

Упрощённая система налогообложения - что это

Упрощенная система налогообложения (УСН, или «упрощенка») — это специальный налоговый режим для юрлиц и предпринимателей ([глава 26.2 НК РФ](#)). Вести бизнес на УСН или нет, компания решает самостоятельно.

Если ИП работает на «упрощенке», ему не нужно платить государству следующие налоги:

- НДФЛ по предпринимательским доходам,
- налог на имущество физлиц, если такие объекты используются в бизнесе,
- НДС.

При «упрощенке» предпринимателю нужно сдавать один раз в год декларацию и заполнять бухгалтерскую отчетность в программе. Отчетность при УСН подается в налоговую инспекцию по адресу проживания ИП раз в год. Срок сдачи декларации — до 30 апреля следующего года. Налог платится авансами поквартально до 25 числа месяца, следующего за истекшим кварталом. Итоговая сумма налога уплачивается по результатам календарного года в срок до 30 апреля следующего года. Это называется «начисление нарастающим итогом».

Виды УСН

«Упрощенка» для предпринимателя бывает 2 видов. Первая — это «Доходы», вторая — «Доходы минус расходы». От выбранного объекта налогообложения будет зависеть ставка налога и порядок его расчета. Изменять объект налогообложения разрешается, но только со следующего года. Для этого в ИФНС подается уведомление в срок не позже 31 декабря.

На УСН «Доходы» налог платится по ставке в 6%. Тариф может быть снижен по решению региона в пределах 1-6%. Налог начисляется нарастающим итогом с тех доходов, которые фактически поступили в адрес ИП.

На УСН «Доходы минус расходы» налог уплачивается по ставке в 15%. По решению субъектов России могут действовать дифференцированные ставки в пределах 5-15%. Налог начисляется с разницы между суммой доходов и расходов за период.

Кто может Применять УСН в 2022 году

Чтобы работать на «упрощенке», обязательно соответствовать нескольким критериям: вид деятельности, лимиты численности сотрудников и размера доходов ([Закон № 266-ФЗ от 31.07.2020](#)).

Согласно [п. 3 статьи 346.12 НК](#), на УСН не вправе работать:

- ИП, занимающиеся производством подакцизной продукции, добычей и реализацией полезных ископаемых, кроме предусмотренных исключений,
- ИП, перешедшие на уплату сельхозналога (ЕСХН).

Предпринимателям, подходящим по виду деятельности, нужно уложиться в лимиты численности и размера доходов. С 2021 года лимиты увеличили, позволяя большему количеству ИП и организаций перейти на «упрощенку».

Как рассчитать налог на УСН

Стандартные налоговые ставки для «упрощенки» — 6% и 15%. Налог по повышенным ставкам 8% и 20% применяют только к доходам (доходам-расходам) квартала, в котором произошло повышение годового дохода или численности.

Разберем и покажем на примерах, как считать налог для УСН «Доходы» и «Доходы минус расходы».

Для ИП на УСН 6% «Доходы»

Общая ставка налога для УСН «Доходы» равна 6%. Законом отдельного региона РФ ставка может быть снижена в пределах 1-6% для отдельного бизнеса.

Чтобы правильно рассчитать сумму доходов (налоговую базу), с которых нужно платить налог, ИП заполняет бухгалтерскую отчетность в программе. Действующий бланк утвержден [Приказом Минфина от 22.10.2012 № 135н](#).

ИП на УСН «Доходы» могут снижать начисленный налог на перечисленные в течение года страховые взносы. Порядок уменьшения такой:

- Если наемных сотрудников нет — разрешено уменьшать налог на все уплаченные предпринимателем «за себя» взносы.
- Если есть наемные сотрудники — можно уменьшить налог на уплаченные в периоде взносы за работников. Это обязательные пенсионные, медицинские, социальные ВНиМ (временная нетрудоспособность и материнство) взносы и травматизм; а также расходы по выплате персоналу больничных пособий; платежи по договорам добровольного страхования сотрудников и торговый сбор.

