

Р.Л. ЯНУШКО

**КАКУЮ СИСТЕМУ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ВЫБРАТЬ ДЛЯ СВОЕГО
БИЗНЕСА?**

ПРЕДИСЛОВИЕ

В этой книге рассмотрены действующие в России режимы налогообложения предпринимательской деятельности, их достоинства и недостатки, ограничения и условия применения. Цель этой книги помочь читателю найти ответ на вопрос: какой режим налогообложения лучше всего подходит под его конкретные условия бизнеса. У меня нет цели разъяснить основы налогового права, поэтому здесь не будет никакой "воды" и "теории". Только практические моменты и рекомендации. Любой начинающий предприниматель, задумывающийся над вопросом о выборе системы налогообложения, сможет найти здесь полезную для себя информацию и сделать осознанный выбор. Для действующих предпринимателей материал тоже будет полезен, так как содержит характеристику и сравнительный анализ действующих режимов налогообложения. Книга ориентирована в первую очередь на представителей малого бизнеса, которые занимаются предпринимательской деятельностью в статусе ИП или в форме ООО.

Итак, приятного прочтения,

ваш Р.Л.

Об авторе:

Янушко Роман Леонидович, к.ю.н., практикующий юрист, специализирующийся на вопросах финансового права, создатель сайта <http://russia-in-law.ru>. Область профессиональных интересов — правовое сопровождение предпринимательской деятельности.

СОДЕРЖАНИЕ

Часть 1. Виды режимов налогообложения предпринимательской деятельности в РФ.

Часть 2. Общая система налогообложения (ОСНО).

Часть 3. Упрощенная система налогообложения (УСНО).

Часть 4. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД).

Часть 5. Патентная система налогообложения (ПСН).

Часть 6. Сравнение и выбор.

Часть 1. Виды режимов налогообложения предпринимательской деятельности в РФ.

Если вы только планируете начать свое дело или уже отнесли документы на регистрацию или даже зарегистрировались и получили статус ИП (оформили ООО), то перед вами встает закономерный вопрос: как платить налоги? Это один самых важных вопросов, с которыми сталкивается предприниматель, и правильный (или неправильный) ответ на него может иметь определяющее значение для успешности начатого дела.

Если об этом вовремя не задуматься, то может быть так, как в следующем письме, полученном из соцсетей:

" [REDACTED] ВАЖНО!!!!!!
Добрый день!
Я ип выбрала систему налогообложения УСН "доходы"...
за 2013год у меня куча расходов где-то тысяч 120..а доходов 20 тыс. Налог я буду платить с 20тыс? или так как у меня убыток ничего не буду. Какие есть варианты задним числом изменить вид налогообложения на доходы минус расходы".

К сожалению, иногда бывает слишком поздно...



Какие альтернативы предлагает государство? Новый 2014 год наступил и на сегодняшний день мы имеем 5 основных режимов налогообложения:

ОСНО - общая система налогообложения,

УСН - упрощенная система налогообложения,

ЕНВД - единый налог на вмененный доход,

ПСН - патентная система налогообложения,

ЕСХН - единый сельскохозяйственный налог.

Все указанные режимы являются добровольными (ЕНВД стал добровольным с 2013 года). Поэтому, налогоплательщик имеет право выбора любого из них при условии, что для него отсутствуют ограничения для применения соответствующего режима (об этом ниже) и он подходит под его условия (об этом тоже).

ОСНО является общей системой, а УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН являются специальными режимами налогообложения. Если предприниматель при регистрации или после нее не заявил о выборе одного из специальных режимов, то он автоматически становится налогоплательщиком на ОСНО.

Ниже мы рассмотрим характеристики режимов, которые наиболее часто применяются в практике предпринимательской деятельности (ОСНО, УСНО, ЕНВД и ПСН), сравним их достоинства и недостатки, а также сделаем расчет и покажем на конкретных примерах насколько обременительной будет уплата налогов на том или ином режиме.

