

Общие правила налогообложения

Упрощенная система налогообложения (УСН) — это один из элементов налоговой системы Российской Федерации, которая представляет собой совокупность налогов и сборов, взимаемых государством с граждан и организаций. Прежде чем перейти к изучению УСН, кратко ознакомимся с налоговой системой в целом.

Главным законодательным актом налоговой системы Российской Федерации является *Налоговый кодекс*. В кодексе описаны все налоги и сборы, а для каждого налога или сбора определены налогоплательщики.

Государственная система сбора и распределения денег именуется *государственным бюджетом*.

Налогоплательщики

Плательщик налогов и сборов именуется *налогоплательщиком*.

Налоговая система Российской Федерации различает следующие категории налогоплательщиков:

- «обычные» физические лица;
- индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся частной практикой;
- организации.

Сторону государства во взаимоотношениях со всеми категориями налогоплательщиков представляет **Федеральная налоговая служба** (ФНС), подчиняющаяся **Министерству финансов Российской Федерации**. Непосредственным взаимодействием с налогоплательщиками занимаются территориальные подразделения службы, которые именуются **инспекциями ФНС**.

Физические лица



Физическое лицо — это гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства. Другими словами, физическое лицо — это человек, который способен нести юридическую ответственность за свои поступки.

Федеральная налоговая служба (ФНС) ведет учет всех физических лиц в качестве налогоплательщиков. ФНС присваивает каждому налогоплательщику — физическому лицу **идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)**, представляющий собой последовательность из 12 цифр.

Физическое лицо вправе отказаться от получения ИНН по религиозным соображениям.

Государство возлагает на «обычных» физических лиц, которые не занимаются предпринимательской деятельностью и частной практикой, минимум обязанностей по исчислению и уплате налогов и взносов. Для них, по возможности, исключается необходимость делать что-либо самостоятельно. В частности, обязанности по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц, работающих по найму, возлагаются на их работодателей — организации и предпринимателей.

Индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся частной практикой

В законодательстве выделяются физические лица, которые занимаются предпринимательской деятельностью и частной практикой. К ним относятся:

- *индивидуальные предприниматели* — физические лица, которые зарегистрированы в установленном законом порядке и осуществляют предпринимательскую деятельность;
- *главы крестьянских (фермерских) хозяйств*;
- *нотариусы, занимающиеся частной практикой*;
- *адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты*.

Перечисленные категории физических лиц также объединяются понятием **самозанятые граждане**.

Для таких физических лиц предусмотрена дополнительная регистрация и постановка на учет. Государство налагает на таких лиц дополнительный объем обязанностей.

Государство исходит из того, что индивидуальный предприниматель (а также глава крестьянского хозяйства; нотариус, занимающийся частной практикой; адвокат, учредивший адвокатский кабинет) — это человек, продекларировавший экономически активную жизненную позицию. Недомогания, болезни, личные проблемы не должны мешать ему выполнять принятые на себя обязательства.

На физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью или частной практикой, возлагаются следующие обязанности:

- самостоятельно исчислять и уплачивать налоги, сборы и взносы за себя и за своих работников;

- регулярно представлять отчеты в инспекцию ФНС и другие контролирующие органы;
- подвергаться проверкам со стороны таких органов по поводу правильности исчисления и уплаты налогов и сборов.

Индивидуальные предприниматели



Для большинства видов деятельности физическому лицу следует зарегистрироваться в качестве *индивидуального предпринимателя*.

Синонимом термина **индивидуальный предприниматель**, применяемого в законодательстве, является **физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью**.

Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и его постановка на учет в качестве налогоплательщика выполняются в инспекции ФНС по принципу *одного окна*. После завершения процедуры на руках у индивидуального предпринимателя должны оказаться следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (с указанием ОГРНИП);
- уведомление о постановке на налоговый учет физического лица;
- уведомление о регистрации физического лица в территориальном органе Пенсионного фонда.

Индивидуальные предприниматели обязаны сообщать в инспекцию ФНС и территориальные органы государственных внебюджетных фондов, где они зарегистрированы, об открытии или закрытии счетов в банках, используемых в предпринимательской деятельности.

Данное положение обеспечивает инспекции ФНС и территориальные органы государственных внебюджетных фондов возможностью применять к индивидуальному предпринимателю такую меру, как **приостановление операций по счетам в банке**.

Если предприниматель будет использовать свой личный счет (личный счет физического лица) для предпринимательской деятельности, он также должен сообщить об этом.

