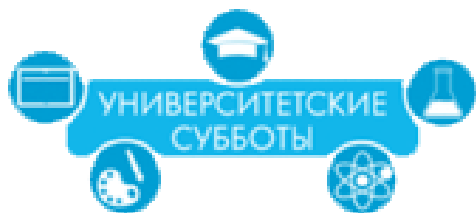


## Организация учета для обоснования бизнес-решения

**Гульнара Ильсуровна Алексеева**  
к.э.н., доцент Департамента  
учета, анализа и аудита  
Финансового университета




24.11.2018

# Содержание

- Основы бухгалтерского учета индивидуального предпринимателя
- Книга учета доходов и расходов: нужно ли вести и сдавать в налоговый орган? (Практикум)
- Отчетность для налогового органа (Практикум)

24.11.2018



# Основы бухгалтерского учета индивидуального предпринимателя

24.11.2018

# Бухгалтерский учет

это формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных Законом о бухгалтерском учете, в соответствии с требованиями, установленными данным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

24.11.2018

# Объекты бухгалтерского учета экономического субъекта

- факты хозяйственной жизни
- активы
- обязательства
- источники финансирования его деятельности
- доходы
- расходы
- иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами

24.11.2018

# Объекты бухгалтерского учета экономического субъекта

*Факт хозяйственной жизни* - сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств

Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

24.11.2018

# Объекты бухгалтерского учета экономического субъекта

- *Активами* считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем

*Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренная Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским советом Института профессиональных Бухгалтеров 29 декабря 1997 г.*

24.11.2018

# Объекты бухгалтерского учета экономического субъекта

- *Обязательством* считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов. Обязательство может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота

24.11.2018



# Объекты бухгалтерского учета экономического субъекта

- *Капитал* представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации

24.11.2018

# Объекты бухгалтерского учета экономического субъекта

- *Доходом* считается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников. Доходы включают такие статьи, как выручка от реализации продукции, работ, услуг, проценты и дивиденды к получению, роялти, арендная плата, а также прочие доходы (поступления от продажи основных средств; нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг, и др.)

24.11.2018

# Объекты бухгалтерского учета экономического субъекта

- *Расходами* считается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников. Расходы включают такие статьи, как затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг), оплату труда работников и управленческого персонала, амортизационные отчисления, а также потери (убытки от стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.)

# Основы бухгалтерского учета ИП

- Действие Закона № 402-ФЗ распространяется на ИП, а также на адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой

*Ст. 2 Закона № 402-ФЗ*

24.11.2018

# Основы бухгалтерского учета ИП

- Закон о бухгалтерском учете разрешает не вести бухгалтерский учет ИП и лицам, занимающимся частной практикой, в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности

Ст. 6 Закона № 402-ФЗ

# Основы бухгалтерского учета ИП

- В подп. 3 п. 1 ст. 23 НК РФ в обязанность налогоплательщикам вменяется ведение в установленном порядке учета своих доходов и расходов и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена в НК РФ

24.11.2018

# Основы бухгалтерского учета ИП

- В ст. 346.24 НК РФ установлено, что налогоплательщики, применяющие УСН, обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в Книге учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих УСН. Поэтому предприниматели, применяющие УСН, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета.

24.11.2018

# Основы бухгалтерского учета ИП

- Налогоплательщик на ЕНВД должен вести учет физических показателей, в том числе и их изменений, в течение налогового периода. Следовательно, предприниматели - плательщики ЕНВД подпадают под действие ст. 6 Закона N 402-ФЗ и могут не вести бухгалтерский учет.
- При этом для предпринимателей - плательщиков ЕНВД, а также применяющих УСН, обязанность ведения учета доходов в целях, не связанных с налогообложением, налоговым законодательством не предусмотрена

*Письмо Минфина России от 02.03.2015 N 03-11-11/1079116*

24.11.2018



# Основы бухгалтерского учета ИП

- Бухгалтерский учет не нужно вести предпринимателям на ПСН

*Письмо Минфина России от 07.02.2018 N 03-11-12/7268*

*Письмо Минфина России от 20.03.2018 N 03-11-11/171*

24.11.2018

# Учет для УСН

- Обязанность по ведению ИП учета прописана в п. 2 ст. 54 НК РФ.
- Тем, кто перешел на УСН, понадобится Книга учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих УСН.
- Форма Книги учета доходов и расходов и Порядок ее заполнения утверждены Приказом Минфина России от 22.10.2012 N 135н.
- В Книге учета отражаются имущественное положение ИП, а также результаты предпринимательской деятельности за налоговый период.