Часть 2. Общая система налогообложения (ОСНО).



ОСНО является самой сложной системой. И если вы делаете только первые шаги в бизнесе, не имеете необходимого опыта работы с налогами и отчетностью, то я бы не рекомендовал вам применять этот режим хотя бы по этим причинам.

ИП и ООО на ОСНО должны платить:

- Налог на прибыль организации -

20 % от прибыли

(для ИП вместо налога на прибыль - **НДФЛ** - 13 % от дохода за вычетом расходов);

- **НДС** - 18 % или 10 %;

- **налог на имущество организаций** - не более 2,2 % (для ООО)

(для ИП - **налог на имущество физических лиц**).

Налоговая и бухгалтерская отчетность: на ОСНО бухгалтерский (для ООО) и налоговый учет, а также отчетность являются самыми сложными. Декларации по налогу на прибыль (для ООО), по НДФЛ (для ИП), по НДС, по налогам на имущество, расчет налогов, правильный учет доходов и расходов, бухгалтерские проводки (для ООО), все это предстоит предпринимателю, выбравшему ОСНО. Не имея специальных познаний в бухгалтерии, предприниматель самостоятельно с этим не справится. Поэтому, при работе в режиме ОСНО придется нанять бухгалтера на временной или постоянной основе и нести соответствующие расходы.

! Выбор режима ОСНО требует хороших бухгалтерских и налоговых знаний

Уплата налогов: ОСНО является достаточно хлопотной по сравнению с другими режимами и по части уплаты налогов. На ОСНО в течении года делать это придется многократно. При этом налог еще нужно правильно рассчитать (в частности, правильно вычесть из доходов расходы), в противном случае, можно получить штрафы и пени.

Я не буду здесь останавливаться и приводить сроки уплаты каждого налога, потому что нюансов, которые здесь нужно учесть достаточно много, а если вы решитесь (или вам придется) работать на этом режиме, то за вас все это сделает бухгалтер. Для нас же и цели этой книги (сравнение разных

режимов налогообложение и выбор лучшего с точки зрения конкретного предпринимателя) указанной информации (к размышлению) вполне достаточно.

Может возникнуть вопрос: почему же несмотря на всю сложность ОСНО, некоторые предприниматели работают на этом режиме?

Дело вот в чем. Во-первых, не все предприниматели могут уйти на спецрежимы. Ниже, когда мы будем рассматривать специальные режимы налогообложения, мы обязательно отметим условия и ограничения на их применения. Соответственно, если ИП или ООО не могут применять спецрежим, то они работают на ОСНО.

Во-вторых, решающим фактором при выборе ОСНО может стать круг контрагентов, с которым предприниматель взаимодействует. Если значительная часть контрагентов является плательщиками НДС, то выбор специальных налоговых режимов (на спецрежимах НДС не платится) может иметь неблагоприятные последствия для предпринимателя из-за потери клиентов.

! Если значительная часть контрагентов предпринимателя работают на НДС, то выбор ОСНО может быть оптимальным

Например, если предприниматель продает материал строительной фирме, то для нее, как правило, имеет значение является ли этот предприниматель плательщиком НДС. Если да, то строительная фирма сможет сделать вычет при уплате НДС в бюджет (вычесть НДС, содержащийся в цене товара, купленного у предпринимателя). Если нет, то строительная фирма с большой долей вероятности может отказаться от сотрудничества с



данными предпринимателем (именно по причине невозможности сделать вычет). Поэтому, предприниматель может выбрать ОСНО (а не спецрежимы) из-за боязни потерять или не найти клиентов на свою продукцию в сфере ведения бизнеса.

Часть 3. Упрощенная система налогообложения (УСНО)



УСНО появилась в свое время как альтернатива ОСНО. Этот режим хорошо подходит для малого бизнеса, так как снимает с него груз налогового учета и отчетности (а для ИП и бухгалтерского учета), облегчает налоговое бремя и дает еще ряд преимуществ.

Ограничения на УСНО.