Крестьянское (фермерское) хозяйство



Крестьянское (фермерское) хозяйство — это форма предпринимательской деятельности в области сельского хозяйства. Указанное хозяйство представляет собой объединение физических лиц, которые совместно владеют имуществом и осуществляют хозяйственную деятельность. В состав крестьянского (фермерского) хозяйства могут входить члены трех семей и до пяти человек со стороны. Физические лица должны подписать *соглашение о создании крестьянского (фермерского) хозяйства*, указав кого-нибудь одного как *главу крестьянского (фермерского) хозяйства*.

Крестьянское (фермерское) хозяйство может быть создано одним физическим лицом. При этом соглашение составлять не требуется.

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства признается индивидуальным предпринимателем.

Члены крестьянского (фермерского) хозяйства не являются работниками по найму. Их можно рассматривать как «коллективного» индивидуального предпринимателя, интересы которого в ФНС и государственных внебюджетных фондах представляет глава крестьянского (фермерского) хозяйства.

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства имеет право нанимать сезонных работников.

Нотариус и адвокат

Для занятия отдельными видами частной практики физическое лицо должно быть зарегистрировано в качестве **нотариуса** или **адвоката**. Государственную регистрацию **нотариусов, занимающихся частной практикой**, осуществляет **Министерство юстиции**. А государственной регистрацией **адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты**, занимаются адвокатские палаты субъектов Российской Федерации, подотчетные **Министерству юстиции**.

Нотариусы и адвокаты обязаны применять общий режим налогообложения без возможности выбора какого-либо специального налогового режима. В нашей книге данные категории налогоплательщиков не рассматриваются.

Организации



В **Налоговом кодексе** рассматриваются только те организации, которые зарегистрированы как юридические лица.

Юридическое лицо — это организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам.

Юридическое лицо — это абстрактная конструкция, которая позволяет объединить людей и имущество для занятия определенной деятельностью. Перед внешним миром юридическое лицо выглядит как единый механизм, несущий ответственность за свои действия.

Во взаимодействии с внешним миром от имени юридического лица выступают его **исполнительный орган** (например, **дирекция**) и **законные представители**.

Законные представители — это физические лица, которыми могут быть единоличные руководители организации: директор, его

заместители и пр. Кроме того, законными представителями юридического лица могут быть коллективы физических лиц — коллегиальные руководители.

Организации подразделяются на коммерческие и некоммерческие.

Цель существования *некоммерческой организации* не связана с получением прибыли. В частности, к некоммерческим организациям относятся политические партии и общественные объединения, религиозные организации, благотворительные фонды. В нашей книге некоммерческие организации не рассматриваются.

Цель же существования коммерческой организации — прибыль.

Коммерческая организация может также именоваться *предприятием*. Средством получения прибыли является предпринимательская деятельность, то есть бизнес.

Коммерческая организация — юридическое лицо создается *учредителями*, которыми могут являться физические и юридические лица. Учредителями могут быть государственные структуры, обладающие статусом юридического лица. В частном случае учредитель может быть один.

Государственной регистрацией коммерческих организаций занимается Федеральная налоговая служба (ФНС). Постановка организации на учет в качестве налогоплательщика и страхователя выполняется одновременно с регистрацией по принципу одного окна. После завершения процедуры регистрации и постановки на учет юридическое лицо должно получить следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (с указанием ОГРН);
- свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе (с указанием идентификационного номера налогоплательщика — ИНН и кода причины постановки на учет — КПП);

- уведомления и извещения о постановке на учет юридического лица в качестве *страхователя* в Пенсионном фонде и Фонде социального страхования, где будут указаны коды регистрации юридического лица в этих фондах.

Организация обязана сообщать в инспекцию ФНС, а также в территориальные органы Пенсионного фонда и Фонда социального страхования об открытии или закрытии счетов в банках.

Для исчисления налогов и взносов организация может нанять специальных работников — *бухгалтеров* и даже организовать целое подразделение — *бухгалтерию*.

Налог

Под *налогом* понимается обязательный платеж, взимаемый в бюджет государства в целях финансового обеспечения его деятельности. Налоги являются основным источником пополнения государственного бюджета.

В наше время налоги собираются в денежной форме. Это удобно и государству, и налогоплательщикам.

Государство стремится придать налоговой системе видимость социальной справедливости, чтобы получить поддержку своей налоговой политики со стороны широких слоев населения.

