



«Евразийский национальный
университет имени Л.Н.Гумилева»

Экономический факультет

Кафедра учет и анализа

ФГАОУ ВО «Российский
университет дружбы народов»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета,
аудита и статистики

**«МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА И АУДИТА:
ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ
ЭКОНОМИКИ»**

Сборник статей Международной научно-практической

On-line конференции

18 февраля 2022 года

УДК 657(47+57)

ББК 65.053

П78

Рекомендовано к печати Ученым советом
Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева

Рецензент – доктор экономических наук, профессор *Алиев М.К.*

Научные редакторы:

заведующая кафедрой учета и анализа ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, кандидат экономических наук, ассоциированный профессор *Г.Д. Аманова*
заведующая кафедрой бухгалтерского учета, аудита и статистики РУДН, кандидат экономических наук, доцент *М.В. Петровская*

П78 «Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики»: сборник статей Международной научно-практической конференции, 18 февраля 2022 г. – Нур-Султан: ЕНУ им Л.Н.Гумилева, 2022. – 575 с.

ISBN 978 601 337 121 4

Сборник статей научно-исследовательских работ студентов, магистрантов, докторантов, профессорско-преподавательского состава по итогам Международной научно-практической конференции 18 февраля 2022 г.

Предназначен для широкого круга читателей.

Электронная версия материалов сборника размещается на сайте www.enu.kz

Сборник научных статей участников конференции подготовлен по материалам, представленным в электронном виде. Ответственность за содержание материалов несут авторы статей.

© Коллектив авторов, 2022
© ЕНУ имени Л.Н.Гумилева, 2022
© Российский университет дружбы народов, 2022

ISBN 978 601 337 121 4

Особенности налогообложения субъектов малого бизнеса при упрощенной системе учета

Туребекова Бажан Отемаратовна
к.э.н., ассоц. профессор кафедры «Экономика, учет и аудит»
Казахский университет технологии и бизнеса

Сапарбаева Сауле Саулебаевна.
к.э.н., профессор кафедры «Учет и анализ»
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева
Казахстан

Аннотация. В данной статье рассмотрены особенности налогообложения на предприятии малого бизнеса при упрощенной системе учета. Налоговый кодекс Республики Казахстан основан на принципах: налоги надо платить обязательно, они определены справедливо, эта система едина, законодательство поддерживается субъектами предпринимательства.

Ключевые слова: Учетная политика, упрощенной системе учета, малый бизнес, взносы по обязательному социальному медицинскому страхованию, налоги с доходов.

Peculiarities of taxation of small business entities under a simplified accounting system

Saparbayeva S.S.
PhD, Professor

Department « Accounting and Analysis
L.Gumilyov Eurasian National University
Kazakhstan

Turebekova B.O.
PhD, Ass. Professor
Department «Economics, Accounting and Audit»
Kazakh University of Technology and Business
Kazakhstan

Annotation. This article discusses the features of taxation at a small business with a simplified accounting system. The Tax Code of the Republic of Kazakhstan is based on the principles: taxes must be paid without fail, they are determined fairly, this system is unified, the legislation is supported by business entities.

Key words: Accounting policy, simplified accounting system, small business, mandatory social health insurance contributions, income taxes.

Учетная политика ведения бухгалтерского учета предприятия должна соответствовать требованиям законодательства РК и международным стандартам.

При упрощенной системе учета предприятие не освобождается от ведения полного бухгалтерского учета. Если это юридическое лицо, предприятие имеет минимум одного сотрудника, например, в лице директора. Это даже может быть учредитель. И если сотрудник-директор-учредитель получает зарплату или доход, то тогда нужно платить налоги и делать отчисления.

Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» гласит, что первичные учетные документы – это документы на бумажном или электронном носителе, они должны подтверждать сам факт совершения операции, только на их основании ведется бухгалтерский учет.

Первичные документы должны вести и те предприниматели, которые освобождены от ведения бухгалтерского учета, они ведут и заполняют регистры бухгалтерского учета, финансовую отчетность. ТОО, кроме того, несет долговую ответственность своим уставным капиталом.

Регистры бухгалтерского учета – это документы, которые должны обобщать данные из первичных документов.

К финансовой отчетности ТОО относят бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и пояснительная записка [1].

При упрощенной системе налогообложения ТОО платит только налоги с доходов и с заработной платы сотрудников. Чтобы рассчитать доход ТОО, его вначале нужно распределить между учредителями, выплатить налог (если нужно), даже если учредитель один.