# Учет для УСН

- Предприниматели, применяющие УСН, ведут Книгу, в которой в хронологической последовательности, на основе первичных документов, позиционным способом отражают все хозяйственные операции за отчетный или налоговый период.
- *Хронологическая последовательность* означает, что все хозяйственные операции должны отражаться в книге в тот момент, когда они фактически имели место.
- *Позиционный способ* означает, что все данные по каждой отдельной операции должны отражаться в отдельной строке.

24.11.2018

# Учет для УСН

- Книга учета предназначена для обобщения, систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах. Поэтому хозяйственные операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, должны подтверждаться первичными учетными документами

# Учет для УСН

- Для того, чтобы принять произведенные расходы к учету и доказать факт их оплаты, ИП должен иметь документ, подтверждающий факт оплаты товара, а именно: кассовый чек, или квитанцию к приходному кассовому ордеру, или платежное поручение с отметкой банка об исполнении, или документ строгой отчетности, свидетельствующий о фактически произведенных расходах.
- Порядок учета доходов и расходов устанавливает к ИП ряд требований не только по принятию к учету внешних документов, но также и по документации, оформляемой самим ИП.

24.11.2018

# Учет для УСН

- Первичные документы как основа для осуществления записей - это необходимость иметь на каждую запись подтверждение в виде первичной документации. Если нет документа не может быть и записи в Книге.
- ИП должен утвердить форму первичных учетных документов, используемых им в деятельности, и перечень лиц, имеющих право подписи указанных документов ([ч. 1 ст. 7](#), [ст. 9](#) Закона N 402-ФЗ).

24.11.2018

# Учет для УСН

В соответствии с ч. 2 ст. 9 Закона N 402-ФЗ каждый первичный учетный документ должен содержать следующие обязательные реквизиты,

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величину натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- подписи ответственных лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

24.11.2018

# Учет для УСН

- Формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению.
- Обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы).



# Учет для УСН

- Первичные учетные документы (за исключением кассового чека) должны быть подписаны ИП.
- Первичные учетные документы должны составляться в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно по окончании операции.
- В кассовые и банковские документы вносить какие-либо исправления не допускается. И в остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с лицами, составившими и подписавшими эти документы, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц с указанием даты внесения исправлений.

24.11.2018

# Учет для УСН

- Книга учета может вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде.
- При ведении Книги учета в электронном виде ИП обязаны по окончании налогового периода вывести ее на бумажные носители.

24.11.2018

# Учет для УСН

- Книга учета обязательно нумеруется, прошнуровывается, а на последней странице ИП указывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью до начала ее ведения.
- Число содержащихся в Книге учета страниц, которое заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью, указывается и на последней странице пронумерованной и прошнурованной распечатанной Книги учета, ведущейся в электронном виде.

24.11.2018

# Учет для УСН

- Заполнять Книгу учета в бумажном виде лучше перьевой или шариковой ручкой черного или синего цвета (не карандашом).
- Исправление ошибок в Книге учета должно быть обоснованно и подтверждено подписью индивидуального предпринимателя с указанием даты исправления. Вносить исправления в бумажный вариант Книги учета нужно без использования корректирующих средств. Неправильный текст зачеркивается одной чертой, а сверху или ниже указывается верный текст. Не забудьте заверить его подписью руководителя и печатью (при наличии) ([п. 1.6](#) Порядка заполнения).

