

НАЛОГИ и НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Американцы – я горжусь тем, что плачу налоги!

Мы – Я горжусь тем, что не плачу налоги!

КТО ПРАВ?

Системы налогообложения: как сделать правильный выбор?

Если вам кажется, что разобраться в налоговых режимах очень непросто, то вы не одиноки, в вашей компании сам **Альберт Эйнштейн**. Создатель теории относительности считал, что самое непостижимое в этом мире – налоговая шкала.

Под системой налогообложения понимают **порядок взимания налогов, то есть тех денежных отчислений, которые каждое лицо, получающее доход, отдаёт государству.** Налоги платят не только предприниматели, но и обычные граждане, чей доход состоит только из зарплаты. При грамотном планировании налоговая нагрузка бизнесмена может быть **ниже, чем подоходный налог наемного работника.**

Согласно ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения – прибыль, доход или иная характеристика, при которой возникает обязанность платить налог;
- налоговая база – денежное выражение объекта налогообложения;
- налоговый период – период, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога к уплате;
- налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

На сегодняшний день в России можно работать в рамках следующих налоговых режимов (систем налогообложения):

- **ОСНО** – общая система налогообложения;
- УСН – упрощённая система налогообложения в двух разных вариантах: **УСН Доходы** и **УСН Доходы минус расходы**;
- **ЕНВД** – единый налог на вмененный доход;
- **ЕСХН** – единый сельскохозяйственный налог;
- **Патентная система налогообложения** (только для **налогообложения ИП**).

*Есть еще одна редко используемая система налогообложения - **при выполнении соглашений о разделе продукции**, которая применяется при добыче полезных ископаемых, но мы не будем рассматривать ее в рамках курса «МЕНЕДЖЕР-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ 😊*

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН	ОСНО
<p align="center">Объект налого- обложения</p>	<p>Доходы (для УСН Доходы) или до-ходы, умень-шенные на рас-ходы (для УСН Доходы минус расходы)</p>	<p>Вмененный доход налогоплательщика</p>	<p>Доходы, уменьшен-ные на величину расходов</p>	<p>Потенци-ально возможн-ый к получени-ю годовой доход</p>	<p>Для налога на прибыль - прибыль, то есть доходы, уменьшенные на величину расходов. Для НДФЛ - доход, полученный физлицом. Для НДС – доход от реализации товаров, работ, услуг. Для налога на имущество организаций – движимое (поставленное на баланс до 2013 года) и недвижимое имущество. Для налога на имущество физлиц – только недвижимое имущество.</p>

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН	ОСНО
<p align="center">Налоговая база</p>	<p>Денежное выражение доходов (для УСН Доходы) или денежное выражение доходов, уменьшенных на расходы (для УСН Доходы минус расходы)</p>	<p>Денежная величина вмененного дохода</p>	<p>Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов</p>	<p>Денежное выражение потенциально возможного к получению годового дохода</p>	<p>Для налога на прибыль - денежное выражение прибыли. Для НДФЛ – денежное выражение дохода или стоимость имущества, полученного в натуральной форме. Для НДС – выручка от реализации товаров, работ, услуг. Для налога на имущество организаций – среднегодовая стоимость имущества. Для налога на имущество физлиц-инвентаризационная стоимость имущества.</p>

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН	ОСНО
Налоговый период	Календарный год	Квартал	Календарный год	Календарный год либо срок, на который выдан патент	Для налога на прибыль - календарный год. Для НДФЛ – календарный год. Для НДС – квартал. Для налога на имущество организаций и физлиц – календарный год.

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН	ОСНО
Налоговые ставки	по регионам от 1% до 6%-РТ- (для УСН Доходы) или от 5% до 15% -10% для РТ до 01.01.2019 года.- (для УСН Доходы минус расходы)	15% величины вмененного дохода (указан в НК РФ Глава 26.3.)	6% от разницы между доходами и расходами	6% потенциально возможного к получению годового дохода	Для налога на прибыль – 20% в общем случае, и от 0% до 30% для отдельных категорий плательщиков. Для НДФЛ – от 13% до 30%. Для НДС – 0%, 10%, 18% и расчетные ставки в виде 10/110 или 18/118. С 2019 года максимальная ставка НДС возрастет до 20% . Для налога на имущество организаций – до 2,2% Для налога на имущество физлиц – до 2% .

на возможность выбора системы налогообложения влияет:

- вид деятельности;
- организационно-правовая форма – [ИП](#) или [ООО](#);
- количество работников;
- размер получаемого дохода;
- региональные особенности налоговых режимов;
- стоимость основных средств на балансе предприятия;
- круг основных клиентов и потребителей;
- льготная налоговая ставка для отдельных категорий налогоплательщиков;
- регулярность и равномерность получения доходов;

Работать на общей системе налогообложения могут абсолютно все налогоплательщики, на ОСНО не распространяются никакие ограничения.