С января текущего года малый бизнес освобожден от налогов на три года. Товарищество с ограниченной ответственностью освобождено от следующих налогов:

- Корпоративный налог;
- Социальный налог с доходов.

Не освобождаются от вышеназванных налогов налогоплательщики, которые заняты следующими некоторыми видами деятельности:

- деятельность, связанную с оборотом наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров;
- производство и (или) оптовую реализацию подакцизной продукции;
- деятельность по хранению зерна на ХПП;
- проведение лотереи;
- деятельность в сфере игорного бизнеса;
- деятельность, связанную с оборотом радиоактивных материалов;
- банковскую деятельность (либо отдельные виды банковских операций) и деятельность на страховом рынке (кроме деятельности страхового агента);
- аудиторскую деятельность;
- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- деятельность кредитных бюро;
- охранную деятельность;
- деятельность, связанную с оборотом гражданского и служебного оружия и патронов к нему;
- деятельность в сфере недропользования, в том числе деятельность старателей;
- реализацию полезных ископаемых, в том числе деятельность трейдеров;
- деятельность по реализации угля, нефти;
- розничную реализацию отдельных видов нефтепродуктов бензина, дизельного топлива и мазута;
- внешнеэкономическую деятельность.

Кроме того, с нынешнего года введен мораторий на проведение проверок малого бизнеса на три года, кроме проверок для предотвращения или устранения нарушений при массовой угрозе жизни и здоровью населения, окружающей среде, законности и общественному порядку [18].

С 2020 года вводятся взносы по обязательному социальному медицинскому страхованию (в дополнение к отчислениям) [19].

Ставки взносов с работников на 2020 год: один процент с зарплаты, с 1 января 2021 года – два процента.

Взносы, в отличие от отчислений, уплачиваются за счет работника, т.е. удерживаются из зарплаты.

Налоги с доходов – ТОО платит три процента со своего дохода. При этом половина этой суммы составляет социальный налог, другая половина – корпоративный подоходный налог. С января текущего года предприятия малого бизнеса освобождены от этих видов налогов на три года.

ТОО имеет право само уменьшить сумму налога на полтора процента за каждого работника, если среднемесячная зарплата сотрудников не меньше двадцати девяти месячных расчетных показателей.

Сроки уплаты за первое полугодие – не позднее двадцать пятого августа, за второе полугодие – не позднее двадцать пятого февраля следующего года.

Налоги с дивидендов облагаются пятипроцентной ставкой индивидуального подоходного налога у источника выплаты, за счет получателя дивидендов.

Согласно Налоговому Кодексу, если учредитель владеет долей в товариществе более трех лет, и товарищество не является недропользователем, то его дивиденды освобождены от индивидуального подоходного налога.

По Решению собрания участников товарищества о распределении дивидендов, дивиденды могут распределяться раз в квартал, полугодие или год.

Налог на добавленную стоимость – это налог, который уплачивается от стоимости оказанных услуг, работ и проданных товаров на территории страны. Этот налог также платят при импорте товаров, когда оформляется таможенная декларация.

При упрощенном режиме налогообложения надо пройти регистрацию в качестве плательщика налога на добавленную стоимость, если оборот превышает тридцать тысяч минимальных расчетных показателей за год. Ставка налога составляет двенадцать процентов при продаже внутри страны и ноль процентов при внешней торговле.

С 2019 года исключен оборот индивидуальных предпринимателей при упрощенном режиме налогообложения, прошедшего через ТИС из расчета максимального оборота для постановки на учет НДС [2].

Различают следующие виды налогов товарищества с ограниченной собственностью:

Налоги с зарплаты сотрудников за счет организации:

1). Социальные отчисления- по ставке 3,5%. Не могут быть меньше 3,5% от одной минимальной заработной платы и больше 3,5% от семи минимальных заработных плат. Рассчитываются по формуле:

$$CO = (\text{зарплата} - \text{ОПВ}) \times 0,035. \quad (1)$$

2). Отчисления в медицинское страхование – ставка с текущего года – 2%. Не больше двух процентов от десяти минимальных заработных плат. Если зарплата больше двадцати пяти минимальных заработных плат, то рассчитывается по формуле:

$$OCMC = \text{зарплата} \times 0,015 \quad (2)$$

Если зарплата меньше 25 МРП, расчет идет по формуле:

$$OCMC = (\text{зарплата} - \text{корректировка } 90\% \text{ по ИПН}) \times 0,015. \quad (3)$$

Налоги в ТОО за счет сотрудника:

Данные налоги рассчитывает ТОО, но удерживает из зарплаты работника.

