплата по НДС. В нашем примере сумма переплаты – $45\ 000 - 90\ 000 = -45\ 000$ руб. Эта переплата уменьшит начисленный налог во II квартале. Или позже. Или можно написать в налоговую письмо о возврате переплаченного НДС на ваш расчетный счет. Вам придется пройти камеральную проверку (это значит – отнести в налоговую кипу копий документов, подтверждающих правильность заявленной вами суммы НДС к вычету), но, возможно, сумма возврата стоит того.

Так вот. 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.

<...>

Вопросы и ответы

Что такое камеральная проверка?

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

<...>

А если у меня нет ни одной продажи, и только покупки? То есть НДС – только к вычету, а начисленного нет. Мне вернут переплату по НДС? Или могу ли я претендовать на вычет в другом квартале?

<...>

3.1.3. Кто не платит НДС

Кто не платит НДС?

Во-первых, те организации и индивидуальные предприниматели, которые применяют особые системы налогообложения: «упрощёнку», или платит ЕНВД, или является сельскохозяйственным производителем. (Правда, если такие налогоплательщики решат заняться импортом, то тут им придется столкнуться с НДС).

Во-вторых, те, кто занимается операциями, которые не облагаются НДС. Список таких операций содержится в пункте 2 статьи 146 и в статье 149 Налогового кодекса РФ.

В-третьих, те, кто получил освобождение от НДС (ст. 145 НК РФ). Получить освобождение можно, если:

<...>

3.1.4. Налоговые ставки: 18%, 10%, 0%

<...>

И существует еще одна ставка НДС, равная 0%.

По этой ставке облагается реализация

- товаров, вывезенных на экспорт,
- товаров, помещенных под режим свободной таможенной зоны,
- а также 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.

<...>

3.1.5. Налоговые агенты

Есть такое понятие – налоговый агент. Это тот, кто при определенных обстоятельствах должен, выплачивая кому-либо деньги, удержать из этих денег налог и перечислить его государству.

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

Например, все, кто нанимает сотрудников и платит им зарплату – налоговые агенты по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ). Выплачивая зарплату, они удерживают из нее этот самый НДФЛ и перечисляют его в бюджет страны.

Так вот. В ряде случаев возникает обязанность уплатить НДС за кого-то другого (см. ст. 161 НК РФ). При этом неважно, являетесь ли вы сами плательщиком НДС или нет.

Например, вы <...>

3.1.6. Документооборот по НДС. Квест для продвинутых

Эта глава – для тех, кто применяет общую систему налогообложения и при этом хочет обойтись без услуг бухгалтера. В данном издании книги не приведены формы документов, но их несложно найти в интернете.

<>

3.2. Налог на прибыль

Эта глава посвящена второму по сложности налогу (а может, и первому) – налогу на прибыль.

Налог на прибыль платят организации на общей системе налогообложения. Поэтому если вы – индивидуальный предприниматель, то можете пропустить эту главу. Индивидуальные предприниматели, которые находятся на общей системе налогообложения, платят вместо налога на прибыль налог на доходы физических лиц (см. главу [4.4. Налог на доходы физических лиц](#)).

3.2.1. Как рассчитать налог на прибыль

Название у налога на прибыль говорящее. Этот налог начисляется на прибыль. То есть налоговая база для него рассчитывается как «доходы (без НДС) минус расходы (без НДС)».

Налоговая ставка – 20%. (Есть и другие ставки, но об этом позже).

Например, вы купили товар на сумму 590 тыс. руб. (в том числе НДС – 90 тыс.) и продали его на сумму 1180 тыс. руб. (в том числе НДС – 180 тыс.).

Кроме того, вы заплатили за аренду (59 тыс., в том числе НДС – 9 тыс.), начисляли зарплату персоналу (100 тыс.) и зарплатные налоги (34,2 тыс.), оплачивали услуги связи (5,9 тыс., в том числе НДС – 900 руб.).

Налогооблагаемая прибыль равна:

1 млн. (выручка без НДС)

минус

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

500 тыс. (покупная стоимость товара без НДС), 50 тыс. (аренда без НДС), 100 тыс. (зарплата), 34,2 тыс. (налоги), 5 тыс. (услуги связи без НДС)

равно

310,8 тыс.

