

Елена Ёлгина

# НАЛОГИ ЗА 2 ЧАСА

Начинающим  
предпринимателям,  
студентам



«Альпина Паблишер»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Москва  
2013

УДК 336.201  
ББК 65.261.41  
Е49

**Автор благодарит  
компанию SMB Online  
за поддержку в издании книги**

**Ёлгина Е.**

Е49      Налоги за два часа / Ёлгина Е. — М.: Альпина Паблишер,  
2013. — 192 с.

ISBN 978-5-9614-4287-8

Вам нужно узнать, сколько налогов должен платить предприниматель в РФ? А знаете ли вы, что любой бизнес, помимо уплаты налогов, имеет много обязанностей, установленных разнообразными федеральными законами и прочими нормативными актами? И если бизнес (независимо от его размера) не выполняет эти обязанности, то платит множество предусмотренных «на все случаи жизни» штрафов.

Эта книга о налогах и других вопросах взаимоотношений государства и предпринимателя, написанная на редкость легким языком. Во многие главы включены блоки «вопросы — ответы» по соответствующей теме, и это ответы на те вопросы, которые автор постоянно получает от начинающих предпринимателей и студентов. Наверняка вы найдете здесь ответы и на свои вопросы.

Для предпринимателей, руководителей, начинающих бухгалтеров, студентов и стартаперов.

УДК 336.201  
ББК 65.261.41

Все права защищены. Никакая часть этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, а также запись в память ЭВМ для частного или публичного использования, без письменного разрешения владельца авторских прав. По вопросу организации доступа к электронной библиотеке издательства обращайтесь по адресу [lib@alpinabook.ru](mailto:lib@alpinabook.ru).

ISBN 978-5-9614-4287-8

© Ёлгина Е., 2012  
© ООО «Альпина Паблишер», 2013

# Содержание

<b>Введение</b> .....	7
<b>1. Начинающему предпринимателю.</b>	
<b>Делайте правильный выбор</b> .....	9
1.1. ИП или юридическое лицо?	
ЗАО или ООО? .....	12
<i>Вопросы и ответы</i> .....	21
1.2. Выбор системы налогообложения .....	22
<i>Вопросы и ответы</i> .....	27
<b>2. Упрощенная система налогообложения (УСН)</b> .....	31
2.1. Чем хороша упрощёнка? .....	31
<i>Вопросы и ответы</i> .....	33
2.2. Выбираем, сколько платить: 6% или 15% .....	35
<i>Вопросы и ответы</i> .....	41
2.3. Чем плоха упрощёнка? .....	42
<i>Вопросы и ответы</i> .....	45
2.4. Что должна государству организация на упрощёнке .....	46
2.5. Что должен государству индивидуальный предприниматель на упрощёнке .....	50
<i>Вопросы и ответы</i> .....	54
<b>3. Общая система налогообложения (ОСН)</b> .....	57
3.1. НДС. Налог, который платят все, но не все о нем знают .....	57
3.1.1. Как рассчитать НДС .....	57
<i>Вопросы и ответы</i> .....	59
3.1.2. Как уменьшить НДС .....	60
<i>Вопросы и ответы</i> .....	68
3.1.3. Кто не платит НДС .....	70
3.1.4. Налоговые ставки: 18%, 10%, 0% .....	73
3.1.5. Налоговые агенты .....	75
3.1.6. Документооборот по НДС. Квест для экстремалов .....	76