# Учет для УСН

- В Порядке заполнения не определено, как отражать в Книге учета стоимостные показатели - в полных рублях или в рублях и копейках.
- Никаких ограничений на этот счет не содержит и гл. 26.2 НК РФ. Минфин России разъяснил следующее: поскольку на титульном листе формы Книги учета предусмотрена экономическая единица измерения - рубль, все показатели нужно отражать в полных рублях (п. 1 Письма от 24.07.2013 N 03-11-06/2/29385).
- На каждый очередной налоговый период открывается новая книга учета доходов и расходов.

24.11.2018

# Учет для УСН

- При хранении книги предпринимателем должна обеспечиваться ее защита от несанкционированных исправлений.
- Согласно подп. 8 п. 1 ст. 23 НК РФ и подп. 5 п. 3 ст. 24 НК РФ документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов (в том числе первичные документы по доходам и расходам), следует хранить в течение четырех лет.
- Согласно Приказу Минкультуры России от 25.08.2010 N 558, посвященному срокам хранения архивных документов, срок хранения книг учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, указан как постоянный.
- Соответственно, указанные книги должны храниться в течение всего срока деятельности предпринимателя.

24.11.2018

# Учет для УСН

- Первичные документы, которые относятся к налоговому периоду, также должны храниться в течение этого времени (см., например, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 20.01.2011 по делу N А58-2951/10).

24.11.2018


# Порядок учета доходов, расходов и хозяйственных операций (учет для НДФЛ)

- ИП исчисляют и уплачивают налог с полученных доходов в соответствии с [главой 23](#) "Налог на доходы физических лиц" НК РФ.
- Общая система налогообложения применяется, если ИП при подаче документов на регистрацию или сразу после получения свидетельства не подал заявление о переходе на специальные налоговые режимы.
- В некоторых случаях ИП делают выбор в пользу ОСНО, определяющим фактором здесь являются особенности их деятельности. При выборе общей системы ИП должен уплачивать большое количество налогов, основным из которых является НДФЛ.



# Учет для НДФЛ

- Порядок учета доходов и расходов и хозяйственных операций для ИП, исчисляющих и уплачивающих налог в соответствии с требованиями главы 23 НК РФ, утвержден совместным Приказом от 13 августа 2002 г. Минфина России N 86н и МНС России N БГ-3-04/430.
- Порядок учета разработан в соответствии с п. 2 ст. 54 НК РФ, в соответствии с которым ИП исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных учета доходов и расходов и хозяйственных операций в порядке, определяемом Минфином России.



# Отчетность для налогового органа (Практикум)

24.11.2018

# Учет при УСН

Организации и ИП при УСН должны вести налоговый учет следующих показателей своей деятельности (ст. 346.24 НК РФ):

- только доходов, если они применяют объект налогообложения "доходы";
- доходов и расходов - если они выбрали объект налогообложения "доходы минус расходы".

24.11.2018

## Пример (объект налогообложения «доходы»)

- ИП Сахарова Валентина Ивановна (ИНН 777355012373) в 2018 г. осуществляла деятельность в сфере розничной торговли непродовольственными товарами через магазин с площадью торгового зала 10 кв. м, расположенный в Южном административном округе г. Москвы.
- Учитываемый в целях налогообложения доход, полученный от частной деятельности, составил в I квартале 157 000 руб., во II квартале - 215 000 руб., в III квартале - 110 000 руб. и в IV квартале - 560 000 руб.
- Наемные работники у ИП отсутствуют.
- В соответствии с п. п. 1 и 2 ст. 430 НК РФ страховые взносы в фиксированном размере за себя на сумму 32 385 руб. ИП перечислил: 30 марта 2018 г. - в размере 8 096,25 руб., 29.06.2018 - в размере 8 096,25 руб., 28 декабря 2018 г. - в размере 16 192,5 руб. и 1% с дохода, полученного свыше 300 000 руб., в размере 7 420 руб.
- В связи с тем что торговая деятельность осуществлялась на территории г. Москвы, на основании ст. ст. 411, 414, 417 НК РФ и в соответствии с Законом г. Москвы от 17.12.2014 N 62 "О торговом сборе" в 2018 г. в бюджет перечислен торговый сбор:
  - - за IV квартал 2017 г. - 19 января в размере 30 000 руб.;
  - - за I квартал 2018 г. - 20 апреля в размере 30 000 руб.;
  - - за II квартал 2018 г. - 23 июля в размере 30 000 руб.;
  - - за III квартал 2018 г. - 22 октября в размере 30 000 руб.