Налог на прибыль равен $310,8 \text{ тыс.} \cdot 20\% = 62,16 \text{ тыс. руб.}$

Читатель, знакомый с главой [3.1. НДС. Налог, который платят все, но не все о нем знают](#) этой книги, конечно, уже подозревает, что все не так просто. И он совершенно прав.

Во-первых, <...>

3.2.2. Расходы, которые не расходы

Итак, произведенные расходы уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.

Теперь вы понимаете, что, делая покупки для своей компании, но *не от имени компании*, вы увеличиваете ваши налоги? (Про НДС мы говорили то же самое в главе [3.1.2. Как уменьшить НДС](#)).

Кроме того, проводя все расходы «по бухгалтерии», вы вполне можете получить убыток (вместо налоговой базы). Этот убыток уменьшит ваш налог на прибыль в течение следующих лет.

Здесь может возникнуть вопрос. А если мы только зарегистрировались, и ничего еще не успели продать. И все деньги, которые у нас есть, – инвесторские (или собственные) – в мешках (или в кошельке). И на расчетном счету один уставный капитал размером в 10 тыс. руб. Как платить-то от имени компании?

Ответ на этот вопрос содержит глава [5. Как влить деньги в бизнес?](#) данной книги.

Итак, есть расходы, которые уменьшают базу по налогу на прибыль (НнП), есть расходы, которые ее не уменьшают.

И есть расходы, которые принимаются при расчете налоговой базы по НнП в пределах определенного лимита.

К таким расходам относятся, например, представительские расходы.

Что это такое – интуитивно понятно, да? Но собственное понимание следует сравнить с тем, что под этими словами понимают налоговые органы – см. п. 2 ст. 264 НК РФ.

Так вот, представительские расходы <...>

3.2.3. Основные средства и нематериальные активы

Итак, если вы покупаете для своей компании имущество и (или) интеллектуальную собственность стоимостью более 40 тыс. руб., то деньги вы тратите,

а вот уменьшить налоговую базу по НнП, грубо говоря, не можете. По крайней мере, сразу.

Такое имущество Налоговый кодекс называет амортизируемым. Потому что его стоимость списывается в расходы посредством амортизации.

О каком конкретно имуществе идет речь? Это могут быть так называемые основные средства (ОС) и нематериальные активы (НМА).

Основное средство – это 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 больше 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).

Обратите внимание. Существует два параллельных учета: налоговый и бухгалтерский. Бухгалтерский отражает финансовое и имущественное положение организации, кроме того, дивиденды начисляются по данным этого учета. Налог на имущество рассчитывается по данным бухучета.

Налоговый учет ведется исключительно для расчета налога на прибыль.

И в том, и в другом учете конечная цель – расчет полученной прибыли. Но налогооблагаемая прибыль (налоговый учет) рассчитывается по немного другим правилам, чем прибыль в бухгалтерском учете. Так как мы ведем речь о налоге на прибыль, то в данной главе будем рассматривать особенности налогового учета.

Правила учета ОС и НМА (интеллектуальной собственности) во многом совпадают. Поэтому рассмотрим только ОС.

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 тыс. руб. сразу списываются в расходы (стоимость с сопутствующими расходами, без «входного» НДС).

Расходы на ОС стоимостью более 40 тыс. руб. «падают» в налоговый учет следующим образом. Сразу в расходы списывается 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.

(Правда, если вы продадите это основное средство в течение 5 лет после того как использовали амортизационную премию – 10% или 30%, то сумму этой премии придется «внести» в состав доходов).

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.

Например, для компьютерного оборудования этот срок – свыше 3 лет, но не больше 5 лет. То есть минимум – 37 месяцев, максимум – 60.

Амортизацию можно начислять двумя способами: линейным и нелинейным.

Самый простой и удобный способ начисления амортизации – линейный. <...>

3.2.4. Налоговые ставки. Налоговый учет

Основная ставка, действующая в настоящее время, – 20%. Применяется в большинстве случаев.

Если Вы покупаете что-либо за границей, у поставщика, не ведущего деятельность в России, то, выплачивая доход, вы должны как налоговый агент удержать из этого дохода налог по ставке 10% или 20%. И перечислить налог в бюджет РФ,

Доходы, которые ваша организация получает в виде дивидендов, облагаются налогом по ставке 0%, или 9%, или 15% (в зависимости от обстоятельств).

Такие же ставки применяются при расчете налога с доходов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам.

Подробности про налоговые ставки – в статье 284 НК РФ.