Для ИП на УСН 15% «Доходы-расходы»

Общая ставка для «Доходов минус расходы» равна 15%. По решению органов власти отдельного региона ставка может быть понижена в пределах 5-15% для отдельных видов бизнеса.

Формула расчета налога:

Налог УСН = Налоговая база за период × 15%
Налоговая база = Сумма доходов за период — Сумма расходов за период

Чем больше у предпринимателя расходов, тем меньше налога он заплатит.

В обязательном порядке «упрощенцы» с объектом «Доходы-расходы» должны рассчитывать из полученных доходов за год минимальный налог по ставке в 1%. Если его сумма превысит начисленный по общим правилам налог, потребуется оплатить минимальный налог.

Ответственность за налоговое нарушение

Если предоставить декларацию по УСН с опозданием, придется заплатить штраф. Размер санкции — от 5 до 30% от неоплаченной суммы налога за каждый месяц просрочки ([п. 1 статьи 119 Н РФ](#)). Учитываются как полные месяцы, так и неполные. Операции по счетам ИП могут приостановлены, если период задержки в подаче декларации составляет более 10 рабочих дней.

Нарушение сроков уплаты налога грозит взысканием штрафа в размере 20-40% от суммы налога ([статья 122 НК РФ](#)). Помимо этого, ИП придется заплатить государству пени.

Пени = 1/300 × (Действующая ставка Центробанка × Неуплаченная сумма налога) × количество дней просрочки.

Уплатить налоги вовремя и не запутаться в расчетах поможет система СБИС. [Оформляйте документы](#) в системе, и в конце отчетного периода СБИС посчитает налог, сформирует декларацию по УСН и напомнит о сроках.

Налоговые каникулы для ИП на УСН

В 2022 году некоторые предприниматели имеют право на налоговые каникулы, которыми предусматривается нулевая ставка по УСН. Льгота предоставляется на 2 года и действует до конца 2023 ([Закон № 266-ФЗ от 31.07.2020](#)). Остальные налоги платятся в общем порядке. Чтобы ИП мог воспользоваться каникулами, должны соблюдаться следующие обязательные условия:

- В регионе ведения бизнеса принят нормативно-правовой акт о каникулах.
- ИП работает в социальной, научной, производственной сфере или оказывает физлицам бытовые услуги, предоставляет в гостиницах места для проживания. Точный перечень ОКВЭД, по которым предоставляются каникулы, устанавливается регионом самостоятельно.
- Предприниматель зарегистрирован после принятия в регионе НПА о каникулах. Субъектом РФ может быть предусмотрено, что закон о каникулах распространяется и на более ранний период.
- Доля выручки по льготной деятельности составляет не менее 70% от общего размера доходов.

Чтобы воспользоваться налоговыми каникулами, никаких заявлений никуда подавать не нужно. ИП заполняет за год декларацию, где указывает ставку налога 0%. В результате платить в бюджет единый налог с УСН не придется.

Куда сдавать отчетность

Декларация предоставляется в ИФНС на унифицированном бланке до 30 апреля следующего года. В 2022 году отчитаться требуется за 2021 год до 4 мая 2022. Форма отчета утверждена в Приказе ФНС России от 25.12.2020 № ЕД-7-3/958@. Декларация предоставляется даже при отсутствии деятельности. В этом случае подается «нулевой» бланк.

Кроме декларации ИП на УСН заполняет книгу учета своих доходов и расходов (КУДиР). Сдавать в ИФНС КУДиР не нужно, но заполнять необходимо, чтобы обосновать правильность расчета налога. Книгу вправе запросить налоговый орган при проведении камеральной или выездной проверки. КУДиР можно формировать «на бумаге» или в электронном виде. Хранить книгу требуется за 4 последних года. Дополнительно предприниматель обязан подавать отчетность по страховым взносам, которые уплачиваются за работников, а также по НДФЛ и травматизму. В обязательном порядке в ПФР подаются сведения по трудовой деятельности по форме СЗВ-ТД и другая персонифицированная отчетность. Если наемного персонала нет, формы за сотрудников не сдаются.