НО! эта система является самой обременительной в России как финансово, так и административно (то есть, сложной в учете, отчетности и взаимодействии с налоговыми органами).

Но для субъектов малого бизнеса есть и гораздо более простые и выгодные налоговые режимы, такие как УСН, ЕНВД, Патентная система налогообложения, ЕСХН.

Называют такие режимы льготными или специальными

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
Вид деятельности	<p>Запрещено производство подакцизных товаров; добыча и реализация полезные ископаемые, кроме таких как песок, глина, торф, щебень, строительный камень. Запрет на применение банками, ломбардами, инвестиционными фондами, страховщиками, НПФ, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, частными нотариусами и адвокатами. (ст. 346.12 (3) НК РФ).</p>	<p>только для с-х производителей, т.е. тех, кто производит, перерабатывает и продает с-х продукцию, рыбохозяйственные организации и ИП. Главное условие для применения ЕСХН – доля дохода от реализации с-х продукции или улова должна превышать 70% общих доходов от товаров и услуг. ООО или ИП, которые не производят с-х продукцию, а осуществляют ее переработку, не вправе применять ЕСХН. Не могут применять также производители подакцизных товаров (алкоголь, табак и др.).</p>	<p>Разрешены услуги: бытовые, ветеринарные, общепита, автостоянок, автоперевозок, СТО и др., а также некоторые виды розничной торговли на площадях до 150 кв. м. (п.2 346.26 НК РФ). Указанный перечень видов деятельности может быть сокращен региональными законами.</p>	<p>Разрешены определенные виды предпринимательской деятельности, указанные в ст. 346.43 НК РФ, среди которых услуги и розничная торговля (а также услуги общепита) на площадях до 50 кв. м. Указанный список может быть расширен в регионах дополнительными видами бытовых услуг по ОКУН.</p>

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
Организационно-правовая форма	ООО и ИП, кроме иностранных организаций, казенных и бюджетных учреждений и организаций, доля участия в которых других организаций более 25 %	Только ООО и ИП сельхозпроизводители или рыбохозяйства.	ООО и ИП кроме организаций, доля участия в которых других организаций более 25 %, а также категории крупнейших налогоплательщиков	Только ИП

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
Кол-во работников	Не более 100	Для сельхозпроизводителей ограничений нет, а для рыболовецких хозяйств – не более 300 работников.	Не более 100	Не более 15 (с учетом самого ИП и работников на других режимах)

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
Размер получаемого дохода	<p>Уже работающее ООО не может перейти на УСН, если по итогам 9 месяцев года, в котором оно подаёт уведомление о переходе, его доходы превысили 112,5 млн. рублей. Для ИП такого ограничения нет. Дополнительно – ООО и ИП, получившие в течение года доходы сверх 150 млн. рублей, теряют право на УСН.</p>	<p>Не ограничен, при условии, что доля дохода от реализации сельхозпродукции или улова превышает 70% общих доходов от товаров и услуг.</p>	<p>Не ограничен</p>	<p>Предприниматель теряет право на патент, если с начала года его доходы, по видам деятельности, на которые получен патент, превысили 60 млн. рублей.</p>

Алгоритм выбора системы налогообложения Надо оценить - требованиям каких налоговых режимов удовлетворяет ваш бизнес.

1. Начинать надо с выбранного вида деятельности, а именно – под требования каких систем налогообложения он вписывается. Например, розничная торговля и услуги подходят под УСН, ОСНО, ЕНВД и ПСН. Сельхозпроизводители могут работать на ОСНО, УСН и ЕСХН. Организации и ИП, занимающиеся производством, не могут выбрать ЕНВД и ПСН. Индивидуальные предприниматели могут приобрести патент на услуги производственного характера, такие как изготовление ковров и ковровых изделий, колбас, валяной обуви, гончарных изделий, бондарной посуды, изделий народного промысла, сельхозинвентаря, очковой оптики, визитных карточек и др. Самый широкий выбор видов деятельности из специальных налоговых режимов – у УСН.

2. По организационно-правовой форме (ИП или ООО) ограничения невелики – патент (ПСН) могут приобретать только индивидуальные предприниматели, но преимущества патента организациям легко можно заменить режимом ЕНВД (если он применяется в выбранном регионе). Остальные налоговые режимы доступны и физическим, и юридическим лицам.

3. По количеству работников самые жесткие требования у Патентной системы налогообложения – не более 15 человек, причем, с учетом работников ИП и на других режимах (если таковые имеются). Ограничения же по работникам для УСН и ЕНВД (не более 100 человек) можно назвать для начала деятельности вполне приемлемыми.

