

РАЗДЕЛ 6. ОТКРЫТАЯ АУДИТОРИЯ



***ОБЩЕНИЕ – ЭТО ЧЕЛОВЕЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА.
ОБМЕН ЗНАНИЯМИ – ЭТО НАШЕ ПИТАНИЕ***

Alison Tucker



Ермоченко Ольга Николаевна,
зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита
Волгоградского института бизнеса,
практикующий специалист в области бухгалтерского учета и налогообложения,
г. Волгоград,
e-mail: meon_nauka@mail.ru

ЕСЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ ВЫБРАЛ УСН...*

Единственным минусом работы на «упрощенке» можно назвать следующее: покупатель (заказчик) иногда отказываются сотрудничать с предпринимателями-«упрощенцами» в связи с тем, что они не являются плательщиками НДС, и, как следствие, покупатель (заказчик), уплачивающий НДС, не имеет возможности получить налоговый вычет по этому налогу по приобретенным товарам (работам, услугам).

Применение УСН не освобождает от исполнения обязанностей налогового агента. Таковыми признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации (п. 1 ст. 24 НК РФ). Наиболее распространенный случай исполнения обязанностей налогового агента – удержание НДФЛ при выплате заработной платы работникам.

Статьей 346.12 НК РФ установлен достаточно большой перечень условий, при наличии которых налогоплательщик не вправе применять УСН.

Индивидуальные предприниматели вправе перейти на «упрощенку» независимо от размера дохода, полученного при применении общей системы налогообложения (письмо Минфина России от 11.12.2008 г. № 03-11-05/296).

Не вправе применять УСН индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек.

Индивидуальные предприниматели при переходе на УСН вправе перейти на УСН в случае, если стоимость основных средств и нематериальных активов превышает сумму 100 млн руб. (Письмо Минфина России от 11.12.2008 № 03-11-05/296).

Переход на УСН осуществляется исключительно в добровольном порядке (п. 1 ст. 346.11 НК РФ), а также у предпринимателя есть право отказаться от применения УСН.

Порядок перехода на УСН, равно как и порядок возврата на общую систему налогообложения, жестко регламентированы нормами НК РФ.

Переход на УСН производится в уведомительном порядке. Это означает, что предприниматель должен известить об этом налоговый орган путем подачи соответствующего заявления.

Перейти на УСН может как вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель, так и предприниматель, уже осуществляющий предпринимательскую деятельность.

Вновь зарегистрированный предприниматель вправе применять УСН сразу с момента регистрации. Для этого необходимо представить в налоговый орган заявление о переходе на УСН.

Пунктом 2 ст. 346.13 НК РФ установлено, что заявление должно быть подано в пятидневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет.

Осуществляющий свою деятельность индивидуальный предприниматель вправе перейти на УСН в начале календарного года (с 1 января очередного года). Для этого необходимо предоставить в налоговый орган соответствующее заявление.

В данном случае срок для предоставления заявления ограничен периодом с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, с которого предприниматель планирует применять УСН. Пропуск данного срока лишает налогоплательщика возможности применения УСН в следующем году.

Заявление принимается по месту жительства предпринимателя.

Предприниматели в заявлении указывают следующие сведения:

- выбранный объект налогообложения;
- среднюю численность работников за девять месяцев текущего года;
- сведения о применении УСН ранее.

Если предприниматель уже применяет УСН, он не вправе по собственной инициативе отказаться от этого до начала календарного года (налогового периода).

Прекратить применять УСН можно, только если предприниматель перестанет соответствовать требованиям, установленным п. 3 ст. 346 НК РФ:

- размер доходов превысил установленный НК РФ лимит;
- средняя численность работников за отчетный (налоговый) период превысила 100 человек;
- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превысила 100 млн руб.

Одна из самых частых причин утраты права на применение УСН – когда полученные доходы превышают установленный пп. 4 или 4.1 ст. 346.13 НК РФ размер.

