



Центр поддержки
предпринимательства
Алтайского фонда
развития малого и среднего
предпринимательства

Выбор системы налогообложения: памятка

(актуально по состоянию на 05.02.2019)

Общая система налогообложения (ОСН)

Для кого: для более крупного бизнеса и тех, кому нужен НДС.

Какие налоги платить:

- налог на прибыль – ООО платят 20% с разницы между доходами и расходами, а ИП платят 13% НДФЛ,
- налог на имущество,
- НДС чаще всего составляет 20% с проданных товаров или услуг и уменьшается на НДС, который вы платите своим поставщикам. Предусмотрены ставки 10% (отдельные продовольственные, медицинские товары, товары для детей и т. д.) и 0% (экспорт и т. д.).

В большинстве случаев НДС – основная причина, по которой выбирают ОСН или, наоборот, отказываются от неё. НДС рассчитывается не самым простым способом: вам придётся содержать в строгом порядке все счета-фактуры, поквартально сдавать отчетность в налоговую инспекцию, хорошо разбираться в тонкостях учёта и потратить много времени. Или принять на работу бухгалтера, но у начинающих предпринимателей на это часто не хватает денежных средств.

Поэтому если вы не занимаетесь оптовой торговлей и среди ваших покупателей нет крупных фирм, которые работают с НДС, советуем обратить внимание на спецрежимы.

Внимание: Если при регистрации бизнеса вы не подали уведомление на другую систему налогообложения, вас поставят на общую систему. ОСН не всегда выгодна, особенно, на старте бизнеса. Организации должны в полном объеме вести бухучёт, а ИП – формировать непростую книгу учёта доходов и расходов.

Упрощённая система налогообложения (УСН)

Для кого: выгодна для малого бизнеса и подходит для большинства видов деятельности. УСН часто выбирают начинающие предприниматели. Она удобна потому, что вы будете платить один налог УСН вместо трёх налогов общей системы и отчитываться раз в год.

Прежде чем перейти на УСН, выберите объект – то, с чего вы будете платить налог:

- **С доходов** – по налоговой ставке 6% (в Алтайском крае льготные ставки не предусмотрены).
- **С разницы между доходами и расходами** – по налоговой ставке 15% (в Алтайском крае льготные ставки не предусмотрены).

Для вновь зарегистрированных предпринимателей, которые осуществляют определенные виды деятельности, применяется ставка 0% - Закон от 03.06.2016 № 48-ЗС.

На УСН «Доходы» вы сможете уменьшать сумму налога на уплаченные страховые взносы за ИП и сотрудников. ИП без сотрудников могут уменьшить налог полностью на взносы за себя, а ООО и ИП с сотрудниками – только наполовину. На УСН «Доходы минус расходы» уплаченные страховые взносы включаются в расходы.

Что выгоднее: УСН «Доходы» или УСН «Доходы минус расходы»?

Примерно определите планируемый доход, величину расходов и возможность подтверждения расходов первичными документами (чеками, товарными накладными, актами, путевыми листами и т. д.).

- **УСН «Доходы»** выгоднее применять, если у вас небольшой объем расходов – менее 60% от доходов, или расходы сложно подтвердить документами. Хорошо подойдет для сферы услуг.

- **УСН «Доходы минус расходы»** выгоднее при следующих условиях: большой объем расходов – больше 70-80% от доходов; расходы можно легко подтвердить перед налоговой; планируется, что расходы будут регулярными. При торговле и производстве, например, чаще всего выгоднее применять «Доходы минус расходы».

Как перейти на УСН?

Чтобы выбрать эту систему налогообложения подайте уведомление в налоговую: в течение 30 дней после регистрации бизнеса или до 31 декабря, чтобы применять УСН с начала следующего года.

Кому нельзя применять УСН:

- годовой доход выше 150 миллионов рублей,
- ООО с филиалами,
- банки и микрофинансовые организации,
- организации, в которых больше 25% уставного капитала принадлежит другой организации,
- ломбарды,
- страховщики,
- фирмы, в которых больше 100 работников,
- организации с основными средствами стоимостью выше 150 млн. рублей,
- негосударственные пенсионные и инвестиционные фонды,
- профессиональные участники рынка ценных бумаг: брокеры, дилеры, управляющие ценными бумагами и другие из главы 2 закона №39-ФЗ,
- организации и ИП, которые производят подакцизные товары, добывают и продают полезные ископаемые, кроме общераспространенных,
- организаторы азартных игр,
- нотариусы и адвокаты,
- участники соглашений о разделе продукции,
- плательщики единого сельскохозяйственного налога,
- казённые и бюджетные учреждения,
- иностранные организации,
- аутстаффинговые компании.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)

Для кого: для магазина, кафе, такси и некоторых других видов деятельности.