4. Лимит предполагаемого дохода для УСН - 150 млн. рублей в год, пожалуй, трудно будет выдержать его только торгово-посредническими фирмами. Для ЕНВД такого ограничения доходов нет, но разрешена только розничная торговля, а не оптовая. Наконец, лимит в 60 млн. рублей для Патентной системы налогообложения довольно трудно преодолеть с учетом ограниченного числа работников, поэтому можно назвать это требование не очень существенным.

5. Если вам необходимо быть плательщиком НДС (например, ваши основные клиенты – плательщики НДС), то лучше выбрать ОСНО. Но здесь надо хорошо представлять себе, какой окажется сумма выплат по НДС, и сможете ли вы без проблем вернуть входящий НДС из бюджета. В ситуации с этим налогом практически невозможно обойтись без квалифицированных специалистов.

6. Вариант УСН Доходы минус расходы может, в некоторых случаях, оказаться самым выгодным по суммам единого налога к уплате, но здесь есть серьезный бюрократический момент - подтверждение расходов. В этом случае надо знать - сможете ли вы предоставить подтверждающие документы (подробнее смотрите в статье, посвященной УСН Доходы минус расходы).

7. После того, как вы подобрали для себя несколько вариантов налогообложения (напоминаем, что ОСНО всегда может быть в этом списке), стоит сделать предварительный расчет налоговой нагрузки. Целесообразнее всего обратиться за этим к профессиональным консультантам.

Пример сравнения налоговой нагрузки на разных режимах для ООО
ООО «Солнышко» планирует открыть магазин непродовольственных товаров. Имеются следующие данные:

- предполагаемый оборот, т.е. доход от реализации в месяц – 1 млн. рублей (без НДС);
- предполагаемые расходы (закупка товаров, аренда, зарплата, страховые взносы и прочее) в месяц – 750 тыс. рублей;
- площадь торгового зала – 50 кв. м;
- число работников – 5 человек;
- сумма страховых взносов за работников в месяц – 15 тыс. рублей.

По виду деятельности магазин непродовольственных товаров (с учетом того, что это ООО, для ИП был бы возможен еще и патент) удовлетворяет требованиям следующих систем налогообложения: ЕНВД, УСН и ОСНО. Поскольку ООО "Солнышко" соответствует ограничениям, установленным для льготных режимов, то сравнение по ЕНВД, УСН Доходы, УСН Доходы минус расходы. ОСНО в расчетах не участвует, как однозначно невыгодный вариант.

1. Для ЕНВД доходы и расходы в учет не берутся, а расчет вмененного налога производится по формуле: $БД * ФП * К1 * К2 * 15\%$:

- БД для розничной торговли равен 1800 руб.,
- ФП – 50 (кв. м),
- К1 для 2018 года - 1,868,
- К2 для г. Н.Челны равен в этом случае 0.7.

Сумма вмененного дохода составит 87 422 рубля в месяц.

Рассчитаем ЕНВД по ставке 15% - равно 13 113 рублей в месяц.

Итого, за год ЕНВД составит 157 360 рублей. Эту сумму можно уменьшить на выплаченные страховые взносы и пособия на работников (15 тыс. руб. * 12 мес.), но не более чем наполовину.

Годовая сумма ЕНВД к уплате составит **78 680 рублей** (рассчитывают и платят ЕНВД поквартально).

2. Для УСН Доходы расчет единого налога выглядит так: 1 млн. рублей * 12 мес. * 6% = 720 000 рублей. Эту сумму тоже можно уменьшить на выплаченные страховые взносы и пособия на работников (15 тыс. руб. * 12 мес.), но не более чем наполовину. Считаем: 720 000 – 180 000 (страховые взносы за работников в год) = **540 000 рублей** единого налога к уплате за год.

3. Для УСН Доходы минус расходы – обычная налоговая ставка в Татарстане равна 10%. Считаем: 12 млн. рублей (доходы за год) минус 9 млн. рублей (расходы за год) = 3 млн. рублей * 10% = **300 000 рублей** единого налога к уплате за год. Уменьшать эту сумму за счет страховых взносов мы здесь не можем, а можем только учитывать взносы в расходах.

Итого: Самым выгодным вариантом в этом конкретном случае оказался **ЕНВД**.

Совмещение режимов

Как быть, если вы хотите вести несколько направлений деятельности, например, розничная торговля в магазине и оказание услуг по автоперевозке? Вы можете совмещать налоговые режимы. Предположим, что магазин, при небольшой площади, дает хороший оборот. Для снижения налоговой нагрузки его можно перевести на ЕНВД или ПСН (для ИП), а перевозки, которые осуществляются от случая к случаю, облагать единым налогом на УСН. Если наоборот – перевозки приносят стабильный доход, а торговля в магазине имеет спады и подъемы, то выгоднее транспортные услуги вести на ЕНВД, а торговлю – на УСН.