Еще лет десять назад все налоги рассчитывались на основании данных бухгалтерского учета. Но со вступлением в силу главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ все изменилось. Для расчета налоговой базы по налогу на прибыль Кодекс предписывает вести отдельный – налоговый учет. Зачем это нужно? Ведь конечная цель и бухгалтерского, и налогового учета – определить сумму прибыли (убытков) организации, полученной в отчетном периоде, например, за год.

Дело в том, что правила, по которым выводится финансовый результат в бухгалтерском учете, отличаются от тех правил, по которым рассчитывается налогооблагаемая прибыль.

<...>

3.2.5. Когда прибыли нет, а налог – есть

В начале деятельности большинство организаций платит налог на прибыль раз в квартал (если вообще есть прибыль, соответственно, налоговая база и налог).

Рассчитывается сумма налога нарастающим итогом. То есть каждый квартал доходы и расходы считаются с начала календарного года.

Например, в I квартале 2011 года (январь – март) организация получила доход 100 тыс. руб. Расходов за первый квартал – 115 тыс. руб. Считаем налоговую базу: <...>

3.3. Налог на имущество организаций

Налогом на имущество организаций облагается имущество организаций. Точнее, то имущество, которое числится на балансе как основные средства. Этот налог не платят:

- те, кто применяют упрощенную систему налогообложения;
- физические лица;
- плательщики ЕНВД;
- плательщики ЕСХН.

Что такое основные средства, как ведется их учет – описано в [главе 7.2](#). Для расчета налога на имущество берется остаточная стоимость основных средств – то есть сумма, которая рассчитывается как «первоначальная стоимость минус амортизация». Амортизация (общая сумма), которая рассчитана на конец отчетного квартала.

<...>

3.4. НДФЛ для индивидуального предпринимателя на общей системе налогообложения

НДФЛ (налог на доходы физических лиц) платят те индивидуальные предприниматели, которые не перешли на упрощенную систему и не попадают под ЕНВД и ЕСХН. Или попадают под ЕНВД (ЕСХН), но получают доходы и по другим видам деятельности (под ЕНВД / ЕСХН не попадающим).

Индивидуальные предприниматели на общей системе налогообложения могут выбрать, каким образом они рассчитывают НДФЛ от своей предпринимательской деятельности.

Вариант 1.

<...>

Вопросы и ответы

Как грамотно занижать авансовые платежи по НДФЛ?

<...>

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

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-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 получает обязанность платить эти самые фиксированные взносы в обязательном порядке.

А также обязан ежегодно отчитываться об их уплате в Пенсионном фонде.

В 2011 году годовая сумма фиксированных взносов равна <...>

Вопросы и ответы

Я не совсем понимаю, как это – уменьшается пропорционально? Можно пример? Я зарегистрировался ИП 28.03.2011, сколько мне платить до 31.12.2011?

<...>

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 2011 года общий размер взносов определяется как 34% от, грубо говоря, фонда оплаты труда (ФОТ), за некоторыми исключениями.

Пример

У вас два работника, оклад каждого – 10 тыс. руб. Вы начисляете им зарплату за январь, общая сумма – 20 тыс. руб. (10 тыс. x 2 чел.).

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

Общая сумма страховых взносов, которую вы должны уплатить в период с 1 по 15 февраля – 6800 руб. (20 тыс. руб. x 34%).

конец примера

<...>

4.3. Пониженные ставки страховых взносов

Льгот закон о страховых взносах не предусматривает, но предусматривает пониженные ставки для некоторых категорий плательщиков. Пониженные – это значит:

<...>

4.4. Налог на доходы физических лиц

4.4.1. 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. Или, если в Вашей биографии случались продажи машин, квартир и прочего крупного имущества и вы не использовали права на налоговый вычет, почти 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.

Работник при этом получает «на руки» некую сумму (о которой скорее всего договаривался с работодателем или начальником), и никакие расчеты с государством его не волнуют.

Налоговая ставка при выплате зарплаты - 13%. (Есть и другие ставки, ими облагаются другие доходы физических лиц: дивиденды, выигрыши в лотерею и т.п.).

Нанимая работника, вы становитесь обязаны <...>

5. Как влить деньги в бизнес?

Обсудим одну из важных для начинающего предпринимателя тем – как влить деньги в бизнес, если доходы еще невелики (или нет их совсем), а расходы делать надо. (При условии, что некоторое количество денег у учредителей есть).