С 1 января 2010 года максимальный размер дохода, при получении которого можно продолжать применение УСН, составляет 60 млн руб. (п. 4.1 ст. 346.13 НК РФ). Эта величина не подлежит индексации на коэффициент-дефлятор.

При утрате права на применение УСН исчисление налогов в соответствии с общей системой налогообложения должно осуществляться с начала квартала, в котором налогоплательщик утратил право на применение УСН, фактически задним числом. Предприниматель, утративший право применения УСН, обязан сообщить в налоговую инспекцию о переходе на общий режим налогообложения в течение 15 календарных дней по истечении отчетного (налогового) периода,

* Продолжение... Ермоченко, О. Н. Если предприниматель выбрал УСН... / О. Н. Ермоченко // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2010. – № 3 (13). – С. 204.

в котором произошел переход на общую систему налогообложения.

Вновь перейти на УСН можно не ранее чем через год, после того как предприниматель утратил право на ее применение (п.7 ст. 346.13 НК РФ).

Возвращаем свои доходы

Конец календарного года в большинстве случаев совпадает с концом финансового и налогового периодов.

Все налогоплательщики – физические лица имеют право на налоговые вычеты. При налогообложении физических лиц налоговые вычеты ориентированы на снижение объема налогооблагаемой базы. Это означает, что доходы физических лиц, для которых действует налогообложение в размере 13 % согласно ст. 224 НК РФ, могут быть уменьшены.

Наибольший интерес для физических лиц представляют стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты. Стандартные налоговые вычеты определяются ст. 218 НК РФ, социальные – ст. 219 НК РФ, имущественные – ст. 220 НК РФ.

Стандартные налоговые вычеты предусмотрены только для налогоплательщиков – физических лиц и представляют собой необлагаемый минимум за каждый месяц налогового периода в зависимости от категории налогоплательщика. Согласно п. 3 ст. 218 НК РФ они предоставляются одним из работодателей, являющихся источником выплаты дохода на основании заявления и документов, подтверждающих право на их получение; либо налоговым органом на основании декларации и документов, подтверждающих право вычета по истечении календарного года, если вычеты не были предоставлены работодателями. Поскольку стандартные налоговые вычеты не привязаны к факту существования каких-либо расходов и могут применяться каждый месяц, доходы, полученные по итогам налогового периода, могут быть снижены на суммы стандартных вычетов.

Нововведением 2010 г. является то, что в случае непредставления стандартных налоговых вычетов налогоплательщику или предоставления в течение налогового периода в меньшем размере, для их получения налогоплательщик обязан предоставить и налоговую декларацию, и документы, подтверждающие право на такие вычеты, по окончании налогового периода, после чего налоговый орган произведет перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в размерах, предусмотренных ст. 218 НК РФ (в ред. ФЗ от 27.07.2010 № 229-ФЗ).

Право налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов заключается в уменьшении налоговой базы в налогооблагаемый период на суммы произведенных расходов:

- на благотворительные цели;
- на обучение;
- на лечение;
- по договорам с негосударственного пенсионного страхования;
- на накопительную часть трудовой пенсии.

Особенностью подачи документов на возврат социального налогового вычета является то, что ранее для предоставления данного налогового вычета необходимо

было письменное заявление налогоплательщика, теперь же он предоставляется при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Хотелось бы напомнить, что Федеральным законом от 03.06.2009 № 120-ФЗ уже в 2009 г. был расширен перечень лиц, имеющих право на получение социального налогового вычета за обучение. Теперь не только сами налогоплательщики, их родители или опекуны (попечители) имеют право на получение указанного социального вычета, но и налогоплательщик-брат (сестра) обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях. Однако следует отметить, что данное положение распространяется только на правоотношения, возникшие с 1 января 2009 г. Таким образом, договор на обучение, заключенный ранее указанного срока, налогоплательщиком-братом (сестрой) обучающегося не попадает под данный социальный вычет.