3.2. Налог на прибыль . . . . .	83
3.2.1. Как рассчитать налог на прибыль . . . . .	83
3.2.2. Расходы, которые не расходы . . . . .	85
3.2.3. Основные средства и нематериальные активы. . . . .	89
3.2.4. Налоговые ставки. Налоговый учет. . . . .	91
3.2.5. Когда прибыли нет, а налог — есть . . . . .	93
3.3. Налог на имущество организаций. . . . .	97
3.4. НДФЛ для индивидуального предпринимателя на общей системе налогообложения. . . . .	98
<i>Вопросы и ответы</i> . . . . .	102
<b>4. Страховые взносы и НДФЛ: «зарплатные налоги» . . . . .</b>	<b>104</b>
4.1. Фиксированные страховые взносы для ИП . . . . .	104
<i>Вопросы и ответы</i> . . . . .	105
4.2. Работодатель, ты в ответе за тех, кого нанял. . . . .	106
4.3. Пониженные ставки страховых взносов. . . . .	107
4.4. Налог на доходы физических лиц. . . . .	113
4.4.1. Кто платит НДФЛ — работодатель или работник? . . . . .	113
<b>5. Как влить деньги в бизнес? . . . . .</b>	<b>118</b>
<b>6. Доходы от бизнеса: как их получить в свой карман? . . . . .</b>	<b>122</b>
6.1. Имущество учредителя и имущество организации — где чье? . . . . .	124
<b>7. Бухгалтерский учет . . . . .</b>	<b>128</b>
7.1. Зачем нужен бухгалтерский учет? . . . . .	128
7.2. Бухгалтерский учет основных средств . . . . .	133
7.3. Учет основных средств при УСН . . . . .	136
<b>8. Операции с наличными . . . . .</b>	<b>141</b>
8.1. Контрольно-кассовая техника: нужна или нет . . . . .	141
<i>Вопросы и ответы</i> . . . . .	146
8.2. Кассового аппарата нет, а касса есть? . . . . .	147
8.2.1. Немного об оформлении кассовых операций . . . . .	152
8.3. А, собственно, как снять деньги с расчетного счета? . . . . .	154
<i>Вопросы и ответы</i> . . . . .	156
<b>9. Нанимаем работников . . . . .</b>	<b>157</b>
9.1. Что вы должны узнать до того, как наймете первого работника. . . . .	157
9.2. Как выплачивать зарплату? . . . . .	164
9.3. Индивидуальный предприниматель — работодатель. . . . .	165

<b>10. Бизнес-кейс. Некоторые подробности и разъяснения.</b> .....	168
10.1. Устав ООО: не простое украшение .....	168
10.2. Юридический адрес. Если выпало в Империи родиться... ..	172
10.3. Расчетный счет. Выбор банка и другие вопросы. ....	175
<i>Вопросы и ответы</i> .....	178
10.4. Выручка в валюте — что с ней делать?.....	179
10.5. Основы бухгалтерского учета.....	182
<b>Заключение</b> .....	190

## **Использованные сокращения**

- ЕНВД* — единый налог на вмененный доход  
*ЕСХН* — единый сельскохозяйственный налог  
*ЗАО* — закрытое акционерное общество  
*Инспекция ФНС* — инспекция Федеральной налоговой службы  
*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

## Введение

Если вы держите в руках эту книгу, значит, вы уже пытались читать Налоговый кодекс. И наверняка никаких положительных эмоций это чтение не вызвало. В первую очередь потому, что, даже прочитав Налоговый кодекс «от корки до корки», невозможно понять, какие налоги должен платить, например, начинающий свое дело предприниматель.

Кроме того, далеко не все обязанности перед государством, в том числе и касающиеся обязательных платежей, установлены Налоговым кодексом. Существует множество других законов, регламентирующих жизнь бизнеса.

Если вы — студент, изучающий налоговую систему Российской Федерации, то вам повезло больше: разобраться в положениях Налогового кодекса вам помогут преподаватели, однако и им с высоты своего опыта часто кажутся простыми те вещи, которые сложны для студента.

В данной книге особенности расчета налогов разъяснены, что называется, «на пальцах». И на практических примерах. Кроме того, в книгу включены ответы на часто задаваемые и наиболее интересные вопросы, полученные автором от начинающих предпринимателей и студентов за несколько лет.

Но Налоговый кодекс вам все равно понадобится. Во-первых, вы не должны верить автору безосновательно. Задача данной книги — научить читателя самостоятельно ориентироваться в море законов и прочих нормативных актов.

В книге даются основы и ориентиры, но перегружать текст длинными цитатами, на взгляд автора, бессмыс-

ленно. Поэтому в подтверждение своих слов автор дает ссылки на статьи и пункты Налогового кодекса и других документов, чтобы при необходимости читатель мог самостоятельно изучить вопрос более основательно. (Актуальный текст Налогового кодекса и других законов вы без труда найдете в Интернете.)

Кроме того, любой бизнесмен, и особенно начинающий (не имеющий в своем распоряжении штат опытных юристов и бухгалтеров), должен разбираться и в налогообложении, и в бухгалтерском учете, и во многих юридических вопросах.

Принимая решения — выбирая поставщика (подрядчика), рассчитывая стоимость своего товара (работ, услуг) для покупателей, нанимая на работу персонал 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 на эти суммы влияет практически каждое действие.

Данная книга о налогах и бухгалтерском учете предназначена тем, кто мало в них понимает, но хочет разобраться.



# 1. Начинающему предпринимателю. Делайте правильный выбор

Желание начать свое дело порождает множество вопросов. Например:

- Что вы будете продавать?
- Где и по какой цене будете брать товар? (Кто будет оказывать услуги?)
- Кому и за сколько будете его продавать? (Откуда придут заказчики?)
- Как привлекать покупателей (заказчиков)?
- Где взять деньги «на старт»?