Совершенно обычная ситуация начала бизнеса: деньги, которые есть у ООО – это оплаченный уставный капитал в размере 10 000 руб. Или даже так – уставный капитал оплачен имуществом, поэтому у ООО денег совсем нет.

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

А надо купить, например, товар. Офисную технику. Подключить телефонный номер. Снять офис. И т.д. То есть потратить первоначальный капитал.

Можно, конечно, купить все это так, как будто вы покупаете для себя, не требуя у продавцов документов о продаже, оформленных на ваше ООО. А что такого, вы ведь в самом деле покупаете для себя?

Нет, не для себя. А для другого лица – юридического. И будет логичным, если имущество, приобретенное для организации, по документам будет принадлежать организации. Особенно такое имущество, как товары, например. Или основные средства. И вообще с юридической точки зрения очень полезно иметь документальное объяснение того, откуда продаваемый организацией товар у организации взялся.

Но помимо юридических аспектов есть налоговые.

Мы уже рассматривали НДС в [главе 3.1.](#) и налог на прибыль в [главе 3.2.](#) (для ЮЛ, применяющих общую систему налогообложения) и упрощенку с объектом налогообложения «доходы минус расходы» в [главе 2.2. Выбираем, сколько платить – 6% или 15%.](#) Так вот, напоминаем: отказываясь от возможности документально подтвердить свои расходы, такие организации добровольно увеличивают свои налоги.

Так как же влить деньги в бизнес?

<...>

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

Эта тема начинающих предпринимателей почему-то сначала не очень интересует: как прибыль от бизнеса преобразовать в деньги в собственном кармане (или на собственном банковском счете).

Читая эту книгу, вы наверняка неоднократно удивлялись обилию формальностей, сопровождающих ведение бизнеса. Но хочешь – не хочешь, а разбираться в этих формальностях нужно. Впрочем, через год после начала собственного дела все это вам уже не будет казаться сложным.

Так вот. Мы помним, что предпринимательскую деятельность можно вести:

- I) зарегистрировавшись в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);
- II) зарегистрировав юридическое лицо (ЮЛ).

I. Если вы зарегистрировались в качестве ИП, то ВСЕ деньги, полученные вами – ваши собственные. <...>

Имущество учредителя и имущество организации – где чье?

Рассмотрим подробнее договоры купли-продажи между физическим и юридическим лицами (где продавец – физическое лицо).

Это один из способов получить доход от организации. Но способ этот нельзя применять более двух раз в календарном году, потому что физ. лицо - продавец может попасть под обвинение в незаконной предпринимательской деятельности. (Некоторые

эксперты считают, что и два раза в одном календарном году – уже много). Но тем не менее способ актуален.

Формулируется вопрос примерно следующим образом.

«Мы зарегистрировали ООО год назад, деятельность не велась. Недавно сняли офис. Поставили там мебель, компьютеры – принесли из дома, и работаем. Покупали это все давно и не от имени организации, документов, подтверждающих покупку, нет. Каким образом эту мебель и технику учитывать на балансе организации?»

<...>

7. Бухгалтерский учет

7.1. Зачем нужен бухгалтерский учет?

Российское законодательство обязывает все юридические лица, кроме тех, кто применяет упрощенную систему налогообложения, вести бухгалтерский учет.

Да и упрощенцы должны вести учет основных средств и нематериальных активов по правилам бухучета.

(У индивидуальных предпринимателей независимо от системы налогообложения обязанности вести бухучет нет. Потому что им не надо распределять прибыль между участниками (акционерами)).

Для чего нужен бухгалтерский учет? Ведь можно просто записывать в тетрадку доходы и расходы. Поступили деньги на расчетный счет (или получены наличные) – доход. Оплатили что-то поставщику – расход. Доход минус расход – вот вам и финансовый результат: прибыль или убыток. <...>

7.2. Бухгалтерский учет основных средств

Итак, основные средства (ОС) - это имущество стоимостью более 40 000 руб. Кроме стоимости должны выполняться (одновременно) следующие условия:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд либо для предоставления за плату в аренду;

б) продолжительность срока полезного использования объекта превышает 12 месяцев;

в) при покупке не предполагается перепродажа данного объекта;

г) объект способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Вести бухгалтерский учет ОС – это значит:

<...>

7.3. Учет основных средств при УСН

С основными средствами при упрощенке 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 подпунктом 16 пункта 3 статьи 346.12 и пункта 4.1. статьи 346.13 НК РФ ограничение по остаточной стоимости ОС 100 млн. руб.:

Первичные документы, которые при этом оформляются - одни и те же.

