

УДК 338.242
ББК 65.290
К 84

Крутякова Т.Л.

К84 Упрощенка: доходы минус расходы / Т.Л. Крутякова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство АйСи, 2020. – 296 с.
ISBN 978-5-6044205-1-5

Эта книга – практическое пособие для тех, кто применяет «упрощенку» с объектом налогообложения «доходы минус расходы». В ней рассмотрены правила определения налоговой базы, уплаты минимального налога, учета доходов, расходов и убытков. Особое внимание уделяется учету тех видов расходов, которые могут уменьшать налоговую базу. Большое количество практических цифровых примеров значительно облегчает работу с книгой. Кроме того, в книге приведены примеры заполнения налоговой декларации.

Автором учтены все изменения законодательства, разъяснения налоговых органов и Минфина России, а также судебная практика.

Книга адресована бухгалтерам и руководителям малых и средних предприятий, индивидуальным предпринимателям, аудиторам и налоговым консультантам, может быть использована в качестве учебного пособия.

УДК 338.242
ББК 65.290

*Информационная поддержка –
компания «КонсультантПлюс»*

Отзывы о книге,
предложения и вопросы автору
можно направить по электронной почте
ictk@mail.ru

Содержание

<i>Полные и сокращенные названия использованных документов</i>	8
Глава 1. Плюсы и минусы «упрощенки»	9
1.1. «Упрощенка» и бухгалтерский учет	10
1.2. Выбор объекта налогообложения	11
1.3. «Упрощенка» и НДС	12
1.4. Ограничения на применение УСН	14
1.4.1. Предельный размер доходов (актуально для организаций и ИП)	15
1.4.2. Наличие филиалов (актуально для организаций)	16
1.4.3. Осуществление определенных видов деятельности (актуально для организаций)	17
1.4.4. Участие в соглашении о разделе продукции (актуально для организаций)	18
1.4.5. Участие других организаций в уставном капитале (актуально для организаций)	18
1.4.6. Средняя численность работников (актуально для организаций и ИП)	19
1.4.7. Остаточная стоимость основных средств (актуально для организаций и ИП)	20
Глава 2. Порядок исчисления и уплаты налога	22
2.1. Минимальный налог	27
2.2. Учет полученного убытка	32
Глава 3. Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	33
3.1. Порядок признания доходов. Кассовый метод	33
3.2. Особенности признания отдельных видов доходов	37
3.2.1. Курсовые разницы	37
3.2.2. Субсидии	39
3.2.3. Управление многоквартирными домами (ТСЖ и управляющие организации)	42
3.2.4. Посреднические сделки	46
3.2.5. Операции с ценными бумагами	49
3.2.5.1. Договоры РЕПО	49
3.2.5.2. Доходы при погашении векселя	50
3.2.6. Безвозмездное пользование	51
3.2.7. Уступка права требования	52
3.2.8. Погашение долга по договору займа, приобретенного по договору уступки права требования	53

3.2.9. Платежи в возмещение понесенных расходов	54
3.2.9.1. Возмещение стоимости коммунальных услуг при аренде.	54
3.2.9.2. Возмещение заказчиком расходов исполнителя	55
3.2.10. Гарантийный (обеспечительный) платеж по договору аренды	55
3.2.11. Удержания, произведенные заказчиком	57
3.2.12. Списанная кредиторская задолженность	57
3.3. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы.	58
Глава 4. Общие правила признания расходов	63
4.1. Обоснованность расходов.	64
4.2. Документальное подтверждение расходов	68
4.3. Кассовый метод признания расходов.	75
Глава 5. Порядок признания отдельных видов расходов	78
5.1. Расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств.	78
5.1.1. Учет затрат на основные средства, приобретенные до перехода на УСН.	81
5.1.1.1. Формирование остаточной стоимости основных средств на дату перехода на УСН	82
5.1.1.2. Порядок списания остаточной стоимости в расходы.	85
5.1.2. Учет затрат на основные средства, приобретенные после перехода на УСН.	95
5.1.2.1. Порядок формирования первоначальной стоимости	99
5.1.2.2. Особенности учета затрат на приобретение имущества для передачи в лизинг	101
5.1.2.3. Особенности учета расходов на приобретение основных средств при смене объекта налогообложения с «доходы» на «доходы минус расходы»	103
5.1.2.4. Учет сумм НДС, уплачиваемых при приобретении основных средств	105
5.1.3. Пересчет налоговой базы при реализации (передаче) основных средств	105
5.1.4. Расходы на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое переворужение основных средств	112