Если вы уже ответили на все эти вопросы, то пора переходить к формальной стороне жизни бизнеса. 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. Если под ЕНВД не попадаете, то можете выбирать между упрощенной и общей системой налогообложения.

3. Зарегистрироваться в налоговой инспекции. Зарегистрироваться как ИП вполне можно самостоя-

тельно. Организацию тоже можно зарегистрировать самостоятельно, но это сложнее. Если нет желания действовать своими силами 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). Как правило, при расчетах наличными ККТ должна использоваться, но есть много исключений. Про ККТ — глава 8.1 «Контрольно-кассовая техника: нужна или нет».

5. Определиться, нужно ли получать лицензию на осуществление своего вида деятельности. Для большинства видов деятельности лицензии не требуется. Однако никогда не мешает проверить.

6. Узнать, должны ли вы получать сертификаты на свою продукцию.

Получить информацию о лицензировании и сертификации вы можете на федеральном портале малого и среднего предпринимательства <http://smb.gov.ru>.

7. До конца 2010 года индивидуальные предприниматели и юридические лица, которые собирались заняться розничной торговлей или открыть кафе или гостиницу, должны были перед началом деятельности получить санитарно-эпидемиологическое заключение (СЭЗ) Роспотребнадзора. С 1 января 2011 года обязательное получение СЭЗ отменено. Вместо этого ИП и ЮЛ, которые собираются заняться некоторыми видами деятельности, должны просто уведомить Роспотребнадзор о своем намерении.

Это не снимает с них обязанности следовать СанПинам, но позволяет сэкономить время и деньги. Роспотребнадзор все равно будет их проверять (по жалобам

граждан или раз в три года в рамках плановой проверки) и, если что не так, штрафовать.

Однако уведомлять Роспотребнадзор о начале своей деятельности должен не каждый ИП и не каждое ЮЛ, а только те, которые собираются вести деятельность, указанную в Приложении 1 к документу, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 16.07.2009 № 584.

К данным видам деятельности относятся, например:

- деятельность гостиниц и прочих мест временного проживания;
- некоторые бытовые услуги;
- некоторые виды розничной торговли;
- некоторые виды оптовой торговли.

Таких видов деятельности довольно много, но все-таки список их ограничен.

Уведомляют Роспотребнадзор после регистрации ЮЛ (ИП) по определенной форме, которая также приводится в указанном постановлении. Вместе с уведомлением следует подать ксерокопии выписки из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), свидетельства о государственной регистрации и свидетельства о постановке на налоговый учет.

Можно воспользоваться соответствующим сервисом на портале госуслуг.

Кстати, если ваш вид деятельности обозначен в указанном выше постановлении, вы должны не только уведомить Роспотребнадзор о начале деятельности, но и уведомлять его в случае:

- а) изменения места нахождения юридического лица и (или) места фактического осуществления деятельности;
- б) изменения места жительства индивидуального предпринимателя и (или) места фактического осуществления деятельности;
- в) реорганизации юридического лица.

Штрафы за то, что уведомление не было отправлено, — от 3000 руб. до 5000 руб. для должностных

лиц (и ИП), и от 10 000 руб. до 20 000 руб. для ЮЛ (ст. 19.7.5–1 КоАП РФ).

Однако если ваш вид деятельности в этом постановлении не обозначен, то ни о чем уведомлять Роспотребнадзор не надо.

А начнем мы с выбора организационно-правовой формы.

## **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 выделяет следующие типы организаций:

- коммерческие — основная цель их деятельности — извлечение прибыли;
- некоммерческие — не ставят своей целью получение прибыли, но, если она была получена, 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 огра-

ниченной 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. ИП отвечает по своим долгам почти всем своим имуществом. Учредитель организации личным имуществом по долгам организации не отвечает.

Но здесь нужно понимать, что ИП отвечает по своим долгам собственным имуществом так же, как и любой другой гражданин — физическое лицо, не зарегистрированное как ИП. Задолжал — признали долг через суд — пришли судебные приставы и отобрали имущество. Просто у ИП больше возможностей стать должником. Например, взял предоплату, а заказ не выполнил. Или заказ выполнил, но заказчик недоволен, отказывается принимать результаты работы и не подписывает акт выполненных работ. Или ИП получил от покупателя аванс за товар, отдал товар представителю покупателя без доверенности и печати на накладной, а этот представитель товар, гм... куда-то дел и говорит, что ничего не получал. И документов нет.