Начнем с учета стоимости ОС в расходах при расчете налога. <...>

8. Операции с наличными

8.1. Контрольно-кассовая техника: нужна или нет

Естественный вопрос всех начинающих предпринимателей: нужен ли мне кассовый аппарат?

<...>

Вопросы и ответы

Мы открываем туристическую компанию с сопутствующими услугами (визы, продажа сувенирной продукции и т. п.). Мы на упрощенке (6% с дохода). Можем ли мы не применять в своей работе кассовые аппараты? Как соотносится ЕНВД и УСН?

<...>

Я прописан в Самаре, но хочу вести бизнес в Москве. Предполагаю продавать товары за наличные деньги. Если я зарегистрируюсь как ИП в Самаре, но продавать буду в Москве, что делать с кассовым аппаратом? Где его покупать, зарегистрировать и все такое? Что скажет налоговая?

<...>.

8.2. Кассового аппарата нет, а касса есть?

Довольно часто предприниматели приходят в нашу бухгалтерскую компанию на обслуживание не до государственной регистрации своей организации, а после. Иногда – сильно позже после. Мы просматриваем документы новой (для нас) организации и видим, что с расчетного счета снимались наличные.

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

И у нас возникает вопрос: «А где кассовые документы?»

«А у нас нет кассы», - слышим мы в ответ практически всегда. При этом люди имеют в виду: «У нас нет кассового аппарата».

Уважаемые начинающие предприниматели! Кассовый аппарат (ККТ) – это вещь, которую вы должны использовать, если берете наличные у покупателя.

А 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. и т.п.

Контрольно-кассовой техники у вас может и не быть. Возможна, она вам совсем не нужна. Но если хоть какое-то движение наличных отражено в документах (банковских, например), - значит, касса у вас все-таки есть.

Слово «касса» в данном случае имеет бухгалтерский смысл. Касса организации – это совокупность всех движений наличных денег, принадлежащих организации.

На больших предприятиях касса – это реальное помещение. А в маленьких организациях – это просто папка с документами и, может быть, сейф. (Наличные, принадлежащие организации, формально нельзя хранить в обычном сейфе. Но вроде маленькие организации за это сложно наказать).

Ну так вот. Например, вы снимаете с расчетного счета деньги на выплату зарплаты. Вы должны раздать их в течение трех дней после того как сняли со счета. Но мало эти деньги просто раздать сотрудникам.

В данном случае вы должны оформить приходный кассовый ордер – документ, который фиксирует приход наличных в «кассу» организации. И затем – расходные кассовые ордера на каждого сотрудника, и в них сотрудники распишутся, что деньги получили. Или оформить один расходник на общую сумму и платежную ведомость на всех работников сразу (и каждый распишется в ней за свою зарплату).

Приходные и расходные кассовые ордера, авансовые отчеты, платежные ведомости должны фиксировать каждое движение наличных в организации.

Самые серьезные нарушения так называемой кассовой дисциплины, за которые можно получить штрафы в размере <...>

8.3. А собственно как снять деньги с расчетного счета?

Технически чтобы иметь возможность снимать наличные с расчетного счета ООО, нужно заказать и получить в банке чековую книжку. (Как это сделать - в банке скажут, и комиссии за оформление спишут с расчетного счета). <...>

«Просто так» снять деньги со счета ООО нельзя. Это должна быть или:
<...>

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

9. Нанимаем работников

9.1. Что вы должны узнать до того как наймете первого работника

Наверняка вы уже нанимались на работу (может быть, неоднократно). И кое-что знаете о процедурах найма и вообще о взаимоотношениях между работодателем и работником.

Если вы меняете свой статус – из работника превращаетесь в работодателя, вас ждет много «открытий чудных». Но в данной книге мы будем рассматривать только «процедурные» моменты.

Судьба российского работодателя, особенно в малом бизнесе, - не самая легкая.
<...>

9.2. Как выплачивать зарплату?

Итак, Вы должны два раза в месяц выплачивать зарплату. Отпуск сотруднику нужно оплачивать за три дня до его начала (по Трудовому кодексу). При увольнении все выплаты увольняющемуся должны быть сделаны в последний день работы.

