

МДК 03.01. Организация расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами

22.11.2023

группа Э-210932

(пара №2)

ТЕМА: Упрощенная система налогообложения.

Вопросы:

1. Организация расчетов в бюджетом по УСН с объектом «Доходы»

Конспект:

Организация расчетов в бюджетом по УСН с объектом «Доходы»

Расчет налога УСН «доходы» производится по формуле:

Сумма налога = Доход × Ставка налога

Сумму налога можно уменьшить: вычесть из нее страховые взносы, которые уплачены в фонды за сотрудников (и за себя — в случае ИП), взносы по договорам добровольного страхования, а также больничные пособия, которые были выплачены сотрудникам за счет работодателя. *Важное уточнение: это происходит только в том случае, если взносы уже уплачены в том налоговом периоде, за который рассчитывается налог.*

- ООО и ИП с сотрудниками можно снизить сумму налога не более чем на 50 %.

- ИП без работников, который платит страховые взносы только за себя, может снизить налог на весь размер страховых взносов без ограничений. Если годовой доход ИП превышает 300 тыс. рублей, и он платит дополнительные взносы в размере 1 % с доходов, превышающих 300 тыс. рублей, то предприниматель может уменьшать налог и на эту сумму дополнительных взносов (после их уплаты).

Организации и предприниматели из сферы торговли могут уменьшать налог еще и на сумму торгового сбора, но только ту его часть, которая начислена с доходов от торговли. Если налог с торговой деятельности меньше, чем сумма сбора, разницу нельзя вычесть из налога по другим видам деятельности. При этом ограничение для ООО и ИП с сотрудниками на 50 % не применяется в отношении торгового сбора.

Пример расчета авансового платежа для организации:

Условие: ООО «Ромашка» работает в Москве. Доходы от продажи товаров в розницу с января по конец марта составили 300 000 рублей.

Доходы от продажи товаров организациям по безналичному расчету составили 120 000 рублей. Итого, доходы за 1 квартал составили 420 000 рублей.

Расчет авансового платежа за 1 квартал:

$$420\,000 \times 6\% = 25\,200 \text{ рублей.}$$

Мы можем уменьшить эту сумму на размер уплаченных страховых взносов и торговый сбор.

В ООО «Ромашка» 3 сотрудника, каждый из них получает зарплату в 40 000 рублей (до вычета НДФЛ).

$$40\,000 \times 3 = 120\,000 \text{ рублей.}$$

Организация перечислила в фонды взносы в размере 30,2 % от этой суммы:

$$120\,000 \times 30,2\% = 36\,240 \text{ рублей ежемесячно,} \\ \text{т.е. } 36\,240 \times 3 = 108\,720 \text{ рублей за квартал.}$$

Мы видим, что сумма взносов больше авансового платежа, но «предоплату по налогу» организация может уменьшить лишь на 50 %, то есть, сумма к уплате будет составлять:

$$25\,200 \times 50\% = 12\,600 \text{ рублей.}$$

Дополнительно можно применить вычет на торговый сбор. Платеж за 1 квартал уплачен 28 апреля в сумме 30 000 рублей. Сумма торгового сбора больше остатка авансового платежа, поэтому организация сможет не платить авансовый платеж за 1 квартал

Таким образом, ООО «Ромашка» должна уплатить 0 рублей авансового платежа до 28 апреля.

Доходы, которые становятся базой для исчисления налога по УСН 6 %, учитываются нарастающим итогом: они суммируются не внутри каждого квартала, а с начала года. Когда мы рассчитываем сумму дохода за полугодие, 9 месяцев или за календарный год, мы суммируем все доходы за этот период. Затем из рассчитанной величины вычитаем уплаченные с начала года страховые взносы, больничные и торговые сборы, а затем уменьшаем полученную сумму на размер авансовых платежей, которые уплачены в предыдущие периоды.

Пример расчета авансового платежа для ИП.

Условие: Петров А.В. за полугодие на УСН 6 %. Выручка Петрова с января по конец июня составила 500 000 рублей (из них 300 000 рублей за 1 квартал). У ИП Петрова нет сотрудников, он платит страховые взносы за себя, и в первом квартале он уплатил 10 000 рублей, а во втором квартале 11 000 рублей. ИП может снизить сумму налога на всю сумму страховых взносов, без ограничений.

$$\text{Авансовый платеж в 1 квартале составил:} \\ 300\,000 \times 6\% - 10\,000 \text{ (взносы)} = 8\,000 \text{ рублей.}$$

$$\text{Расчет авансового платежа за полугодие:} \\ 500\,000 \times 6\% = 30\,000 \text{ рублей.}$$

Мы можем уменьшить эту сумму на размер уплаченных страховых взносов и авансовые платеж за 1 квартал.

$$\text{Тогда авансовый платеж за 1 полугодие составит:} \\ 30\,000 - 10\,000 - 11\,000 - 8\,000 = 1\,000 \text{ рублей.}$$

Таким образом, ИП Петров должен уплатить 1 000 рублей авансового платежа до 28 июля.