Какие режимы можно совмещать?

Возможны разные комбинации:

ОСНО и ЕНВД,

УСН и ЕНВД,

ПСН и УСН,

ПСН и ЕНВД и др.

Но есть и запреты:

не совмещают

ОСНО и ЕСХН,

ОСНО и УСН,

УСН и ЕСХН.

при выборе системы налогообложения надо учитывать региональные особенности.

Потенциально возможный годовой доход для ПСН, К2 для ЕНВД, размер дифференцированной налоговой ставки для УСН
Доходы минус расходы устанавливаются местными властями.
Иногда в соседних городах, схожих по покупательной способности, но находящихся на территории разных муниципальных образований, суммы налогов к уплате на льготных режимах могут отличаться в несколько раз.

Может быть стоит рассмотреть возможность открытия бизнеса в соседнем регионе

налоги ИП

ИП - это не юридическое лицо, а обычное физическое, но с правом вести предпринимательскую деятельность (индивидуальный предприниматель). Благодаря этому значительному отличию от ООО, АО и т.д., налоги, уплачиваемые ИП, могут быть значительно легче и проще, чем у юридических лиц.

Платить налоги и вести предпринимательские расчеты рекомендуется в безналичной форме с помощью специального [расчетного счета для ИП](#).

[Использование личного счета физического лица](#) рискованно тем, что налоговая может обложить доходы налогом на доходы физического лица в 13%, независимо от того, какая используется система налогообложения. Многие банки сейчас предлагают для начинающих предпринимателей весьма выгодные тарифы и условия. В некоторых можно даже открыть счет бесплатно

чтобы налоги ИП не стали главной статьей его расходов

1. Будут ли предполагаемые доходы постоянными или их размер будет меняться?

Между нерегулярностью доходов и выбором налоговой системы существует прямая связь, и, исходя из этого, стоит сделать расчет предполагаемых доходов хотя бы на квартал вперед. На режимах УСН, ЕСХН и ОСН налоговая база, т.е. та сумма, с которой будут рассчитываться налоги, возникает только тогда, когда предприниматель начинает получать реальные доходы. На режимах ЕНВД и ПСН основой таких расчетов являются другие показатели, указанные в Налоговом кодексе, поэтому в этих случаях платить налоги ИП должен независимо от размера получаемых доходов, в том числе, если доходов нет совсем. При отсутствии регулярных доходов в начале деятельности стоит выбирать упрощёнку, с которой потом можно перейти на ЕНВД или патент, предварительно рассчитав суммы налогов на этих режимах и убедившись, что это будет выгоднее.

2. Будет ли привлекаться наемный труд и сколько работников потребуется?

Количество работников при выборе системы налогообложения может стать ограничивающим фактором, например, для ПСН количество сотрудников не должно превышать 15 человек, а на УСН и ЕНВД – 100 человек. От количества работников будет также зависеть и стоимость патента, в тех регионах и по тем видам деятельности, которые учитывают этот показатель. Наличие работников будет иметь значение и в случаях, когда ИП имеет возможность уменьшить налог к выплате за счет уплаченных страховых взносов (на всех системах налогообложения, кроме патента).

3.Какую долю доходов будут составлять расходы, и возможно ли их подтвердить их документально?

Выбирая между вариантами УСН «Доходы 6%» или УСН «Доходы минус расходы 10% в 2018г», надо представить себе размер ожидаемых расходов. В случаях, когда возможные расходы будут превышать 60% от доходов, стоит выбирать «Доходы минус расходы», но только если вы сможете подтвердить расходы документально. Если подтверждающих документов не будет, или доля расходов составит менее чем 60% от доходов, то выгоднее вариант «Доходы».

4.Какие виды деятельности в вашем регионе внесены в списки видов для ПСН и ЕНВД?

Виды деятельности на ЕНВД и ПСН определяются ежегодно региональными законами, и на вашей конкретной территории эти списки могут быть, как расширены (для ПСН), так и сокращены (для ЕНВД), по сравнению с теми, что указаны в НК РФ.

Налоги ИП на УСН

Начнем с самой популярной среди малого бизнеса и ИП системы – упрощённой системы налогообложения (УСН) или, как её обычно называют в народе, «упрощёнки».

Предприниматели, работающие на упрощёнке, являются плательщиками единого налога, который заменяет для них уплату НДФЛ от предпринимательской деятельности и налога на имущество, используемого в бизнесе. Объектом налогообложения на УСН являются доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов, поэтому здесь можно выбрать вариант [«УСН Доходы»](#) или [«УСН Доходы минус расходы»](#).