Обязательные пенсионные взносы – ставка десять процентов, не более десяти процентов от пятидесяти минимальных заработных плат. Рассчитывается по формуле:

$$OPB = \text{зарплата} \times 0,1 \quad (4)$$

Индивидуальный подоходный налог – ставка десять процентов, если зарплата больше минимальных расчетных показателей, рассчитывается по формуле:

$$ИПН = (\text{зарплата} - \text{ОПВ} - \text{1МЗП}) \times 0,1 \quad (5)$$

Если зарплата меньше минимальных расчетных показателей, формула расчета:

$$\text{ИПН} = (\text{зарплата} - \text{ОПВ} - \text{1МЗП} - \text{корректировка } 90\% \text{ по ИПН}) \times 0,1 \quad \text{или} \quad \text{ИПН} = (\text{зарплата} - \text{ОПВ} - \text{1МЗП}) \times 0,01 \quad (6)$$

Взносы на обязательное социальное медицинское страхование по ставке один процент.

Не больше одного процента от десяти минимальных заработных плат, минимального предела нет. Если зарплата меньше двадцати минимальных расчетных показателей, взносы рассчитываются по формуле:

$$\text{ОСМС} = (\text{зарплата} - \text{корректировка}_{90\% \text{ по ИПН}}) \times 0.01 \quad (7)$$

При зарплате больше двадцать пять минимальных расчетных показателей, взносы рассчитываются по формуле:

$$\text{ОСМС} = \text{зарплата} \times 0.01 \quad (8)$$

При упрощенном режиме налогообложения социальный налог с зарплаты сотрудников не платится.

$$\text{Корректировка } 90\% \text{ по ИПН} = \text{облагаемый доход} \times 0,9$$

$$\text{Облагаемый доход} = \text{зарплата} - \text{ОПВ} - \text{1МЗП} \quad (9)$$

При упрощенном режиме налогообложения товариществ имеются ограничения по максимальному доходу и количеству работников: Максимальный доход – 24038 МРП за налоговый период (полгода). Так государство стимулирует предпринимателей переходить на безналичные расчеты платежными картами и прозрачный налоговый учет [3].

Максимальное количество работников – тридцать человек. Количество работников рассчитывается как среднемесячное число сотрудников за шесть месяцев (налоговый период).

Кроме этого, по упрощенной декларации нельзя вести бизнес, если есть доход, постоянные работники в нескольких населенных пунктах.

Согласно Закону «О платежах и платежных системах», с текущего года кассовый аппарат с выходом в интернет нужен всем, принимающим оплату наличными или платежными картами. Оптовая или розничная торговая точка должна быть оборудована POS-терминалами для приема этих карт [3].

ТОО и ИП при упрощенном режиме сдает упрощенную декларацию, которая заполняется по Правилам составления налоговой отчетности 4«Упрощенная декларация для субъектов малого бизнеса» (форма 910.00) [9].

Срок сдачи упрощенной декларации — не позже пятнадцатого числа второго месяца, следующего за налоговым периодом. Налоговый период при упрощенном режиме — полгода: за первое полугодие — не позже пятнадцатого августа; за второе полугодие — не позже пятнадцатого февраля следующего года.

Таким же образом можно сэкономить и на зарплате сотрудников – снизив её до минимально допустимого уровня. Но при этом предпринимателю необходимо трезво учесть все риски и последствия подобного решения [5].

Можно произвести корректировку исчисленного налога в сторону уменьшения в размере полтора процента от его суммы.

Корректировка производится за каждого сотрудника, исходя из среднесписочной численности. При этом сам ИП в этот расчет не включается.

Например, если среднемесячная заработная плата на одного работника больше или равна двум минимальным заработным платам (для индивидуальных предпринимателей) или 2,5 минимальных заработных плат (для товариществ), то можно применить корректировку суммы налогов.

Корректировка – это снижение исчисленного налога на полтора процента за работника. Количество работников берется среднесписочное (строка 910.00.003).

Формула расчета суммы корректировки:

$$910.00.006 = 910.00.005 \times 910.00.003 \times 0,015. \quad (10)$$

Итоговая сумма налога будет равна разности исчисленных налогов и суммы корректировки:

$$910.00.007 = 910.00.005 - 910.00.006. \quad (11)$$

Индивидуальный предприниматель, применяющий налоговый режим на основе упрощенной декларации, платит налог (три процента от дохода) и сдает налоговую отчетность один раз в полугодие.

С текущего года для упрощенной декларации по индивидуальным предпринимателям введены льготы: освобождение от индивидуального подоходного налога и социальных отчислений, введение взносов ОСМС, полный переход на кассовые аппараты, льготы для применяющих трехкомпонентную интегрированную систему.