Применяется только по отдельным **видам деятельности:**

- розничная торговля;
- общественное питание;
- бытовые, ветеринарные услуги;
- услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- распространение и (или) размещение рекламы;
- услуги по передаче во временное пользование торговых мест, земельных участков;
- услуги по временному размещению и проживанию;
- услуги по перевозке пассажиров и грузов автотранспортом;
- услуги стоянок.

На ЕНВД сумма налога фиксированная и зависит не от доходов, а от параметров бизнеса: площади торгового зала, количества работников или транспортных средств. У каждого вида деятельности свой показатель.

Налог рассчитывается по формуле:

Налог за месяц = Базовая доходность x Физический показатель x K1 x K2 x Ставка налога

Базовая доходность – месячный доход, установленный Налоговым кодексом для вашего вида бизнеса.

Физический показатель – размер одного из показателей бизнеса: площадь торгового зала, число работников, количество транспортных средств и т. д. Узнайте, по какому физическому показателю измерять бизнес, в пункте 3 статьи 346.29 Налогового кодекса.

K1 – коэффициент, который ежегодно устанавливает правительство. В 2019 – 1,915.

К2 – устанавливают муниципальные власти. Найти данные для расчета К2 для вашего бизнеса можно по ссылке: <https://www.nalog.ru/rn22/taxation/taxes/envd/#title18>.

Ставка налога 15%.

Налог ЕНВД можно уменьшать на уплаченные страховые взносы. Организации и ИП с сотрудниками могут снизить налог до половины за счет страховых взносов, которые заплатили за работников. А предприниматели без сотрудников могут уменьшить налог без ограничения на взносы, которые заплатили за себя.

Как перейти на ЕНВД: подайте уведомление в налоговую в течение 5 дней с начала деятельности.

Ограничения: ООО, где 25% или больше уставного капитала принадлежит другой организации, численность сотрудников более 100.

Сдавать отчетность и платить вмененный налог нужно поквартально.

Патентная система налогообложения

Для кого: только для ИП.

Применяется для определенных видов деятельности, посмотреть которые можно по ссылке: <https://www.nalog.ru/rn22/taxation/taxes/patent/#title22>. Среди них:

- разработка ПО;
- розничная торговля через небольшие магазины до 50 кв.м.;
- кафе, столовые и другой общепит;
- парикмахерские и салоны красоты;
- сдача в аренду помещений;
- ремонт одежды и обуви;
- ремонт бытовой техники и электроники;
- фотографы;
- репетиторы;
- переводчики;
- дизайнеры интерьеров и другие.

В чем плюсы патентной системы?

Не нужно сдавать налоговую отчетность. Вы покупаете патент на срок от 1 месяца до года и освобождаетесь от общения с налоговой по этому виду деятельности. Вам нужно **только** вовремя оплатить патент и вести отдельную **книгу учета доходов**. **Патент не освобождает от уплаты страховых взносов**. Стоимость патента зависит от потенциально возможного дохода, который устанавливают местные власти. Ваш фактический доход на неё не влияет и **сумма патента не уменьшается на страховые взносы**.

Ставка налога 6%. Для вновь зарегистрированных предпринимателей, которые осуществляют определенные виды деятельности, применяется ставка 0% - Закон от 03.06.2016 № 48-ЗС.

Рассчитать стоимость патента можно по ссылке: <https://patent.nalog.ru/>.

Сроки оплаты патента для ИП и порядок выплат зависят от периода, в течение которого будет действовать патент.

Патент, который действует меньше шести месяцев, оплачивают одной суммой до окончания срока действия.

Патент со сроком действия 6-12 месяцев можно оплатить двумя суммами:

1. Размер первого взноса составляет третью часть суммы налога. Он выплачивается в течение 90 дней с момента получения патента.
2. Оставшуюся сумму нужно оплатить до окончания срока действия патента.

Налог оплачивают в ту налоговую инспекцию, где ИП был поставлен на учёт и получил патент.

Иногда в период действия патента меняются показатели, от которых зависит его стоимость. Например, вы приняли новых работников или арендовали более просторное

помещение для магазина. Если показатели увеличиваются и из-за этого вырастает стоимость патента, придётся покупать ещё один патент.