Доходами признаются не только поступления от реализации товаров и услуг, т.е. выручка, но и некоторые другие, называемые внереализационными. К расходам же относят не те, которые сам предприниматель считает обоснованными, а закрытый их перечень, приведенный в ст. 346.16 НК РФ. Надо сказать, что этот список достаточно обширен и большей частью признает реальные расходы ИП. Кроме самих расходов в кодексе прописан и порядок их признания, в частности, учитывать расходы можно только после оплаты. Ответственно надо подойти и к документальному оформлению расходов, т.к. нарушение требований к подтверждающим документам может привести к непризнанию их налоговой инспекцией. Налоговой базой на варианте «Доходы» является денежное выражение доходов. Для варианта «Доходы минус расходы» налоговой базой будет денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Чтобы рассчитать сумму налога к уплате, надо умножить налоговую базу на налоговую ставку, которая равна 6% для «Доходов» и 10% в 2018г для «Доходов минус расходы».

Но и с учетом расходов важно не переборщить!

т.к. здесь у ИП возникает обязанность уплаты минимального налога.

Что это значит? Если вы отработали себе в убыток, т.е. расходы превысили полученные доходы, вам придется заплатить минимальный налог в размере 1% от полученных доходов.

Вариант «Доходы» может быть особенно привлекательным возможностью уменьшить единый налог на уплаченные страховые взносы. При этом ИП без работников могут уменьшать начисленный налог на всю сумму взносов, и при небольших доходах может сложиться ситуация, что единого налога к выплате не будет вообще. ИП с работниками могут уменьшить единый налог за счет сумм выплаченных страховых взносов и за себя, и за работников, но не более, чем на 50%.

На «Доходы минус расходы» не разрешается уменьшить рассчитанный к выплате единый налог на сумму страховых взносов, но страховые взносы, которые ИП платит за себя и за своих работников, можно учесть в расходах при расчете налоговой базы, что также уменьшает единый налог к выплате. Закончим знакомство с упрощенкой ограничениями, которые надо соблюдать для работы на этой системе. Для ИП их немного – количество работников не должно превышать ста человек, не допускается УСН при добыче и реализации полезных ископаемых (кроме общераспространенных) и при производстве подакцизных товаров. Кроме того, ИП может потерять право на упрощенку после того, как его доходы за 2018 год превысят 150 млн руб.

Налоги ИП на ПСН

Патентная система налогообложения или патент ИП – это единственный налоговый режим, предназначенный только для индивидуальных предпринимателей. Патент можно получить на любой [вид деятельности](#), указанный в **ст. 346.43 НК РФ**. Этот список может быть расширен местными властями.

Патент действует только на территории того региона, где он выдан, поэтому если ИП хочет вести деятельность в выбранном регионе, ему надо подать заявление в ФНС по месту действия патента. Для грузоперевозок разрешено использовать один патент при оказании услуг в разных регионах РФ, но только если договоры на перевозку будут заключаться по месту регистрации ИП. Ограничения для этого режима касаются только количества нанятых работников – не более 15, а утрата права на применение ПСН произойдет при превышении годового дохода в 60 млн рублей.

Рассчитать годовую стоимость патента.

Для этого надо знать «потенциально возможный годовой доход» по выбранному виду деятельности и умножить его на 6%. Узнать размер потенциального дохода можно тоже из регионального закона по ПСН. Еще один вариант - [калькулятор ФНС](#) для расчета стоимости патента. Выдается патент на срок от одного до двенадцати месяцев, но в пределах календарного года. ИП может иметь несколько патентов и рассчитывать его стоимость по каждому из них.

Оплата патента происходит следующим образом:

- Патент, выданный на срок до шести месяцев, надо оплатить в полном объеме не позднее срока окончания его действия;
- Если срок действия патента составляет от шести месяцев и до года, то одну треть его полной стоимости надо оплатить не позднее 90 дней после начала действия, а две трети - не позднее срока окончания действия патента.

Уменьшить стоимость патента на уплаченные страховые взносы нельзя, но предусмотрена пониженная ставка страховых взносов для работников ИП, работающих на этом режиме.

Налоги ИП на ЕНВД

Вмененный налог или вменёнка, так же, как и патент, действует только в отношении некоторых видов деятельности, указанных в ст. 346.26.

Региональные законы могут не только ограничить этот список, но и вообще не разрешить применение этого режима на своей территории (например, в Москве). Рассчитывают единый налог на месяц по довольно сложной формуле – $БД * ФП * К1 * К2 * 15\%$.

Давайте разберемся, что означает этот набор букв и цифр:

- БД – это базовая доходность в месяц в рублях (находим в таблице, приведенной в ст. 346.29 НК)
- ФП – физический показатель (указан там же)
- К1 – коэффициент-дефлятор, ежегодно утверждается Правительством РФ. В 2018 году К1 равен 1,868
- К2 – корректирующий коэффициент, устанавливается региональными законами в пределах от 0,005 до 1.