Вы можете выплачивать зарплату работникам наличными, снимая деньги с расчетного счета или беря их из наличной выручки. Но часто это неудобно – как минимум два раза в месяц ездить в банк за деньгами, потом беспокоится о их сохранности, оформлять кассовые документы и т.п. Гораздо удобнее <...>

9.3. Индивидуальный предприниматель – работодатель

Если вы – индивидуальный предприниматель, то никаких ограничений по найму сотрудников для вас не существует. Главы [9.1. Что вы должны узнать до того как наймете первого работника](#) и [9.2. Как выплачивать зарплату?](#) этой книги для ИП тоже верны. Нанимая работников, вы несете те же обязанности, что и организации-работодатели.

Штрафы, правда, за нарушение Трудового кодекса поменьше – от 1 тыс. до 5 тыс. руб., но административное приостановление деятельности – для ИП вполне актуально.

Единственное существенное отличие: по умолчанию ИП, в отличие от ЮЛ, не считается работодателем.

То есть <...>

Заключение

Приобрести эту книгу Вы можете в интернет-магазине «Электронная авторская книга» по адресу – [«Налоговый ликбез»](#)

По роду деятельности я часто наблюдаю процесс развития компании почти с самого начала. Хочу поделиться одним наблюдением.

Если человек начинает бизнес один, он тщательно записывает все свои расходы и доходы, связанные с этим самым бизнесом.

Это практически домашняя бухгалтерия, она редко получает отражение в тех отчетах, которые сдаются в налоговую. Смысл ее в том, что человек в любой момент времени имеет представление о фактическом финансовом состоянии своего бизнеса: сколько уже вложил, сколько на что потратил, какой результат дала та или иная рекламная кампания и т.п.

Но если бизнес начинают двое (трое, четверо), то почему-то чаще всего такого - домашнего - учета никто не ведет. То ли считается неловким говорить о деньгах - ну, мы же партнеры, мы друг другу доверяем, о чем речь вообще. То ли люди просто не думают об этом - да ладно, мы же через пару месяцев получим бешеную прибыль, что уж там мелочиться...

Да ладно, заплачу я 3000 руб. за подключение телефонного номера, че там, копейки.

Да ладно, я оплачу этот ужин с потенциальным клиентом, че там, копейки.

Да ладно, я заплачу за регистрацию домена и хостинг, че там, копейки.

Через пару-тройку месяцев эти копейки превращаются уже в приличную сумму. А так как ведение своего бизнеса - дело, требующее большого напряжения, с нервами у всех участников стартапа - не очень хорошо.

И несмотря на то, что деньги не считаются, каждый, кто тратит, на самом деле помнит о том, что тратил. И при малейшем напряжении в отношениях начинается:

- Да я уже потратил сто пятьсот миллионов денег, а ты...

- Нет, это я потратил ..., а ты...

- Да что твои деньги, а работал как раб на галерах, а ты свои паршивые сто пятьсот миллионов потратил, и думаешь, что тебе все можно?!

Чтобы исключить такой сценарий - всегда считайте деньги, потраченные «на общее дело». Считайте сумму сделанных вами инвестиций.

Для этого не нужен бухгалтер. Сделайте табличку в excel'e - кто сколько на что внес денег. Пусть один ее ведет, а остальные участники пишут ему - «Я потратил хх денег на уу, прошу учесть».

Раз в неделю (например) полезно собираться и обсуждать структуру расходов. Может быть, вы придете к выводу, что какой-то расход одного из партнеров - это личные траты, их нельзя считать вкладом в компанию - вы обсудите это сразу. Возможно, придется пережить несколько неприятных минут, но зато вы:

а) избежите большого конфликта, который может случиться в будущем, если не говорить о деньгах с партнерами;

б) отработаете навыки ведения переговоров о неприятных вещах. Это пригодится при общении с покупателями и поставщиками.

Если ясно, что кто-то из партнеров не может вложить деньги, но готов тратить время ... Впрочем, это и без меня ясно, да? нужно зафиксировать условия: «Ты имеешь xx процентов в будущей прибыли, денег не вносишь, но делаешь то-то и то-то. Я вношу столько-то денег за такой-то период. Если не будет таких-то результатов к такому-то числу, будем пересматривать условия сотрудничества.» Договаривайтесь на берегу.