И тогда предоплата становится долгом (поэтому ИП должен особенно внимательно относиться к содержанию подписываемых договоров и оформлению документов).

В отношении различных займов и кредитов ситуация такая же, как и в случае с обычным физическим лицом. Надо читать договоры, которые подписываешь, и четко представлять себе, сколько (в процентах и в абсолютных суммах) берешь и сколько должен вернуть.

Но в любом случае просто так, за то, что человек зарегистрирован в качестве ИП, имущество не отбирают.

Список имущества, которое **НЕ** могут «отобрать за долги»

### Гражданский процессуальный кодекс РФ

**Статья 446.** Имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам

1. Взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на следующее имущество, принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности:

- жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;
- земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце второй настоящей части, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;
- используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;

## 1. Начинающему предпринимателю

- семена, необходимые для очередного посева;
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;
- топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
- средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

2. Самый большой плюс для ИП и минус для ЮЛ. ИП может свободно распоряжаться полученными деньгами (полученными наличными или на расчетный счет). Это в любом случае деньги, принадлежащие ИП — частному лицу. Деньги организации — это деньги организации. Использовать их на личные нужды учредителей и работников нельзя. (Глава 6 «Доходы от бизнеса: как их получить в свой карман?» этой книги посвящена тому, каким образом собственники организации могут получать деньги от своего бизнеса.)

3. В общем случае совокупная налоговая нагрузка на доходы ИП меньше, чем на доходы, получаемые человеком через организацию. Штрафы, налагаемые на ИП в случае налоговых и административных правонарушений, на порядок меньше, чем штрафы, налагаемые на организации.

4. Зарегистрироваться в качестве ИП дешевле, чем зарегистрировать организацию (госпошлина за регистрацию в качестве ИП — 800 руб., госпошлина за регистрацию юридического лица — 4000 руб. Услуги спе-

циализированных организаций по регистрации ЮЛ стоят дороже, чем для ИП).

5. ИП — это минимум конфиденциальности. Почти во всех документах (чеки ККТ, например) фигурирует фамилия ИП. Во многих (договоры, накладные) — адрес прописки.

6. ИП не может заниматься некоторыми видами деятельности (ему не дадут лицензию на них). Например:

- производство алкоголя, оптовая и розничная торговля алкоголем;
- виды деятельности, связанные с авиационной техникой и авиационной безопасностью;
- виды деятельности, связанные с оружием и военной техникой, взрывчатыми веществами;
- виды деятельности, связанные с производством лекарств, с оборотом наркотических и психотропных веществ;
- инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды

и некоторые другие.

И еще один нюанс — страховые взносы, которые начисляются на зарплату наемных работников. ИП не имеет права претендовать на пониженную ставку страховых взносов в размере 14% (см. главу 4.3 «Пониженные ставки страховых взносов»), предусмотренные для организаций, которые занимаются разработкой и продажей программного обеспечения (ПО) и баз данных, а также оказанием услуг, связанных с ПО и базами данных. (Однако льготная ставка 20% для тех, кто применяет упрощенку и ведет деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий, на ИП распространяется.)

7. Считается, что организация обладает большей презентабельностью, чем ИП. Однако покупателям



(клиентам) чаще всего все равно, кем является продавец товаров или услуг — ИП или организацией. Гораздо большее значение имеет применяемая продавцом система налогообложения (в том случае, если покупателю нужен НДС, а плательщиком НДС может быть и ЮЛ, и ИП — об НДС см. главу 3.1 «НДС. Налог, который платят все, но не все о нем знают»).

8. Если у вас есть партнеры, то лучше всего зарегистрировать организацию (ООО или ЗАО). Все приобретенное организацией имущество принадлежит ей, то есть — опосредовано — всем участникам (акционерам). Прибыль распределяется между участниками ООО, в общем случае пропорционально долям (между акционерами ЗАО — согласно количеству акций и в зависимости от категории акций (привилегированные или обыкновенные)).

Имущество, приобретенное ИП, и прибыль от его деятельности по документам принадлежит только ему. Если сложится ситуация, что пути партнеров по бизнесу расходятся, то дележка имущества, которое формально принадлежит только одному из партнеров, может стать очень большой проблемой. И не обязательно потому, что кто-то из партнеров был хорошим, а стал плохим. Просто у разных людей могут быть разные взгляды на сложившуюся ситуацию и на собственный вклад в развитие бизнеса.