В чём суть ЕНВД

В обыденной жизни слово «вменённый» мало кто употребляет, но чтобы понять суть ЕНВД, надо выяснить значение этого слова. Для налогообложения «вменённый доход» означает такой доход, который государство вменяет, предполагает или считает возможным для получения налогоплательщиком в каждом конкретном случае.

При этом вменённый доход измеряется не в реальной сумме выручки за товары и услуги в рублях, а в зависимости от того, какие и сколько показателей принимаются в расчёте налога. Например, грузоперевозчик на одной машине зарабатывает определённую сумму, а если машин у него будет две или три, то и доход будет больше, соответственно, ровно в два или три раза.

для государства система ЕНВД не выгодна, потому что сильно снижает налоговую нагрузку на бизнес. Именно поэтому этот режим уже не раз пытались отменить, но окончательная дата всё время переносится.

Пока что известно, что до 2021 года вменёнка в России применяться будет, но региональные власти вправе запретить её действие на своей территории (например, в Москве этот режим не действует с 2014 года). После отмены ЕНВД индивидуальные предприниматели могут работать на схожем по налоговой нагрузке режиме [ПСН](#). К сожалению, патенты доступны только для ИП, хотя не раз предлагалось дать такую возможность и юридическим лицам.

Но, пока вменённый режим ещё действует, бизнесменам стоит воспользоваться предлагаемыми налоговыми льготами.

Дополнительные ограничения по видам деятельности ЕНВД

К сожалению, плательщики ЕНВД и налоговые органы не всегда приходят к единому мнению по поводу того, относится ли конкретное направление бизнеса к вменённой деятельности или нет. Споры чаще всего вызывают два направления:

- бытовые услуги;
- розничная торговля.

В отношении бытовых услуг Минфин всегда делал отсылку к классификатору ОКУН – если они там прямо указаны, то ими можно заниматься на ЕНВД. Например, компьютерный мастер мог работать на вменёнке, занимаясь только ремонтом компьютеров, т.к. эта услуга есть в классификаторе. А вот установка программ и систем, их настройка и обслуживание в ОКУН не входила, поэтому и работать в рамках ЕНВД по этому направлению нельзя.

Но с 2017 года ОКУН отменён, поэтому исполнителям услуг надо руководствоваться Распоряжением Правительства РФ от 24 ноября 2016 г. № 2496-р. В этом документе содержится Перечень кодов видов деятельности по ОКВЭД-2, относящихся к бытовым услугам. Например, в перечень внесён код ОКВЭД 95.29, а это ремонт товаров личного потребления, бытовых товаров, одежды, книг, игрушек и др.

Что касается спорных моментов по рознице, то здесь надо руководствоваться толкованием розничной торговли, данным в статье 346.27 НК РФ. Согласно ему на ЕНВД нельзя торговать некоторыми акцизными товарами, товарами по образцам и каталогам вне стационарной торговой сети (посылочная и Интернет-торговля), продукцией собственного производства.

Кроме того, для ИП и организаций, торгующих на вменёнке, важно следить за тем, чтобы их покупателями не стали другие коммерческие субъекты, по крайней мере, официально. Если купленный товар будет использоваться покупателем в своей предпринимательской деятельности, то такая торговля признается оптовой, а значит, запрещённой для ЕНВД.

Для того, чтобы налоговые инспекции попытались признать продажу относящейся к опту, а не к рознице, достаточно одного из признаков сделки:

1. С покупателем заключён письменный договор поставки или договор купли-продажи, но с элементами поставки (предусмотрена продажа товара партиями или его доставка).
2. Характеристики товаров указывают на их применение покупателем в предпринимательской деятельности: офисная мебель и техника, кассовые аппараты, торговое или ювелирное оборудование и др.
3. Оплата за товар производится перечислением с расчётного счёта покупателя.
4. Покупателю выписывается счёт-фактура и товарные накладные.

Обнаружив такие продажи, налоговая инспекция пересчитывает суммы налога, уже исходя из реальной выручки, а не от площади магазина. Особенно проблемной такая ситуация будет для продавца, который не совмещал ЕНВД с УСН, потому что налоги пересчитают в рамках ОСНО, где самая высокая налоговая нагрузка и сложная отчётность.

Поскольку налоговый период по ЕНВД равен кварталу, то обычно рассчитывают сумму налога за три месяца. Заплатить вмененный налог ИП должен до 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

На ЕНВД, так же, как и на упрощёнке, есть возможность уменьшения единого налога к уплате за счет страховых взносов, уплаченных за себя и за работников. Если ИП работает один, то можно вычесть всю сумму взносов, уплаченных за себя, а когда у предпринимателя появляются работники, то учитывать можно взносы за себя и за них, и налог уменьшить можно не более, чем на 50%. Кроме ограничения по числу работников (не более ста), на этом режиме есть и специфические ограничения по физическому показателю, например, площадь торгового зала не должна превышать 150 кв. м.