1. Далеко не все предприниматели могут перейти на УСНО. Если вы найдете себя в нижеприведенном списке, то применять УСНО вам нельзя.

Согласно ст. 346.12 НК РФ не вправе применять УСНО:

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства,
- банки,
- страховщики,
- негосударственные пенсионные фонды,
- инвестиционные фонды,
- профессиональные участники рынка ценных бумаг,
- ломбарды,
- организации игорного бизнеса,

- организации и ИП, которые занимаются производством подакцизных товаров, добычей и реализацией полезных ископаемых (кроме общераспространенных);
- нотариусы, занимающиеся частной практикой адвокаты и адвокатские образования;
- организации, являющиеся участником соглашения о разделе продукции;
- *организации и ИП, применяющие ЕСХН;*
- *организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25% (кроме организаций, состоящих из вкладов общественных организаций инвалидов, некоммерческих организаций, научных организаций, учебных заведений, созданных в соответствии с Федеральным законом №125-ФЗ).*

2. *Ограничение по численности.* Не вправе применять УСНО ИП или организации, средняя численность работников которых превышает 100 человек.

3. *Ограничение по капиталу.* Не вправе применять УСНО организации, остаточная стоимость основных средств которых превышает 100 млн. рублей.

4. *Ограничение по доходам.* Не вправе применять УСНО организации и ИП, чьи доходы в течении года превысили 60 млн. рублей (с учетом ежегодной индексации).

5. *Другие ограничения.* Кроме этого, есть и другие ограничения. В частности не могут применять УСНО казенные и бюджетные учреждения, а также иностранные организации.

Итак, если вы или ваша организация под эти ограничения не подпадаете, то вы можете выбрать УСНО.

Особенности режима УСНО.

Переход на УСНО освобождает предпринимателя от уплаты: налога на прибыль (для ООО), НДФЛ (для ИП), НДС, а также налогов на имущество. Транспортный налог, земельный налог подлежат уплате в общем порядке.

УСНО может быть двух видов, каждый из которых имеет свои плюсы и минусы.

УСНО с объектом налогообложения Доходы (УСН - Доходы)

Ставка налога: 6 % от дохода.

Сдача отчетности: 1 раз в год.

Уплата налога: авансовые платежи по УСНО платятся ежеквартально, налог платится 1 раз в год.

Страховые взносы: ИП может уменьшить размер единого налога на УСНО на сумму уплаченных страховых взносов за себя и за своих работников. Если у ИП нет работников, то размер налога можно уменьшить до 100 %. Если у ИП есть работники, то размер налога можно уменьшить на сумму уплаченных взносов, но не более чем на 50 % от суммы налога.

Преимущества режима УСН-Доходы:

1) Простота расчета налога, подлежащего уплате. Если годовой доход ИП составляет 500 тысяч рублей, то сумма налога составит $500\,000 \times 6\% = 30\,000$ рублей.

2) Простота налогового учета и отчетности. Налоговая декларация подается только раз в год.

3) Для ИП имеется возможность уменьшения единого налога на уплаченные страховые взносы. Если размер единого налога 30 000 рублей, то из этой суммы ИП может вычесть уплаченные страховые взносы (у ООО такого права нет).

Недостатки режима УСН-Доходы:

1) Помните ситуацию приведенную в начале?

" [REDACTED]

Добрый день! ВАЖНО!!!!!!

Я ип выбрала систему налогообложения УСН "доходы"...
за 2013год у меня куча расходов где-то тысяч 120..а доходов 20 тыс. Налог я буду платить с 20тыс? или так как у меня убыток ничего не буду. Какие есть варианты задним числом изменить вид налогообложения на доходы минус расходы".

При выборе режима УСН-Доходы единый налог придется платить с дохода. Уменьшить доходы на произведенные расходы нельзя. Даже если по результатам деятельности получен убыток, с доходов придется уплатить единый налог в размере 6 %.