9. ИП независимо от системы налогообложения и прочих факторов по умолчанию должен платить фиксированные взносы в Пенсионный фонд (в 2012 году — 17 208,25 руб.) Сумма обычно увеличивается каждый год. Если вы зарегистрированы как ИП не с начала календарного года, сумма данных взносов уменьшается — рассчитывается пропорционально времени регистрации.

Если организация не ведет деятельности, расходов на налоги, скорее всего, не будет.

10. Уставный капитал организации нужно оплатить (если только он не оплачен имуществом). Минимальный размер уставного капитала в настоящее время — 10 000 руб. Потом эти деньги можно использовать на нужды организации. Регистрация в качестве ИП ничего подобного не требует.

11. Если выбираете организацию, имейте в виду, что придется решать вопрос с адресом места нахождения (см. главу 10.2 «Юридический адрес. Если выпало в Империи родиться...»).

Таким образом, и у ИП, и у организации есть свои особенности, плюсы и минусы, и нужно выбирать, исходя из совокупности всех факторов.

Но в любом случае, если вы зарегистрировались в качестве ИП, ничто не мешает вам в дальнейшем стать учредителем организации. И наоборот, учредитель организации(-ий) вполне может зарегистрироваться в качестве ИП.

Это увеличит количество сдаваемой отчетности, но иногда позволяет оптимизировать налогообложение и учет совершенно законным (ну, или близким к такому) способом.

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. Отличия между ООО и ЗАО представлены следующие:

1. Наиболее существенные отличия — в характере взаимоотношений между собой участников (акционеров). Устав ООО может предусматривать, что любой

участник ООО в любое время имеет право выйти из общества, не спрашивая согласия других участников. В этом случае ООО обязано в течение трех месяцев после выхода выплатить ему стоимость его доли. Стоимость доли рассчитывается по данным бухгалтерского баланса на конец квартала, предшествующего тому кварталу, в котором участник вышел из ООО.

Данная выплата может быть весьма невыгодна оставшимся участникам и самому ООО. (Впрочем, если у ООО один-единственный учредитель, такая ситуация не страшна. В любом случае выход единственного участника из ООО запрещен законом.)

В настоящее время федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» позволяет установить в уставе общества запрет на выход участника или установить собственные сроки для выплаты доли вышедшему участнику. Это усложняет жизнь участникам ООО и упрощает жизнь самому обществу.

Но о таких деталях следует думать при регистрации. В уставе ООО должны быть установлены однозначные правила по поводу выхода участников, поэтому не относитесь к уставу организации, который вы подписываете (если подписываете) как к простой формальности: мол, нужен устав, будет устав, что там написано — неважно. Через год-другой это может стать очень важным (см. главу 10.1 «Устав ООО: не простое украшение»).

Акционер ЗАО такого шага (внезапного выхода) предпринять не может. Он может только продать или передать свои акции. Стоимость доли такому акционеру выплачивать не надо.

2. Появление нового акционера в ЗАО (может быть, нежелательного для остальных акционеров) запретить практически невозможно. Любой акционер может передать свои акции кому угодно. В уставе ООО можно зафиксировать запрет на продажу доли третьим лицам или установить, что для продажи доли человеку «со стороны» требуется согласие остальных участников.

Но опять же, подписывая устав ООО, вы должны понимать, что именно в нем написано по данному вопросу.

3. Степень конфиденциальности у ООО невысока: официальным путем получить данные об участниках ООО несложно. Высокая степень конфиденциальности — у акционеров ЗАО. Данные об акционерах содержатся только в реестре акционеров (ведется обществом или специализированным регистратором). Доступ к реестру ограничен и регламентирован федеральным законом «Об акционерных обществах». За разглашение виновные лица несут ответственность вплоть до уголовной.

4. Стоимость регистрации ЗАО намного выше, чем стоимость регистрации ООО. ЗАО регистрируется дольше (если учитывать эмиссию акций). Услуги организаций, которые занимаются регистрацией ЮЛ, при регистрации ЗАО тоже будут дороже.

5. Если предполагается, что уставный капитал будет оплачиваться неденежными средствами (имуществом), то при стоимости имущества менее 20 000 руб. при регистрации ООО не нужно заказывать оценку независимого оценщика (и платить за нее). При регистрации ЗАО оценка независимым оценщиком должна проводиться при любой стоимости имущества.

6. Каждое движение участника ООО — продажа доли (части доли), появление нового участника, выход из ООО и т. д. — должно быть зарегистрировано в налоговом органе. В ЗАО такого нет: акции можно продавать и покупать, передавать, регистрировать их движения в государственных органах не надо.