С января текущего года малый бизнес освобожден от налогов на три года [6]. Все налоги и платежи по ИП на упрощенном режиме производятся за себя (без работников). Под доходом для упрощенного режима налогообложения в Налоговом кодексе понимается выручка, а не чистая прибыль.

Для индивидуальных предпринимателей ставка при упрощенном режиме налогообложения составляет три процента с дохода, из них:

Индивидуальный подоходный налог с дохода (выручки) – полтора процента, социальный налог с дохода – полтора процента (освобождены от уплаты с января текущего года на три года).

Индивидуальный предприниматель платит на упрощенном режиме налогообложения следующие налоги:

Формула расчета налогов:

Индивидуальный подоходный налог:

$$\text{ИПН} = (\text{зарплата} - \text{ОПВ} - \text{МЗП}) \times 0,1. \quad (12)$$

или десять процентов от зарплаты с вычетами. Если зарплата меньше 25двадцати минимальных расчетных показателей (на текущий год это 66275 тенге), то сумма налога уменьшается на девяносто процентов или в десять раз. Удерживается из зарплаты за счет работника.

Обязательные пенсионные взносы:

$$\text{ОПВ} = \text{зарплата} \times 0.1 \quad (13)$$

или десять процентов от зарплаты, но не более десяти процентов от пятидесяти минимальных заработных плат. Удерживается из зарплаты за счет работника.

Социальные отчисления:

$$\text{СО} = (\text{зарплата} - \text{ОПВ}) \times 0.035 \quad (14)$$

или 3.5% от зарплаты с вычетом ОПВ, но не менее 3.5% от одной минимальной заработной платы и не более 3.5% от семи минимальных заработных плат. Уплачивается за счет предпринимателя.

Обязательное социальное медицинское страхование:

$$\text{Отчисления ОСМС} = \text{зарплата} \times 0.015 \quad (15)$$

или 1, 5% (с 2020 года — 2%) от зарплаты, но не более десяти минимальных заработных плат.

$$\text{Взносы ОСМС} = \text{зарплата} \times 0.01 \quad (16)$$

или один процент от зарплаты, но не более десяти МЗП, удерживается за счет работника.

Индивидуальные предприниматели, получающие доход из нескольких населенных пунктов, имеющие постоянных работников (более месяца на одном месте) в различных населенных пунктах - не могут работать по упрощенному режиму налогообложения. Доход от сдачи квартиры также является объектом налогообложения.

Если индивидуальный предприниматель живет и работает в одном городе, а квартира в другом и сдается в аренду, то работать по упрощенному режиму налогообложения индивидуальный предприниматель не имеет права. Это не относится к предпринимателям, которые занимаются только сдачей недвижимости в аренду. В данном случае разрешается работать по упрощенному режиму налогообложения и сдавать квартиры или любое другое недвижимое имущество в различных населенных пунктах.

Контрольно-кассовый аппарат нужен, если индивидуальный предприниматель получает оплату наличными. Некоторые исключения указаны в Налоговом Кодексе.

С текущего года всем индивидуальным предпринимателям нужно устанавливать контрольно-кассовые аппараты с выходом в интернет [21].

В республике Казахстан контрольно-кассовая машина необходима индивидуальному предпринимателю или ТОО, если они берут плату со своих клиентов наличными деньгами или с помощью платежных карточек.

Мы наблюдаем рост численности работников в сфере малого бизнеса, как следствие, увеличиваются налоговые выплаты. Если у предприятия достаточный оборот денежных средств, позволяющих перейти на упрощенную систему налогов, то это нужно сделать. Такой режим налогообложения уменьшает налоговую нагрузку, позволяет перенаправить высвобождающиеся средства на развитие бизнеса, что в конечном итоге, дает увеличение прибыли и рост рабочих мест.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об утверждении форм налоговой отчетности и правил их составления. Приказ Министерства финансов РК от 12 февраля 2018 года № 166.
2. Трехкомпонентная интегрированная система. Департамент государственных доходов по городу Нур-Султан. <https://nalogikz.kz/docs/trehkomponentnaya-integrirovannaya-si-2.html>
3. О платежах и платежных системах. Закон РК от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗПК. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.01.2020 г.)
4. Об административных правонарушениях. Кодекс РК от 5 июля 2014 года № 235-V ЗПК.
5. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития бизнес - среды и регулирования торговой деятельности. Закон РК от 2 апреля 2019 года № 241-VI.