В особых случаях государство старается смягчить негативное воздействие налогообложения, чтобы способствовать позитивному экономическому развитию. Государство снижает налоги на виды деятельности и проекты, которые с точки зрения бизнеса рискованны или не гарантируют быструю прибыль, но в случае успеха могут принести большой долгосрочный эффект. Также государство снижает налоги на малый бизнес. *Упрощенная система налогообложения*, которой посвящена наша книга, — один из способов такого снижения.

Для каждой области человеческой деятельности присуща своя терминология. Не является исключением налогообложение.

Если для обычного человека налог **рассчитывается**, а для бухгалтера — **начисляется**, то специалист по налогообложению скажет, что налог **исчисляется**. Исчисленный налог затем **удерживается** из денег налогоплательщика и **уплачивается** в бюджет (а не просто **платится**).

К описанному процессу — **исчисление, удержание и уплата** — иногда применяют термин **взимание налога**.

Сбор

Сбор — это обязательный платеж, взимаемый с граждан и организаций за конкретные действия государственных структур.

Если при взимании налога государство не принимает на себя никаких конкретных обязательств по отношению к налогоплательщику, сбор взимается за оказание конкретных услуг плательщику сбора.

То есть сбор представляет собой форму оплаты государственных услуг. Сборы помогают государству содержать структуры, занятые оказанием этих услуг.

Классификация налогов и сборов



Налоги и сборы можно классифицировать по следующим основаниям:

- **уровень территориального устройства** Российской Федерации, в чью пользу уплачивается налог;

- *укрупненный объект налогообложения;*
- *налоговый режим.*

Уровни территориального устройства

В Российской Федерации предусмотрены следующие уровни территориального устройства:

- федеральный (уровень Российской Федерации);
- региональный (уровень субъектов Российской Федерации);
- местный (уровень муниципальных образований).

Соответственно уровням территориального устройства государственный бюджет делится на **федеральный бюджет, региональные бюджеты (бюджеты субъектов Федерации) и местные бюджеты.**

Согласно *Налоговому кодексу* большинство налогов относятся к федеральному уровню. Но многие федеральные налоги частично или полностью перечисляются в региональные и местные бюджеты в долях, указанных в *Бюджетном кодексе*.

Таким образом, разделение налогов и сборов на федеральные, региональные и местные, заданное **Налоговым кодексом**, смещается **Бюджетным кодексом** в пользу региональных и местных налогов. Это способствует большей «территориальной» справедливости: территории, чья экономика более эффективна, получают больше средств в свои бюджеты.

А налог на прибыль организаций, который считается федеральным налогом, уплачивается в два бюджета самими налогоплательщиками: меньшая часть — в федеральный бюджет, а бóльшая — в региональный.

Укрупненный объект налогообложения



Для классификации налогов и сборов можно предложить следующие укрупненные объекты налогообложения:

- *деятельность*;
- *собственность*;
- *право пользования природными ресурсами*.

Здесь под *деятельностью* в первую очередь понимается предпринимательская деятельность, которая направлена на получение прибыли. Если предприятия и предприниматели работают эффективно, то почему бы им не поделиться частью заработанных средств на общегосударственные нужды?

Дополнительными налогами облагается *деятельность*, приносящая вред обществу. Это *акциз* и *налог на игорный бизнес*. Цель таких налогов — с одной стороны, ограничить эту деятельность, с другой — получить средства на нейтрализацию последствий.

Налогообложение *собственности* тоже по-своему логично. Из-за того что налогоплательщики обрастают собственностью, у государства возникают проблемы. Нужно содержать службы, занимающиеся охраной этой собственности от неприятностей.

Дополнительным налогом облагается *собственность*, которая наносит вред обществу и окружающей среде. Это *транспортный налог*.

Налогообложение *прав на пользование природными ресурсами* не менее логично. Природные ресурсы находятся в государственной собственности. Желающие пользоваться этими ресурсами должны оплачивать свои желания.

Налоговые режимы

Налоговый режим — это порядок исчисления и уплаты налогов и сборов, применяемый налогоплательщиком. Налоговые режимы делятся на *общий режим налогообложения* и *специальные налоговые режимы*.

Специальные налоговые режимы применяются налогоплательщиками по их собственному выбору, но при соблюдении определенных условий.

Общий режим налогообложения означает неприменение какого-либо специального режима.

Обычно **специальный налоговый режим** более выгоден налогоплательщику.

Налоговым кодексом предусмотрены пять специальных налоговых режимов:

- *упрощенная система налогообложения;*
- *патентная система налогообложения;*
- *система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;*
- *система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);*
- *система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.*

В конце нашей книги *упрощенная система налогообложения* сравнивается с тремя следующими по списку специальными налоговыми режимами, а также с общим режимом налогообложения.