7. В уставе ООО могут быть прописаны условия, при которых какое-либо решение, касающееся деятельности организации, не будет принято никогда, если

кто-то из участников ООО возражает. (А часть решений может быть принято только единогласно — в соответствии с федеральным законом об ООО.) В ЗАО такое решение (невыгодное части акционеров) может быть принято (иногда без особых усилий).

8. Есть еще некоторые отличия. Если уже перечисленного недостаточно для выбора между ЗАО и ООО, то стоит изучить федеральные законы «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «Об акционерных обществах».

Выбор — за вами.

### *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?***

Большой уставный капитал — это солидно. На партнеров и потенциальных кредиторов, возможно, будет производить благоприятное впечатление. Не нужно будет мучиться с вопросом, как влить деньги в ООО, чтобы от имени ООО заплатить за оборудование.

Но если имущество, внесенное в уставный капитал, стоит больше 20 000 руб., нужна оценка стоимости от независимого оценщика (при регистрации ООО или при регистрации увеличения уставного капитала). Если владельцев бизнеса более одного, есть ли физическая возможность разделить оборудование «на запчасти» по стоимости так, чтобы каждую «запчасть» оценить пропорционально доле учредителя?

И еще. Деньги, внесенные в уставный капитал, никак не возвращаются вносителю.

А если дать организации деньги, например, по договору займа, то их можно будет вернуть.

*Уставный капитал ООО — 15 000 руб., стоимость оборудования 1 500 000 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?».

*Могу ли я пользоваться деньгами уставного фонда моего ООО — 10 000 руб. — для расчетов с контрагентами?*

Да, можете. Уставный фонд — это просто цифра в уставе и бухгалтерском балансе. Деньгами и имуществом, которыми был оплачен уставный капитал, можно пользоваться (для нужд организации) без ограничений. Кроме тех ограничений, которые применимы к любым средствам, принадлежащим организации (см. главу 8 «Операции с наличными»).

## 1.2. Выбор системы налогообложения

И для индивидуальных предпринимателей, и для юридических лиц существует 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. Этот налог вводится на территории каждого муниципального района, городского округа

нормативными актами местных муниципалитетов, а в Москве и Санкт-Петербурге — законами городов Москвы и Санкт-Петербурга.

В Москве применять эту систему могут (то есть должны) только те, кто занимается распространением и (или) размещением наружной рекламы. А, например, в Московской области и в Санкт-Петербурге перечни видов деятельности, попадающих под ЕНВД, гораздо длиннее.

Так вот, если вы находитесь не в Москве, то откройте Налоговый кодекс на ст. 346.26 и 346.27 и ознакомьтесь со списком видов предпринимательской деятельности, по отношению к которым применяется система налогообложения в виде ЕНВД. Возможно, вы увидите в этом списке ваш вид деятельности. Читайте внимательно — вас могут ожидать сюрпризы. Например, розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров, попадает под ЕНВД. Но при этом под ЕНВД не попадает розничная торговля товарами, указанными в подп. 6–10 п. 1 ст. 181 НК РФ (а это легковые автомобили, мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.), автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей, прямогонный бензин).

Под ЕНВД попадают, в частности, услуги по ремонту, техобслуживанию и мойке автотранспортных средств (кроме услуг по заправке, услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию, а также услуг по хранению транспортных средств на штрафных автостоянках), платные автостоянки (кроме штрафных) и т. д.

Всего в списке (п. 2 ст. 346.26 НК РФ) 14 пунктов, но на самом деле видов деятельности, облагаемых ЕНВД, больше. Первым пунктом идет «оказание бытовых услуг... классифицируемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению» (ОКУН), а там довольно большой перечень. Но какие конкретно

бытовые услуги из этого перечня попадают под ЕНВД в вашей местности, должно быть написано в документе о ЕНВД. Вы можете узнать подробности в своей инспекции ФНС, или на ее сайте, или на сайте местных органов самоуправления.

Если вы попадаете под ЕНВД — вам нужно найти местный документ о ЕНВД, который устанавливает отдельные показатели для расчета налога.

С 1 января 2013 года переход на ЕНВД становится добровольным. То есть если вы начинаете деятельность, попадающую под ЕНВД, в 2012 году, то у вас нет выбора. Налоговый орган автоматически регистрирует вас как плательщика ЕНВД и ждет от вас уплаты этого налога и подачи соответствующих деклараций.