2) На этом режиме при осуществлении расчетов наличными предприниматели должны использовать контрольно-кассовый аппарат (без ККМ можно обойтись при оказании услуг населению, если выдавать бланки строгой отчетности). Подробнее об этом смотрите здесь: <http://russia-in-law.ru/bsodlya-ip/>

УСНО с объектом налогообложения Доходы - Расходы (УСН Доходы-Расходы).

Ставка налога: от 5 до 15 %. Налоговая ставка может варьироваться в этих пределах по усмотрению местных органов власти. Чтобы узнать конкретный размер ставки, обратитесь в свою налоговую инспекцию.

Сдача отчетности: 1 раз в год.

Уплата налога: авансовые платежи платятся ежеквартально, налог подлежит уплате раз в год.

Страховые взносы: налог нельзя уменьшить на уплаченные страховые взносы, но взносы, уплаченные за работников, можно вычесть из доходов.

Преимущества режима УСН Доходы-Расходы:

1) Простота отчетности. Налоговая декларация сдается раз в год.

2) Из доходов можно вычесть расходы и с разницы уплатить налог.

Недостатки режима УСН Доходы-Расходы:

1) Налог нельзя уменьшить на сумму страховых взносов (их можно учесть только в составе расходов).

2) В любом случае (даже если предпринимательская деятельность оказалась убыточной или размер подлежащего уплате налога меньше размера налога, рассчитанного в общем порядке) должен быть уплачен минимальный налог, размер которого составляет 1 % от доходов (без учета расходов).

3) В расчетах наличными придется использовать контрольно-кассовый аппарат (*без ККМ можно обойтись при оказании услуг населению, если выдавать бланки строгой отчетности*).

Какой режим УСНО выбрать?

Чем предприниматель может руководствоваться при выборе того или иного варианта? Прежде всего, нужно рассчитать ожидаемый размер расходов. Если предполагаемый размер расходов меньше чем 60 % от суммы предполагаемых доходов, то лучше выбрать УСН-Доходы. Если же размер расходов более высокий, то выбор УСН Доходы-Расходы может быть более выгоден. Но здесь нужно учесть следующее.

В случае выбора УСН Доходы-Расходы предпринимателю нужно будет организовать и вести учет расходов, а в случае проверок представить первичные документы, подтверждающие расходы. Поэтому, если предприниматель не может обеспечить наличие подтверждающих документов (накладные, акты и т.д.). Например, не всегда можно обеспечить наличие подтверждающих расходы документов при организации

интернет-магазинов. Или контрагенты предпринимателя не смогут их предоставить (далеко не все контрагенты ведут легальный бизнес), то режим УСН Доходы-Расходы может не подойти.

! Для сферы услуг и торговли через интернет-магазин выбор УСН-Доходы может быть оптимальным

Если говорить о сферах деятельности, то режим УСН-Доходы, как правило, подходит для деятельности в сфере услуг и для иных сфер, в которых объем расходов является небольшим (например, консультационные услуги). Для сферы торговли и производства, в которых объем расходов обычно большой, режим УСН Доходы-Расходы может быть выгоден.

! УСН Доходы-Расходы может подойти для сферы торговли и производства

Давайте сделаем расчет единого налога на нескольких примерах. Например, ИП работает в сфере торговли. Размер доходов (выручка) составляет 100 000 рублей. Размер расходов (затраты) - 80 000 рублей.

В режиме УСН-Доходы размер единого налога составит: 100 000 р. x 6 % = 6 000 руб.

В режиме УСН Доходы-Расходы размер единого налога составит: (100 000 р. - 80 000 р.) x 15 % (если иной размер ставки не установлен местными властями) = 3 000 руб.

Таким образом, в режиме УСН-Доходы нужно уплатить 6 000 р., а в режиме УСН Доходы-Расходы - 3 000 р., но при этом ИП в режиме УСН-Доходы может уменьшить налог на сумму уплаченных страховых взносов.

Другой пример: ИП работает в сфере услуг. Выручка составляет 100 000 руб. Затраты - 20 000 руб.