Следует обратить внимание, что социальный налоговый вычет по договорам с негосударственного пенсионного страхования может быть предоставлен налогоплательщику также до окончания налогового периода. Для этого налогоплательщик должен обратиться к работодателю и предоставить документы, подтверждающие внесение денег по данному договору, однако это возможно при условии, что взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения и (или) добровольного пенсионного страхования удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в соответствующие фонды работодателем.

Размер суммы социальных налоговых вычетов не может превышать 120 тыс. руб. в налоговом периоде. Если налогоплательщик в одном налоговом периоде потратил деньги одновременно на обучение, медицинское лечение, на взносы по договору с негосударственного пенсионного страхования и (или) на накопительную часть трудовой пенсии, при обращении к налоговому агенту он может сам выбрать, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах указанных 120 тыс. руб.

Однако согласно Налоговому кодексу РФ под данное ограничение не попадают суммы произведенных расходов на благотворительные цели, на обучение всех детей налогоплательщика, обучающихся по очной форме, но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя), и расходов на дорогостоящие виды лечения, перечень которых утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

Следует помнить следующее: во-первых, почти все социальные вычеты предоставляются налоговыми органами, а не работодателями; во-вторых, социальные налоговые вычеты на обучение и лечение предоставляются только при наличии у учреждения лицензии на осуществление соответствующего вида деятельности.

Право налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты заключается в уменьшении налоговой базы по следующим суммам:

- полученным от продажи имущества,
- израсходованным на новое строительство либо приобретение квартиры или жилого дома на территории

РФ, а также на земельный участок и (или) расположенный на нем иной объект недвижимого имущества,

– израсходованным на уплату процентов по ипотечным и целевым кредитам и займам, полученным в банках и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение квартиры или жилого дома на территории РФ.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговые органы на основании заявления.

В 2010 г. увеличился размер максимальной суммы, полученной в налоговом периоде от продажи иного имущества (например, автомобиля), находившегося собственности налогоплательщика менее трех лет, до 250 тыс. руб.

С 1 января 2010 г. налогоплательщик также имеет право на имущественный налоговый вычет в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимого имущества, полученной им в денежной или натуральной форме, если вышеуказанное имущество было изъято для государственных или муниципальных нужд.

Существенно расширен перечень фактически произведенных налогоплательщиком расходов в подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ:

– на новое строительство или приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

– на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

– на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Все вышесказанное относится исключительно к территории Российской Федерации.

Следует также помнить, что при приобретении земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, или доли (долей) в них имущественный налоговый вычет предоставляется только после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на дом.

В фактические расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них, кроме расходов на приобретение квартиры, комнаты, доли (долей) в них или прав на квартиру, комнату в строящемся доме; приобретение отделочных материалов, теперь, так же как

и в отношении фактических расходов на новое строительство или приобретение жилого дома или доли (долей) в нем, могут включаться расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты, доли (долей) в них, а также расходы на разработку проектно-сметной документации на проведение отделочных работ.

Также расширен перечень сумм, направленных на погашение процентов, не входящих в общий размер вышеуказанного имущественного налогового вычета, который не может превышать 2 млн руб.:

– по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

– по кредитам, предоставленным банками в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Все вышесказанное относится исключительно к территории Российской Федерации.

Напоминаем, что для подтверждения права на имущественный налоговый вычет при приобретении земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них налогоплательщик представляет документы, подтверждающие право собственности на земельный участок или долю (доли) в нем, и документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю (доли) в нем.

Для получения данного имущественного налогового вычета налогоплательщик обязан предоставить в налоговый орган следующие документы: письменное заявление, а также платежные документы, оформленные в установленном порядке и подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком по произведенным расходам (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

В заключение хотелось бы отметить, что, хотя в большинстве случаев налогоплательщик не обязан одновременно с подачей налоговой декларации представлять документы, подтверждающие правильность применения налогового вычета, налоговый орган вправе требовать от налогоплательщика документы, необходимые и достаточные для проведения проверки правильности применения налоговых вычетов. В связи с этим рекомендуем всем налогоплательщикам подготавливать максимально полный пакет документов при подаче документов на получение налогового вычета.