Но с 2013 года вы можете выбирать: остаться на ЕНВД или перейти на другую систему налогообложения (общую или упрощенную). Если вы попадаете под ЕНВД, но он вам «не нравится», подайте заявление о переходе на другую систему налогообложения с 1 января 2013 года. Однако, выбирая, помните, что плательщики ЕНВД могут не применять ККТ, в отличие от тех, кто платит другие налоги (см. главу 8.1 «Контрольно-кассовая техника: нужна или нет»).

Вкратце плательщики ЕНВД уплачивают каждый квартал фиксированную сумму, которая не зависит от дохода, а рассчитывается по правилам, установленным Налоговым кодексом и местным законом (или другим местным нормативным актом).

Кроме того, если ИП или ЮЛ нанимают сотрудников, с суммы их зарплат следует отчислять страховые взносы и удерживать НДФЛ (см. главы 4.2, 4.3, 4.4 данной книги). ИП, кстати, при любой системе налогообложения еще платит взносы в Пенсионный фонд «за себя» (см. главу 4.1 «Фиксированные страховые взносы для ИП»).

При этом сумма ЕНВД уменьшится на сумму перечисленных страховых взносов и на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособно-



сти (п. 2 ст. 346.32 НК РФ). Правда, уменьшить ЕНВД таким образом можно не более чем в два раза.

Что же делать предпринимателям, для которых ЕНВД невозможен? Они (в большинстве случаев) могут выбрать из двух систем налогообложения: общей или упрощенной (она же «упрощёнка»).

Более простая и приятная в смысле минимального количества налогов — упрощенная система (ей посвящена глава 2 данной книги).

Все ЮЛ и ИП, чья деятельность не попадает под ЕНВД, после регистрации по умолчанию (то есть если не подали заявление о применении «упрощёнки») платят налоги по общей системе.

Те, кто применяет общую систему налогообложения, должны уплачивать следующие налоги и сборы:

- налог на добавленную стоимость;
- налог на прибыль организаций (налог на доходы физических лиц для ИП);
- страховые взносы (ИП платят «за себя» и за своих работников);
- налог на имущество организаций (ИП его не платят, точнее, платят налог на имущество физических лиц, в том же порядке, что и все остальные физические лица).

Плательщики акцизов платят акцизы (см. главу 22 НК РФ).

Ну и плюс еще некоторые налоги (если есть налоговая база): транспортный, водный, земельный и т. д. (впрочем, их платят и те, кто применяет другие системы налогообложения).

Да, кстати. У плательщиков ЕНВД выбора нет. Если ваш вид деятельности обозначен в местном документе о ЕНВД, то другую систему налогообложения вы применить не можете, по крайней мере до конца 2012 года. Исключение: если вы — ИП и согласно местным нормативным актам можете оформить себе патент по упрощенной системе налогообложения по виду деятельности, попадающему под ЕНВД, и воспользовались этой возможностью.

Но нередки ситуации, когда плательщик ЕНВД параллельно занимается еще одним видом деятельности, который в законе не указан. Соответственно, по этому виду деятельности налоги платятся по другой системе (общей или упрощенной).

При этом нужно вести раздельный учет доходов, расходов, имущества и прочему по разным видам деятельности (что довольно трудоемко). Либо регистрировать еще одно ЮЛ.

Кстати, такая ситуация может возникнуть, если розничный торговец (магазин, палатка и т. п.) продал что-либо юридическому лицу с оформлением документов (товарной накладной, счетом-фактурой), даже если оплачен товар наличными, так как это уже не розничная торговля (не продажа товаров конечному потребителю для использования в быту). Такие продажи должны облагаться налогами по общей или упрощенной системе.

Поэтому, даже если ваш вид деятельности попадает под ЕНВД, подумайте, а не стоит ли вам при регистрации подать заодно и заявление на применение упрощенной системы налогообложения.

С 2013 года появляется еще одна система налогообложения — патентная. До начала 2013 года некоторые ИП могли оформить себе патент в рамках упрощенной системы налогообложения, но с 2013 года патент становится отдельной системой, которая вводится в действие законами субъектов РФ. Патент по определенным видам деятельности действует в определенном регионе, использовать его в другом субъекте РФ нельзя. Однако ИП может получить патенты на тот же вид деятельности в любом налоговом органе другого субъекта РФ.

Использовать патентную систему могут только индивидуальные предприниматели, занимающиеся определенными видами деятельности, перечисленными в ст. 346.43 НК РФ. Кроме того, у ИП, который хочет платить патент, должно быть не более 15 сотрудников. С 2013 года платить налоги по патентной системе можно по следующим видам деятельности:

- 1) ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;
- 2) ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;
- 3) парикмахерские и косметические услуги;
- 4) химическая чистка, крашение и услуги прачечных;
- 5) изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
- 6) ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий;
- 7) ремонт мебели;
- 8) услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий...