Ограничения: по количеству сотрудников – не более 15 человек, по годовому доходу – не более 60 млн рублей.

Как перейти: если вы решите применять этот налоговый режим, то не позднее чем за 10 дней нужно обратиться в налоговую инспекцию с заявлением. Патент действует на 1 вид бизнеса и на ограниченной территории. При необходимости можно получить несколько патентов.

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)

ЕСХН отличается от остальных спецрежимов максимально льготными условиями налогообложения.

Для кого: только для сельхозпроизводителей.

К ним относятся:

- организации (индивидуальные предприниматели), производящие сельхозпродукцию, при условии, что в общем доходе от реализации доля дохода от реализации произведенной ими сельхозпродукции составляет не менее 70 %;

- сельскохозяйственные потребительские кооперативы (перерабатывающие, бытовые, снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие), у которых доля доходов от реализации сельхозпродукции собственного производства, а также от выполненных работ (услуг) для членов данных кооперативов составляет в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) не менее 70 %;

- рыбохозяйственные организации (индивидуальные предприниматели), в том числе сельскохозяйственные производственные кооперативы, включая рыболовецкие артели и колхозы.

Как перейти на уплату ЕСХН: организация (ИП) может платить ЕСХН как с начала деятельности, так и перейти на уплату единого сельхозналога с иного режима налогообложения.

Если решение о переходе на ЕСХН принято, то в налоговый орган по местонахождению организации (месту жительства предпринимателя) нужно подать соответствующее уведомление в следующие сроки:

- не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в налоговом органе. В таком случае организация (ИП) будет являться налогоплательщиком с даты постановки на налоговый учет.

- не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего году, начиная с которого решено платить ЕСХН.

Организация, перешедшая на уплату ЕСХН, не может добровольно отказаться от применения этого налогового режима до конца года. Если по истечении года применения ЕСХН компания решила перейти на другой режим, она должна уведомить налоговый орган об отказе от применения данной системы налогообложения.

Как рассчитать налог: налоговой базой по единому сельхозналогу признается разница между доходами и расходами организации.

В состав налогооблагаемых доходов включаются доходы от реализации и внереализационные доходы. Что касается расходов, то их список ограничен. То есть учесть можно не все понесенные компанией расхода, а лишь включенные в установленный перечень.

Налоговая ставка по ЕСХН составляет 6 %.

Так как налоговым периодом по ЕСХН признается календарный год, а отчетным периодом полугодие, то налоговые обязательства нужно рассчитывать два раза в год.

Платить ЕСХН также нужно дважды: до 25 июля текущего года и не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Внимание: с 01.01.2019 года плательщики ЕСХН становятся плательщиками НДС, если не воспользуются правом на освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС. «Входящий» НДС плательщики ЕСХН с 2019 года не вправе будут больше относить на расходы.

Организации и ИП, которые решат воспользоваться правом на освобождение от уплаты НДС, должны будут выполнить одно из условий:

- данные лица переходят на уплату ЕСХН и реализуют право на освобождение от НДС, в одном и том же календарном году
- за предшествующий налоговый период по единому сельскохозяйственному налогу сумма дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется система налогообложения ЕСХН, без учета НДС не превысила в совокупности:

100 миллионов рублей за 2018 год,

90 миллионов рублей за 2019 год,

80 миллионов рублей за 2020 год,

70 миллионов рублей за 2021 год,

60 миллионов рублей за 2022 год и последующие годы.

Чтобы воспользоваться освобождением от уплаты НДС, плательщикам ЕСХН достаточно подать в свою ИФНС налоговое уведомление в письменной форме. Срок представления уведомления – не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого используется право на освобождение.

Плательщики ЕСХН, воспользовавшиеся правом на освобождение от НДС, не смогут отказаться от этого освобождения до истечения 12 последовательных календарных месяцев.

Повторно реализовать право на освобождение от уплаты НДС возможности не будет.

Итог

Чтобы выбрать систему налогообложения:

1. Посчитайте примерные доходы и расходы и подумайте, все ли расходы получится подтвердить документами.
2. Проверьте возможность применения УСН, ЕСХН, ЕНВД или патента для вашего бизнеса.
3. Если вам подходит несколько систем налогообложения, посчитайте примерный налог по каждой из них и выберите наиболее выгодную.

Также рассчитать ориентировочную налоговую нагрузку можно с помощью **сервиса «Налоговый калькулятор»** от ФНС по ссылке: <https://kip.nalog.ru/calculator>.