В режиме УСН-Доходы размер налога составит: $100\ 000\ р. \times 6\ \% = 6\ 000\ р.$ (эту сумму можно уменьшить на уплаченные страховые взносы).

В режиме УСН Доходы-Расходы размер налога составит: $(100\ 000\ р. - 20\ 000\ р.) \times 15\ \% = 12\ 000\ р.$

Часть 4. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)



ЕНВД с 2013 года стал добровольным режимом. Он будет применяться до 01.01.2018 г. Поэтому, при наличии возможности предпринимателю есть смысл задуматься о переходе на ЕНВД. Однако ЕНВД действует далеко не везде и только в отношении ограниченного перечня видов

деятельности. В связи с чем переход на ЕНВД возможен только при условии, что этот режим введен в действие на территории, на которой осуществляется предпринимательская деятельность. Чтобы это выяснить, обратитесь в налоговый орган по месту осуществления деятельности. Кроме того, для перехода на ЕНВД есть ряд ограничений, которые мы рассмотрим ниже.

Ограничения для выбора ЕНВД.

1. ЕНВД может вводиться *только по видам деятельности*, указанным в ст. 346.29 НК РФ.

Вид деятельности	Физический показатель	Базовая доходность (рублей)
оказание бытовых услуг в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению	кол-во работников (а также ИП)	7500
оказание ветеринарных услуг	кол-во работников (а также ИП)	7500

оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	кол-во работников (а также ИП)	12000
оказание услуг по хранению автототранспортных средств	площадь зем. участка(кв.м.)	50
оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов (не более 20 транспортных средств)	кол-во используемых автомобилей	6000
оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров (не более 20 транспортных средств)	кол-во посадочных мест	1500
розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 кв.м.	площадь торг.зала (кв.м.)	1800
розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети без торговых залов и нестационарной торговой сети с торговым местом до 5 кв.м.	кол-во торговых мест	9000
розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети без торговых залов и нестационарной торговой сети с торговым местом свыше 5 кв.м.	площадь торгового места (кв.м.)	1800
развозная и разносная торговля	кол-во работников (а также ИП)	4500

реализация товаров с использованием торговых автоматов	кол-во торговых автоматов	4500
оказание услуг общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей до 150 кв.м.	площадь зала обслуживания (кв.м.)	1000
оказание услуг общественного питания через объекты, не имеющие зала обслуживания	кол-во работников (а также ИП)	4500
распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций	площадь (кв.м.)	3000
наружная реклама с автоматической сменой изображения	площадь (кв.м.)	4000
наружная реклама с электронными табло	площадь (кв.м.)	5000
размещение рекламы на внутренних и внешних поверхностях транспортных средств	кол-во транспортных средств	10000
оказание услуг по временному размещению и проживанию с площадью каждого объекта до 500 кв.м.	площадь помещения (кв.м.)	1000
передача во временное владение и пользование торговых мест, объектов нестационарной торговой сети и объектов общественного питания	площадь торгового места (кв.м.)	1200
передача во временное владение или пользование земельных участков до 10 кв.м.	кол-во участков	10000

передача во временное владение или пользование земельных участков свыше 10 кв.м.	площадь зем. участка (кв.м.)	1000
--	---------------------------------	------

2. *Ограничение по численности.* ЕНВД не вправе применять ИП и организации, средняя численность работников которых превышает 100 человек.

3. *Ограничение по участникам.* ЕНВД не вправе применять организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25% (кроме организаций, состоящих из вкладов общественных организаций инвалидов, организации потребительской кооперации).

4. *Ограничение по физическому показателю.* В приведенной выше таблице по ряду видов деятельности указаны физические показатели, в пределах которых, организация или ИП могут применять ЕНВД.

Особенности режима ЕНВД.