5.2. Расходы на приобретение (создание) нематериальных активов	117
5.3. Расходы на приобретение исключительных и неисключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных микросхем, «ноу-хау»	120
5.4. Расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки	124
5.5. Расходы на ремонт основных средств	129
5.6. Арендные (в том числе лизинговые) платежи	134
5.7. Материальные расходы	139
5.7.1. Сырье, материалы	140
5.7.2. Коммунальные услуги	141
5.7.3. Плата за негативное воздействие на окружающую среду и другие расходы природоохранного характера	142
5.7.4. Работы (услуги) производственного характера	144
5.7.5. Спецодежда и форменная одежда	148
5.7.6. Медицинские осмотры работников	150
5.7.7. Неамортизируемое имущество	150
5.7.8. Прочие расходы	151
5.8. Расходы на оплату труда и выплату пособий по временной нетрудоспособности	152
5.8.1. Расходы на оплату труда	152
5.8.1.1. Оплата отпусков	155
5.8.1.2. Выплаты при увольнении	156
5.8.1.3. Добровольное страхование работников	159
5.8.1.4. Бесплатное питание	161
5.8.1.5. Компенсация за нарушение срока выплаты зарплаты	162
5.8.1.6. Проценты по жилищным займам (кредитам)	163
5.8.1.7. Оплата туризма и отдыха сотрудников и членов их семей	164
5.8.2. Пособия по временной нетрудоспособности	166
5.9. Расходы на обязательное страхование	168
5.9.1. Обязательное страхование работников	169
5.9.2. Страховые взносы, уплаченные ИП за себя	175
5.9.3. Обязательное страхование гражданской ответственности	178
5.10. Налог на добавленную стоимость по приобретаемым товарам (работам и услугам)	179

5.11. Проценты по кредитам и займам, оплата услуг кредитных организаций	185
5.11.1. Проценты по кредитам и займам	185
5.11.2. Оплата услуг кредитных организаций.	187
5.12. Расходы на пожарную безопасность, на охрану имущества, охранно-пожарную сигнализацию	188
5.13. Расходы на содержание служебного транспорта	190
5.13.1. Компенсация за использование личных автомобилей.	190
5.13.2. Расходы на содержание служебного транспорта	197
5.13.2.1. Путевой лист	199
5.13.2.2. Нормирование расходов на ГСМ.	201
5.14. Расходы на командировки	203
5.14.1. Документальное подтверждение	205
5.14.2. Особенности возмещения отдельных видов расходов	214
5.14.2.1. Суточные	214
5.14.2.2. Однодневные командировки	215
5.14.2.3. Расходы на проезд	218
5.14.2.4. Даты билетов не совпадают с датами начала и окончания командировки	222
5.14.2.5. Командировка на личном автомобиле	224
5.14.2.6. Проезд по платным дорогам	226
5.14.2.7. Отмена командировки	226
5.14.3. Дата признания расходов	227
5.15. Плата за нотариальное оформление документов	228
5.16. Расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги	229
5.17. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и другой информации	232
5.18. Расходы на канцелярские товары; на почтовые, телефонные, телеграфные услуги; на услуги связи	233
5.19. Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ и баз данных	236
5.20. Расходы на рекламу.	240
5.20.1. Реклама в СМИ и информационно-телекоммуникационных сетях	242
5.20.2. Рекламные брошюры и каталоги	244
5.20.3. Наружная реклама.	245
5.20.4. Реклама должна быть адресована неопределенному кругу лиц	246