Налоги ИП на ЕСХН

Единый сельхозналог предназначен для сельхозпроизводителей, т.е. тех, кто производит, перерабатывает и продает сельхозпродукцию. Сюда же относят и рыбохозяйственные организации и предпринимателей. Главное условие для ЕСХН – доля дохода от реализации сельхозпродукции или улова должна превышать 70% общих доходов от товаров и услуг.

Рассчитывают сельхозналог по тем же принципам, что и УСН «Доходы минус расходы», но налоговая ставка неизменна и составляет 6% от доходов, уменьшенных на величину расходов. ЕСХН не разрешается для налогоплательщиков, производящих подакцизные товары.

Налоги ИП на ОСНО

если ИП не выбрал ни один из спецрежимов, то он будет работать на основной системе налогообложения. Кроме [НДС](#) по ставке 18%, 10% или 0%, надо будет платить налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налоговой базой для ИП на этом режиме будут доходы от предпринимательской деятельности, к которым разрешено применять так называемые профессиональные вычеты – документально подтвержденные и экономически обоснованные расходы. Если расходы подтвердить невозможно, то полученные доходы можно уменьшить только на 20%.

Налоговая ставка в общем случае здесь будет равна 13%, если предприниматель был в отчетном году российским налоговым резидентом, т.е. находился на территории РФ не менее 183 дней в течение последовательных 12 календарных месяцев.

А вот если ИП на общей системе решил вести бизнес из-за рубежа, и не был признан налоговым резидентом, то, даже являясь российским гражданином, он попадает в большую финансовую ловушку – все полученные им доходы облагаются по ставке 30%, при этом профессиональные вычеты использовать нельзя.

Страховые взносы на ОСН можно учитывать в расходах в полном объеме, как за себя, так и за работников. Выбирать ОСН стоит, если основная часть ваших покупателей будет плательщиками НДС, которым будет с вами выгодно работать, т.к. они получат возможность учесть входящий НДС. И то, надо тщательно рассчитать ваши предполагаемые доходы и подтвержденные расходы.

Совмещение налоговых режимов для уменьшения налогов ИП

Еще одна возможность для тех, кто умеет считать свои деньги – совмещение разных налоговых режимов. Это означает, что вы можете рассчитать предполагаемую налоговую нагрузку и работать по одному виду деятельности на одном режиме, а для другого вида выбрать более выгодный вариант.

Совмещение режимов возможно и по одной деятельности, если вести бизнес на разных объектах.

Возможны варианты совмещения ЕНВД и УСН, ПСН и УСН, ЕНВД и ПСН, ЕСХН и ЕНВД.

Нельзя совмещать УСН с ЕСХН и УСН с ОСН.

Страховые взносы ИП 2018

Взносы ИП на обязательное пенсионное страхование

Страховые взносы ИП на ОПС в 2018 году составляют фиксированную сумму, установленную Правительством РФ - **26 545** рублей за полный год. Такая формула действует при расчете взносов, если только доходы ИП за 2018 год не превысили 300 тыс. руб. Если же полученный доход больше, то сумма страховых взносов увеличивается еще на 1% доходов, полученных сверх этого лимита. Предусмотрен и верхний предел размера страховых взносов в ПФР - не более **212 360** рублей.

Взносы ИП на обязательное медицинское страхование

Страховые взносы ИП на ОМС на 2018 год установлены в размере **5 840** рублей. Обратите внимание – взносы на ОМС при росте доходов не увеличиваются, и составляют неизменную сумму.

Итого, взносы ИП в 2018 году за себя при годовом доходе, не превышающем 300 тыс. рублей (в том числе при отсутствии деятельности или прибыли от нее), составят **32385** рублей.

Взносы в 2019г в ПФР за себя (на пенсионное страхование): 29354 руб.

Взносы в ФФОМС за себя (на медицинское страхование): 6884 руб.

Итого за 2019 год = **36238** рублей

Взносы ИП за своих работников

Если же предприниматель будет использовать наемный труд, то помимо страховых взносов за себя, он должен выплачивать страховые взносы и за своих работников. В общих случаях, страховые взносы за работников состоят из:

- выплат на обязательное пенсионное страхование в ПФР – 22%;
- выплат на обязательное социальное страхование в ФСС – 2,9%;
- выплат на обязательное медицинское страхование в ФОМС – 5,1%.