Переход на ЕНВД дает возможность не платить налог на прибыль (для ООО), НДФЛ (для ИП), НДС, а также налоги на имущество по деятельности, по которой применяется ЕНВД. Вместо этих налогов предприниматель платит единый налог на вмененный доход. Транспортный налог, земельный налог надо будет платить в общем порядке.

Ставка налога: 15 % от вмененного дохода.

Сдача отчетности: ежеквартально подается налоговая декларация.

Уплата налога: налог платится ежеквартально.

Страховые взносы: ИП может уменьшить размер единого налога на сумму уплаченных страховых взносов. Если у ИП нет

работников, то размер налога можно уменьшить на уплаченные страховые взносы до 100 %. Если у ИП есть работники, то размер налога можно уменьшить на сумму уплаченных взносов за работников (и только за работников), но не более чем на 50 % от суммы налога.

! Единый налог на ЕНВД ИП, имеющий работников, может уменьшить, но только на взносы, уплаченные за работников.

Преимущества ЕНВД:

1) Расчет единого налога достаточно простой. Расчет налога делается по формуле: $БД \times ФП \times К1 \times К2 \times 15 \%$,

где БД — базовая доходность,

ФП — физический показатель,

К1 — коэффициент К1,

К2 — коэффициент К2.

БД и ФП можно взять из вышеприведенной таблицы, коэффициенты К1 и К2 можно уточнить в налоговом органе по месту ведения деятельности на ЕНВД.

2) Отчетности на ЕНВД больше чем на УСНО, декларацию нужно подавать ежеквартально, но в сравнении с ОСНО она значительно проще.

3) Единый налог на ЕНВД можно уменьшить на уплаченные страховые взносы.

4) Сумма единого налога, подлежащего уплате, известна за ранее, рассчитывается по установленной формуле и не зависит от реального дохода.

5) При осуществлении деятельности предприниматель может обойтись без использования контрольно-кассового аппарата. Подробнее об этом читайте здесь <http://russia-in-law.ru/kkm-dlya-ip/>



Недостатки ЕНВД:

ЕНВД становится не выгодным при малых доходах предпринимателя. Даже в случае убыточности своей деятельности предприниматель должен будет заплатить единый налог, рассчитанный по обозначенной формуле.

Часть 5. Патентная система налогообложения (ПСН)

ПСН введена в действие с 2013 года. Фактически эта система пришла на смену режиму УСН-патент. В отличии от ранее рассмотренных режимов налогообложения ПСН доступна только для ИП. Организации на этот режим перейти не могут.

Ограничение на применение ПСН.

1. Патентная система может применяться только в отношении *ограниченного перечня видов деятельности*, приведенного в ст. 346.43 НК РФ:

- 1) ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;*
- 2) ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;*

- 3) парикмахерские и косметические услуги;
- 4) химическая чистка, крашение и услуги прачечных;
- 5) изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
- 6) ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий;
- 7) ремонт мебели;
- 8) услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий;
- 9) техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования;
- 10) оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом;
- 11) оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом;
- 12) ремонт жилья и других построек;
- 13) услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ;
- 14) услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, художественной обработке стекла;
- 15) услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству;
- 16) услуги по присмотру и уходу за детьми и больными;
- 17) услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома;
- 18) ветеринарные услуги;
- 19) сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности;
- 20) изготовление изделий народных художественных промыслов;
- 21) прочие услуги производственного характера (услуги по переработке сельскохозяйственных продуктов и даров леса, в том числе по помолу зерна, обдирке круп, переработке маслосемян, изготовлению и копчению колбас, переработке картофеля, переработке давальческой мытой шерсти на трикотажную пряжу, выделке шкур животных, расчесу шерсти, стрижке домашних животных, ремонту и изготовлению бондарной посуды и гончарных изделий, защите садов,