5.20.5. Вывески, праздничные украшения, подсветка фасадов	249
5.21. Расходы на подготовку и освоение новых производств	249
5.22. Суммы налогов и сборов	250
5.23. Расходы на оплату стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации	254
5.23.1. Реализация покупных товаров	254
5.23.2. Реализация ценных бумаг	265
5.23.3. Перепродажа неисключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности	266
5.23.4. Расходы на предпродажную подготовку товаров	267
5.23.5. Расходы, связанные с реализацией	268
5.23.6. Учет «входного» НДС	269
5.24. Расходы на выплату комиссионных и агентских вознаграждений	270
5.25. Расходы на подтверждение соответствия продукции требованиям технических регламентов	272
5.26. Расходы на изготовление документов кадастрового и технического учета	273
5.27. Расходы на проведение экспертизы, обследований, выдачу заключений, которые обязательны для получения лицензии на конкретный вид деятельности	274
5.28. Судебные расходы и арбитражные сборы	275
5.29. Периодические платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности	276
5.30. Вступительные, членские и целевые взносы в саморегулируемые организации	279
5.31. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, а также на независимую оценку квалификации работников	281
5.32. Расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники	286
5.33. Плата в систему «Платон»	286
5.34. Расходы на выполнение санитарно-эпидемиологических и гигиенических требований в связи с распространением новой коронавирусной инфекции	287
5.35. Разница между минимальным налогом и налогом по общим правилам	288
5.36. Расходы, не учитываемые при УСН	290

Полные и сокращенные названия использованных документов

Гражданский кодекс РФ – *ГК РФ*

Налоговый кодекс РФ – *НК РФ*

Трудовой кодекс – *ТК РФ*

Глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ – *Глава 25 НК РФ*

Глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения» НК РФ – *Глава 26.2 НК РФ*

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» – *Закон «О бухгалтерском учете»*

Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденная Приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н, – *Книга учета доходов и расходов*

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, утвержденная Приказом ФНС России от 26.02.2016 № ММВ-7-3/99@, – *Декларация по УСН*

Глава 1.

ПЛЮСЫ И МИНУСЫ «УПРОЩЕНКИ»

УСН (упрощенная система налогообложения, «упрощенка») – специальный налоговый режим, ориентированный на индивидуальных предпринимателей и организации малого бизнеса.

Именно поэтому в НК РФ введены многочисленные ограничения на применение этого налогового режима, закрывающие доступ к нему для предприятий крупного и среднего бизнеса. Так, например, установлены максимальный размер дохода и максимальная стоимость основных средств, при превышении которых применение «упрощенки» невозможно.

Безусловно, УСН значительно облегчает жизнь налогоплательщикам.

Во-первых, уплата налога по УСН заменяет значительную часть налогов, уплачиваемых при общей системе налогообложения (налог на прибыль*, НДС**, налог на имущество, НДФЛ).

Правда, с 2015 года привлекательность «упрощенки» несколько снизилась, поскольку с этого года у «упрощенцев» появилась обязанность уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, которые облагаются этим налогом исходя из их кадастровой стоимости (п.2 и 3 ст.346.11 НК РФ)***.

Во-вторых, значительно упрощена процедура ведения налогового учета.

Налоговый учет ведется «упрощенцами» в Книге учета доходов и расходов, форма которой утверждена Приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н (с 2018 года она применяется с учетом изменений, внесенных Приказом Минфина России 07.12.2016 № 227н).

Вести книгу можно на бумажном носителе или в электронном виде. Она должна быть пронумерована и прошнурована, а количество страниц – заверено подписью руководителя и печатью организации либо подписью

* За исключением налога с доходов в виде дивидендов, процентов по отдельным видам долговых обязательств, а также с прибыли контролируемых иностранных компаний (п.2 ст.346.11 НК РФ).

** За исключением НДС, который уплачивается при импорте товаров, а также в связи с исполнением обязанностей налогового агента.

*** Информация о том, какие объекты недвижимости облагаются налогом на имущество по кадастровой стоимости в вашем регионе, содержится в региональном законе, определяющем порядок исчисления и уплаты налога на имущество.

индивидуального предпринимателя. Если книга ведется в электронном виде, то по окончании года ее необходимо распечатать. При этом заверять книгу в налоговой инспекции уже давно не нужно (письмо Минфина России от 11.02.2013 № 03-11-11/62).

1.1. «Упрощенка» и бухгалтерский учет

Применение УСН не освобождает от обязанности вести **бухгалтерский учет** в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В соответствии со статьями 2 и 6 Закона «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет должны вести все организации, как коммерческие, так и некоммерческие, а также индивидуальные предприниматели, независимо от применяемого ими режима налогообложения.

В то же время согласно ст.6 Закона «О бухгалтерском учете» индивидуальный предприниматель может не вести бухгалтерский учет, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах он ведет учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством.