По итогам прошедшего года тоже нужно заплатить налоги. Для этого необходимо всю выручку, полученную за 12 месяцев, умножить на ставку налога и из полученной суммы вычесть все уплаченные в отчетном году страховые взносы и авансовые платежи.

Пример расчета налога по УСН 6 % за год для ООО

Условие: За 2022 год ООО «Поддержка» заработало 18 млн. рублей.

- 1 квартал — 5 млн.руб;
- 2 квартал — 4 млн. руб.;
- 3 квартал — 3 млн.руб;
- 4 квартал — 6 млн.

В организации работает 12 сотрудников с постоянной заработной платой. Сумма взносов за них в каждом квартале одинакова и составляет 216 000 рублей. Рассчитаем авансовые платежи за каждый квартал с учетом страховых взносов.

Авансовый платеж за 1 квартал = 5 млн × 6 % = 300 000 рублей.
За вычетом страховых взносов платеж составит = 300 000 × 50 % = 150 000 рублей.

Авансовый платеж за 2 квартал = 4 млн × 6 % = 240 000 рублей. За вычетом страховых взносов и авансового платежа за 1 квартал платеж составит = 240 000 × 50 % = 120 000 рублей.

Авансовый платеж за 3 квартал = 3 млн × 6 % = 180 000 рублей. За вычетом страховых взносов платеж составит = 180 000 × 50 % = 90 000 рублей.

Итоговый платеж за год составит:

- Рассчитаем сумму налога к уплате: 18 000 000 рублей × 6 % = 1 080 тыс. рублей;
- За вычетом страховых взносов: 1 080 × 50 % = 540 тыс. рублей;
- За вычетом авансовых платежей: 540 – 150 – 120 – 90 = **180 тыс. рублей осталось заплатить ООО «Поддержка» по итогам года.**

Расчет УСН при превышении лимитов с 2023 года

От величины доходов и количества сотрудников будет зависеть налоговая ставка, которую должны применять плательщики УСН. Если доходы не превышают 188,55 млн. рублей, а средняя численность сотрудников не превышает 100 человек, налог уплачивается по действующей в регионе ставке — от 1 до 6 %. При превышении указанных величин ставка налога по УСН «доходы» увеличивается до 8 %, независимо от наличия пониженной региональной ставки.

Повышенная ставка 8 % может применяться до тех пор, как организация утратит право на применение УСН. В 2023 году это происходит при нарушении следующих условий:

- Доходы превысили 251,4 млн рублей с начала года;

- Средняя численность сотрудников за отчетный и налоговый периоды превысила 130 человек.

Повышенные ставки надо применять с начала квартала, в котором доходы превысили 188,55 млн. рублей или численность сотрудников — 100 человек. Авансовые платежи за прошлые отчетные периоды не нужно пересчитывать. Формула следующая:

Авансовый платеж за период с превышением = Доходы за предыдущий отчетный период × 6 % + (Доходы за период с превышением — Доходы за предыдущий отчетный период × 8 %) – налоговый вычет.

Пример расчета авансового платежа по ставке 8 %

Условие: Доходы ООО «Источник» в 2023 году превысили 188,55 млн. рублей. По итогам полугодия выручка составила 130 млн. рублей, а по итогам 9 месяцев 190 млн. рублей. Авансовый платеж за 9 месяцев нужно рассчитать по повышенной налоговой ставке 8 %.

Авансовый платеж за 9 месяцев: $(130 \text{ млн. рублей} \times 6 \%) + ((190 \text{ млн. рублей} - 130 \text{ млн. рублей}) \times 8 \%) = 12\,600\,000 \text{ рублей}$.

Начисленный авансовый платеж можно уменьшить на налоговый вычет по страховым взносам, уплаченным за 9 месяцев, в сумме 260 000 рублей. А также на авансовые платежи, уплаченные за 1 квартал и полугодие, в сумме 7 800 000 рублей.

Авансовый платеж по итогам 9 месяцев 2023 года = 12 600 000 рублей — 7 800 000 рублей — 260 000 рублей = 4 540 000 рублей.

Таким образом, ООО «Источник» должно доплатить 4 540 000 рублей до 30 октября 2023 года.

Для расчета налога по итогам года порядок практически аналогичный. Налоговую базу необходимо поделить между периодами, в которых организации применяли стандартные и повышенные ставки. Чтобы получить налог к доплате по итогам года, нужно уменьшить его на авансовые платежи и налоговый вычет.

Пример расчета налога за год по ставке 8 %

Условие: ООО «Глубина» по итогам года заработало 190 млн. рублей. Доходы за первое полугодие составили 120 млн. рублей, за 9 месяцев — 165 млн. рублей.

Налог по итогам 2023 года: $(120 \text{ млн. рублей} \times 6 \%) + ((190 \text{ млн. рублей} - 120 \text{ млн. рублей}) \times 8 \%) = 12\,800\,000 \text{ рублей}$.

Начисленный налог можно уменьшить на авансовые платежи, уплаченные в течение года.

Сумма налога к доплате за 2023 год: 12 800 000 — 10 800 000 = 2 000 000 рублей. Дополнительно эту сумму можно уменьшить на вычеты.