огородов и зеленых насаждений от вредителей и болезней; изготовление валяной обуви; изготовление сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика; граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике; изготовление и ремонт деревянных лодок; ремонт игрушек; ремонт туристского снаряжения и инвентаря; услуги по вспашке огородов и распиловке дров; услуги по ремонту и изготовлению очковой оптики; изготовление и печатание визитных карточек и приглашений билетов на семейные торжества; переплетные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы; зарядка газовых баллончиков для сифонов, замена элементов питания в электронных часах и других приборах);

22) производство и реставрация ковров и ковровых изделий;

23) ремонт ювелирных изделий, бижутерии;

24) чеканка и гравировка ювелирных изделий;

25) монофоническая и стереофоническая запись речи, пения, инструментального исполнения заказчика на магнитную ленту, компакт-диск, перезапись музыкальных и литературных произведений на магнитную ленту, компакт-диск;

26) услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства;

27) услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления;

28) проведение занятий по физической культуре и спорту;

29) услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах;

30) услуги платных туалетов;

31) услуги поваров по изготовлению блюд на дому;

32) оказание услуг по перевозке пассажиров водным транспортом;

33) оказание услуг по перевозке грузов водным транспортом;

34) услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка);

35) услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы);

- 36) услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству;
- 37) ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты;
- 38) занятие медицинской деятельностью или фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности;
- 39) осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию;
- 40) услуги по прокату;
- 41) экскурсионные услуги;
- 42) обрядовые услуги;
- 43) ритуальные услуги;
- 44) услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров;
- 45) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации торговли;
- 46) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;
- 47) услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания.

2. *Ограничения по численности.* При применении патентной системы ИП может привлекать работников, но не более 15 человек.

3. *Ограничения по сумме годового дохода.* Не вправе применять ПСН ИП, чьи доходы в течении года превысили 60 млн. рублей.

Особенности патентной системы.

Переход на патентную систему позволяет ИП не платить НДФЛ, налог на имущество физических лиц, НДС.

Ставка налога: 6 % с потенциально возможного дохода. Размер потенциально возможного дохода устанавливается региональными органами власти на один календарный год. Чтобы выяснить его по осуществляемому виду деятельности, обратитесь в местный налоговый орган.

Сдача отчетности: отчетность на ПСН отсутствует.

Уплата налога: сроки уплаты налога зависят от срока, на который выдан патент. Если срок действия патента не превышает 6 месяцев, то налог нужно уплатить не позднее 25 дней после начала его действия. Если же срок действия патента от 7 месяцев до 1 года, то уплата налога делается 2 платежами: 1/3 стоимости патента в срок не позднее 25 дней после начала его действия, 2/3 стоимости патента не позднее 30 дней до дня окончания срока действия патента.

Страховые взносы: страховые взносы на ПСН платятся в общем порядке и не уменьшают сумму налога.

Преимущества ПСН.



1) Простота расчета налога. Расчет налога делается по простой формуле:

если патент выдан на 1 год, то

сумма налога = ПВД x 6 %,

где ПВД — потенциально возможный годовой доход;

если патент выдан на срок менее года, то

сумма налога = ПВД / 12 x количество месяцев (на которые выдан патент) x 6 %.

2) Отсутствие отчетности. Налоговая декларация на ПСН не предоставляется, но ИП должны вести учет доходов в книге

учета доходов ИП.

3) При осуществлении деятельности на ПСН предприниматели вправе обойтись без контрольно-кассового аппарата.

Недостатки ПСН.

1) Страховые взносы нельзя вычесть из суммы налога.

2) ПСН может быть не выгоден, если фактический размер доходов от предпринимательской деятельности является незначительным или деятельность убыточна.

Часть 6. Сравнение и выбор



В этой части мы подведем итоги и обозначим основные моменты, которыми следует руководствоваться при выборе режима налогообложения.