Поскольку все «упрощенцы» обязаны вести учет доходов и расходов в Книге учета доходов и расходов, **индивидуальный предприниматель, применяющий УСН, может не вести бухгалтерский учет** в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» (письмо Минфина России от 07.04.2014 № 03-11-11/15440).

Что касается организаций, применяющих УСН, то для них никаких привилегий в Законе «О бухгалтерском учете» нет. Поэтому **организации-«упрощенцы» должны вести бухгалтерский учет в полном объеме.**

При этом, если организация является субъектом малого предпринимательства* или некоммерческой организацией, она может применять **упрощенные способы бухгалтерского учета и отчетности** (сократить план счетов, отказаться от применения ряда ПБУ, закрепить в учетной политике более

* Критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства (малым предприятиям) определены в ст.4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

простые способы учета по сравнению со стандартными, составлять отчетность в сокращенном объеме и по упрощенным формам*).



Организации, применяющие УСН, обязаны вести бухгалтерский учет в полном объеме. При этом малые предприятия и некоммерческие организации могут применять упрощенные способы бухгалтерского учета и составлять бухгалтерскую отчетность по упрощенным формам.

1.2. Выбор объекта налогообложения

Налогоплательщику, решившему применять УСН, предоставлено право самостоятельно **выбрать объект налогообложения из двух возможных:**

- доходы (налоговая ставка в общем случае составляет 6%, при этом регионам предоставлено право вводить на своей территории пониженные ставки (в отдельных случаях ставка может составлять 0%));
- доходы, уменьшенные на величину расходов (стандартная налоговая ставка – 15%, однако во многих регионах местные власти ввели более низкие ставки для отдельных категорий налогоплательщиков).

По общему правилу никаких ограничений по выбору объекта налогообложения нет.

Однако из общего правила все же есть исключение. Налогоплательщики, которые являются участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, в качестве объекта налогообложения при применении УСН могут выбрать только объект «доходы минус расходы» (п.3 ст.346.14 НК РФ).

При выборе объекта налогообложения («доходы» или «доходы минус расходы») нужно исходить из следующего.

Если деятельность связана со значительными расходами, более выгодным является объект налогообложения «доходы минус расходы». В этом случае налогооблагаемый доход будет уменьшаться на произведенные расходы.

* Порядок применения упрощенных способов бухгалтерского учета и отчетности подробно рассмотрен в книге «Учетная политика 2020» (автор Крутякова Т.Л., Москва: Издательство АйСи, 2019). Подробная информация о книге размещена на сайте Издательства АйСи www.icgr.ru

Как правило, этот объект налогообложения выбирают налогоплательщики, осуществляющие торговую или производственную деятельность.

При этом нужно иметь в виду, что перечень расходов, которые учитываются при УСН, ограничен, т.е. полученные доходы можно уменьшить не на все расходы, связанные с его получением, а только на те, которые включены в разрешенный перечень.

Кроме того, нужно понимать, что применение объекта «доходы минус расходы» обязывает налогоплательщика вести достаточно сложный учет расходов, хранить все первичные документы, подтверждающие расходы.

Если доля расходов незначительна, а также если вы хотите максимально упростить учет и избежать лишних проблем с налоговиками, лучше выбрать объект налогообложения «доходы» («упрощенцев» с объектом «доходы» проверяют крайне редко, а уж выездная налоговая проверка такого налогоплательщика – это что-то из области фантастики).

Расходы в этом случае вообще не учитываются и во внимание не принимаются. А налог уплачивается с общей суммы полученного дохода по налоговой ставке, установленной региональным законом (на сегодняшний день ставка может составлять, в зависимости от категории налогоплательщика и видов деятельности, от 0 до 6%).

Данная книга адресована тем «упрощенцам», которые применяют УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы».

Вопросы применения УСН с объектом «доходы» подробно рассмотрены в книге «Упрощенка 6%» (автор Карсетская Е.В., Москва: Издательство АйСи, 2019)*.

1.3. «Упрощенка» и НДС

Пожалуй, единственным минусом работы на «упрощенке» можно назвать то, что покупатели (заказчики) иногда отказываются сотрудничать с продавцами-«упрощенцами» в связи с тем, что «упрощенец» не является плательщиком НДС и, как следствие, покупатель (заказчик), являющийся плательщиком НДС, не имеет возможности получить налоговый вычет по НДС по приобретенным товарам (работам, услугам).

* Подробная информация на сайте Издательства АйСи www.icgr.ru