Дополнительно в ФСС уплачивается взнос на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (от 0,2% до 8,5%). В ст. 58 закона от 24.07.09 № 212-ФЗ указаны также и пониженные тарифы страховых взносов за работников, которые можно применять в зависимости от видов деятельности, категорий работников, выбранной системы налогообложения и других условий.

Льготы по уплате страховых взносов

С 2013 года действуют так называемые льготные периоды неуплаты страховых взносов, когда предприниматель не ведет деятельность, т.к. проходит службу по призыву, находится в отпуске по уходу за ребенком до полутора лет, инвалидом, лицом старше 80 лет или является супругом военнослужащего по контракту или дипработника и не имеет возможности трудоустройства. Для получения этой льготы надо обратиться в свою налоговую инспекцию, с заявлением и документальным подтверждением что предпринимательская деятельность не ведется.

Во всех остальных случаях – дополнительной работы по найму или гражданско-правовому договору, достижении пенсионного возраста, отсутствии деятельности или прибыли от нее - предприниматель должен перечислять за себя страховые взносы. Предприниматели, зарегистрированные не с начала года, страховые взносы рассчитывают не в полной сумме, а с учетом дней, прошедших с даты [регистрации ИП](#).

способы сэкономить на налогах (не схема)

Это – разрешённые законом методы налоговой оптимизации. Все остальные схемы, якобы снижающие налоговую нагрузку, известны налоговым органам. Называются такие способы уходом от налогов и наказываются соответственно, вплоть до серьёзной уголовной ответственности.

Одна из самых популярных схем с высоким налоговым риском – это **обналичивание денег ООО в личных целях участников.**

Индивидуальный предприниматель может свободно и в любое время выводить из бизнеса легально заработанные средства. Однако такая легкость в распоряжении деньгами - это своеобразная плата за риск, ведь в случае чего, ИП отвечает по обязательствам всем своим имуществом. ООО – это юридическое лицо, но создают его физические лица, заинтересованные в получении дохода. Сложность заключается в том, что участник ООО не может просто взять деньги из кассы своей организации или снять их с расчётного счёта. Даже если участник единственный и сам

1. Выберите самую подходящую для вас систему налогообложения. Это основа основ налоговой оптимизации. Специальные налоговые режимы позволяют организациям и ИП выплачивать в бюджет очень небольшую часть своих доходов. Налогоплательщики, выбравшие УСН Доходы или ЕНВД, вправе уменьшать рассчитанный налог в два раза, за счет уплаты страховых взносов за работников. Индивидуальные предприниматели на УСН и ПСН могут два года после регистрации работать в рамках налоговых каникул, налог для них будет равен нулю.

2. Проверяйте добросовестность ваших контрагентов. Это особенно важно, если в рамках вашей системы налогообложения необходимо вести учет расходов (ОСНО, УСН Доходы минус расходы, ЕСХН). Если ваш контрагент будет признан недобросовестным, то расходы по сделке с ним не будут приниматься налоговой инспекцией, соответственно, вам придётся заплатить больше налогов, даже если хозяйственная операция была реальной и экономически обоснованной.

3. Соблюдайте требования к заключению договоров. Кроме того, что для каждого вида сделок есть свои условия, без которых договор будет признан незаключённым, существуют требования к реквизитам и форме документа. Обязательно проверяйте полномочия лица, который подписывает договор, без этого сделка не будет иметь правовых последствий.

4. Ведите и сохраняйте первичные документы, которые подтверждают факт осуществления хозяйственной операции. Без первичных документов расходы по сделке учитываться не будут, налоговая база будет больше, а налог с нее выше.

5. Разработайте правильную учётную политику. В бухгалтерском и налоговом учёте существует очень много нюансов признания доходов и расходов, амортизации, создания резервов, учёта основных средств и т.д. В зависимости от специфики вашего бизнеса учётная политика поможет законными методами уменьшить налоговую базу и платежи в бюджет.

6. Изучите критерии риска проведения выездных проверок и старайтесь их снизить. Плановые выездные проверки в большинстве случаев заканчиваются доначислением налогов и штрафами. Эти риски проще предупредить, чем справляться с их последствиями.

7. Соблюдайте сроки сдачи отчетов, деклараций и уплаты налогов. Хотя напрямую этот способ не экономит налоги, но позволяет избежать начисления штрафов, недоимки, пени и проблем, связанных с блокировкой расчётного счёта.

8. Поручайте налоговую оптимизацию только профессионалам с большим опытом работы и прекрасной репутацией! Это, пожалуй, самый главный способ сэкономить на налогах. Помните, что риски за осуществление незаконных налоговых схем несёте вы, а не ваши сомнительные советчики.

Налоговые каникулы ещё

НЕ введены в:

- Республика Крым,
- Республика Татарстан :(,
- Севастополь.