И другие виды деятельности, всего 47 пунктов.

Предприниматели, применяющие патентную систему, платят фиксированную сумму налога, установленную отдельно по каждому виду деятельности.

ИП, планирующие применять патентную систему с 1 января 2013 года, должны подать заявления о получении патента не позднее 20 декабря 2012 года.

### **ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ**

*Я хочу организовать свое дело. Но вот в чем 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 по месту ведения бизнеса? И как быть с налогами? Где их платить?*

*Могу ли я применять упрощенную систему налогообложения?*

Регистрировать ООО вы можете в любом месте независимо от прописки. Зарегистрировать ИП можете только по месту прописки. Впрочем, вам ничто не мешает зарегистрироваться как ИП в Москве, а вести деятельность в Мурманской области. Платить налоги и сдавать отчеты при этом вы должны будете в Москве.

Исключением будет ЕНВД. Если вид деятельности, которым вы собираетесь заниматься, попадает под ЕНВД в Мурманской области, то вы должны будете:

- сначала зарегистрироваться как ИП по месту прописки;
- затем встать на учет как плательщик ЕНВД в Мурманской области.

Платить ЕНВД и сдавать декларации по ЕНВД надо будет в Мурманской области. В Москве вы будете должны платить только фиксированные взносы в Пенсионный фонд и сдавать отчеты по другой системе налогообложения (возможно, «нулевые»).

Но при этом если будете вести деятельность, доходы от которой нельзя классифицировать как доходы, полученные от деятельности, облагаемой ЕНВД, то надо будет платить налоги с этих доходов и в Москве (а отчеты не будут «нулевыми»).

С 2013 года порядок изменится: вы можете не выбирать ЕНВД. Тогда вам не нужно будет вставать на учет в Мурманской области.

Посмотрите п. 3 ст. 346.12 НК РФ. Там представлен список тех, кто не имеет права применять упрощёнку. Если ваш вид деятельности не попал в этот список, значит, вы ее применять можете.

***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?***

Да, пока нет выручки и нет работников, с зарплаты которых надо платить «зарплатные» налоги и страховые взносы, никаких обязанностей по уплате налогов не возникнет.

Исключение — покупка на организацию имущества стоимость более 40 000 руб., в этом случае может возникнуть обязанность по уплате налога на имущество. Но он маленький и платить его нужно, только если организация находится на общей системе налогообложения, а не на упрощёнке и (или) не платит ЕНВД.

И еще, вы обязаны будете в первые полгода существования организации оплатить уставный капитал (10 000 руб. как минимум). Но, с другой стороны, уставный капитал может быть оплачен имуществом (если это зафиксировано в уставе ООО), тогда платить деньгами не нужно.

*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?*

Вы сможете самостоятельно вести учет для ИП на ОСН, но это действительно сложно, трудоемко и требует значительного количества времени, и налогов платить надо будет гораздо больше.

Я бы в такой ситуации при регистрации подала заявление на упрощёнку, а потом смотрела бы: если отсутствие НДС станет камнем преткновения и я буду терять заказчиков из-за упрощёнки, то с 1 января следующего года перешла бы на общую систему (это можно сделать с начала календарного года, подав в на-

логовую уведомление о переходе на ОСН (установленной формы) до 15 января).

Другой вариант, если уж будут крупные заказчики, которым обязательно требуется «входящая» НДС, можно поступить следующим образом:

- а) будучи ИП на упрощёнке, выписывать им счета-фактуры с указанием этого самого НДС (накручивая 18% сверху стоимости услуг). В этом случае придется ежеквартально платить государству всю сумму НДС, указанную в таких выставленных счетах-фактурах, и сдавать декларацию по НДС; уменьшить НДС никак не получится;
- б) кроме ИП, зарегистрировать еще и ООО на общей системе, в зависимости от заказчика заключать договоры и выставлять счета либо от «упрощенца», либо от ОСН.

***Возможно ли перейти с УСН на общую систему налогообложения добровольно, раньше, чем со следующего календарного года, при смене собственника фирмы и юридического адреса?***

Нет, нельзя (п. 3 ст. 346.13 НК РФ). Можно перейти только с начала следующего календарного года. Никаких исключений для организаций, у которых меняются собственники, нет.

В текущем году вы можете только потерять право на применение упрощёнки, если выручка организации превысит 60 млн руб. или если нарушите другие условия п. 3 и 4 ст. 346.12 и п. 3 ст. 346.14 НК РФ (см. следующую главу).