24.11.2018

# Пример (объект налогообложения «доходы минус расходы»)

- ИП Сахарова В.И. в 2018 г. осуществлял деятельность в сфере розничной торговли непродовольственными товарами через магазин с площадью торгового зала 10 кв. м, расположенный в Южном административном округе г. Москвы.
- Учитываемые в целях налогообложения доходы и расходы от частной деятельности составили:
  - - в I квартале: доходы - 157 000 руб., расходы - 89 096,25 руб.;
  - - во II квартале: доходы - 215 000 руб. расходы - 89 096,25 руб.;
  - - в III квартале: доходы - 110 000 руб., расходы - 182 296,00 руб.;
  - - в IV квартале: доходы - 560 000 руб., расходы - 97 192,50 руб.
- Наемные работники у предпринимателя отсутствуют.
- В соответствии с п. п. 1 и 2 ст. 430 НК РФ страховые взносы в фиксированном размере за себя на сумму 32 385 руб. ИП перечислил: 30 марта 2018 г. - в размере 8 096,25 руб., 29.06.2018 - в размере 8 096,25 руб., 28 декабря 2018 г. - в размере 16 192,5 руб. и 1% с дохода, полученного свыше 300 000 руб., в размере 7 420 руб.
- В связи с тем что торговая деятельность осуществлялась на территории г. Москвы, на основании ст. ст. 411, 414, 417 НК РФ и в соответствии с Законом г. Москвы от 17.12.2014 N 62 "О торговом сборе" в 2018 г. в бюджет перечислен торговый сбор:
  - - за IV квартал 2017 г. - 19 января в размере 30 000 руб.;
  - - за I квартал 2018 г. - 20 апреля в размере 30 000 руб.;
  - - за II квартал 2018 г. - 23 июля в размере 30 000 руб.;
  - - за III квартал 2018 г. - 22 октября в размере 30 000 руб.

# Отчетность ИП для налогового органа

- Рассчитав по Книге учета налогооблагаемую базу, ИП должен самостоятельно исчислить сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.
- ИП, применяющие общеустановленную систему налогообложения, являются плательщиками НДФЛ. Особенности исчисления сумм этого налога ИП оговорены в ст. 227 НК РФ.

24.11.2018

# Отчетность ИП для налогового органа

- ИП представляют в налоговый орган по месту учета отчетность за себя и в качестве налогового агента.
- **За себя ИП подает декларацию 3-НДФЛ.** Ее нужно сдавать по итогам года, отразив в ней информацию, необходимую для исчисления и уплаты НДФЛ (ст. 216, пп. 1 п. 1, п. 5 ст. 227, п. 1 ст. 229 НК РФ).
- В некоторых случаях может потребоваться сдать **декларацию 4-НДФЛ** - это декларация о предполагаемом доходе предпринимателя. Она нужна для расчета авансовых платежей по налогу. Например, ее сдают ИП на общем режиме налогообложения, если в текущем налоговом периоде они только начинают свою предпринимательскую деятельность ([п. 7 ст. 227](#) НК РФ).

# Отчетность ИП для налогового органа

**В качестве налогового агента ИП сдает:**

- справки по форме **2-НДФЛ**. В них отражаются итоговые сведения за год по каждому физлицу в отдельности (п. п. 1, 2 ст. 226, п. 2 ст. 230 НК РФ).
- расчет по форме **6-НДФЛ** (п. 2 ст. 230 НК РФ).



# Налоговая декларация при УСН

- Форма налоговой декларации и Порядок ее заполнения утверждены Приказом ФНС России от 26.02.2016 N ММВ-7-3/99@. Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, заполняется налогоплательщиками, применяющими УСН в соответствии с гл. 26.2 НК РФ.
- Декларация представляется по итогам налогового периода организациями в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом; индивидуальными предпринимателями - в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.



**Благодарю за внимание!**

24.11.2018