1. Если у предпринимателя есть хотя бы одно из вышеуказанных ограничений, либо ему нужен НДС, либо ему нужен инвестор (организация с долей участия в уставном капитале его ООО более 25 %), то подойдет ОСНО.
2. Если же указанных моментов нет, а доля расходов предпринимателя не превышает 60 % от объема доходов, то может подойти режим УСН-Доходы. Такой выбор часто делают предприниматели, имеющие бизнес в сфере услуг.
3. Если доля расходов превышает 60 % от объема доходов и предприниматель может их подтвердить, то оптимальным может оказаться режим УСН Доходы-Расходы. Этот режим

обычно подходит для сферы производства и торговли.

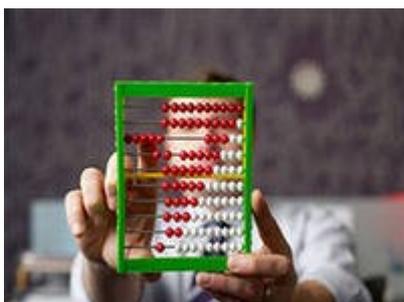
4. Если же предприниматель хочет избежать работы с контрольно-кассовой техникой и всех расходов, связанных с ее применением, то его выбор может остановиться на ЕНВД или ПСН (подходит только для ИП).

Подробнее о регистрации и применении ККМ, в том числе, когда можно обойтись без него, вы можете прочитать [здесь](#):

<http://russia-in-law.ru/kkm-dlya-ip/>

<http://russia-in-law.ru/registratsiya-kassovogo-apparata/>

5. Ну и конечно же все нужно очень внимательно посчитать.



Например, ИП открыл магазин, площадью 40 кв. м. Выручка **за квартал** составила 720 000 рублей. Расходы — 520 000 рублей.

Чтобы сравнить различные режимы условно сделаем расчет налога на квартал. Размер потенциально возможного дохода устанавливается региональными органами власти. Допустим, что он установлен в размере, указанном в приведенной таблице.

Вид деятельности	ЕНВД	ПСН*
Розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала (для ЕНВД не более 150 кв.м., для ПСН не более 50 кв.м.)	Базовая доходность (в месяц): 1 800 рублей Физический показатель: площадь торгового зала в кв. м.	Потенциально возможный доход* (в год): 80 000 рублей в год с 1 кв.м.

* может различаться в разных субъектах РФ.

В режиме УСН-Доходы размер единого налога составит:
 $720\,000 \times 6\% = 43\,200$ руб.

В режиме УСН Доходы-Расходы размер единого налога составит:
 $(720\ 000 - 520\ 000) \times 15\ \% = 30\ 000$ руб.

В режиме ЕНВД размер налога составит:
Базовая доходность за квартал: 1800 (руб.) $\times 40$ (кв. м.) $\times 3$ (месяца) = $216\ 000$ руб.

Единый налог составит: $216\ 000$ руб. $\times 15\ \% = 32\ 400$ руб.
(данный размер рассчитан без учета коэффициентов К1 и К2 чтобы проиллюстрировать алгоритм сравнения разным режимов налогообложения).

Подробнее о расчете ЕНВД вы можете прочитать здесь:

<http://russia-in-law.ru/raschet-envd/>

В режиме ПСН размер налога составит:

Потенциально возможный доход составит:
 $80\ 000$ (руб.) / 12 (месяцев) $\times 3$ (месяца) $\times 40$ (кв. м.) = $800\ 000$ руб.

Стоимость патента на квартал составит: $800\ 000$ руб. $\times 6\ \% = 48\ 000$ руб.

Обратите внимание, что если бы площадь магазина была бы большей, например, 60 кв. м., то выбрать ПСН предприниматель не смог бы.

Таким образом, размер налога составит:

на УСН-Доходы - $43\ 200$ руб.

на УСН Доходы-Расходы - $30\ 000$ руб.

на ЕНВД — $32\ 400$ руб.

на ПСН — $48\ 000$ руб.

Ну что же выбор за вами. Дополнительные материалы по теме налогообложения предпринимательской деятельности вы можете найти на сайте **ИП или ООО** (<http://russia-in-law.ru>). Там же вы сможете задать все интересующие вас вопросы.

УСПЕХОВ!