

Режим налогообложения: что выбрать — ОСНО, ЕНВД или УСН

Перед открытием бизнеса и его владельцу приходится решать немало вопросов. И один из главных — **какую систему налогообложения выбрать**. От этого во многом будет зависеть налоговая нагрузка и взаимоотношения с контрагентами. Чтобы сделать правильный выбор, предлагаем ознакомиться с этой статьей.

Основная система налогообложения

Основная система налогообложения действует по умолчанию. Другими словами, если не подано заявление на применении какого-либо специального режима, то **будет применяться ОСНО**. При этом организация или ИП платит все налоги, предусмотренные российской налоговой системой.

Для организаций

В большинстве случаев *юридические лица на ОСНО платят:*

- Налог на прибыль;
- НДФЛ;
- НДС;
- Налог на имущество организаций.

Также существуют **специфические налоги**, связанные с наличием определенного имущества или осуществлением отдельных видов деятельности:

- Земельный налог;
- Водный налог;
- Налог на добычу полезных ископаемых;
- Акцизы;
- Налог на игорный бизнес.

Для предпринимателей

ИП на ОСНО уплачивают:

1. НДФЛ за себя;
2. НДФЛ за сотрудников;
3. НДС.

Кроме того, ИП как физическое лицо, платит *налог на имущество, землю, транспорт и водный налог* (при наличии объектов).

Как видим, перечень обязательных платежей на основном режиме довольно обширный. Поэтому субъектам малого и среднего бизнеса зачастую предпочитают **перейти на какой-либо налоговый спецрежим**. Причиной же выбора ОСНО в большинстве своем является возможность уплаты НДС. Ведь в этом случае контрагенты предпринимателя или компании могут заявлять налоговые вычеты. А это зачастую является важным условием сотрудничества.

ЕНВД

ИП и юридические лица могут сменить систему налогообложения на ЕНВД по своей воле. Но эта возможность предоставлена не везде. К примеру, в Москве этот режим не действует вовсе, в Санкт-Петербурге он доступен лишь с некоторыми ограничениями.

ЕНВД доступен только лицам, которые занимаются определенными видами предпринимательской деятельности (**пункт 2 статьи 346.26 НК РФ**):

- розничная торговля;
- общественное питание;
- бытовые, ветеринарные услуги;
- услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспорта;
- размещение рекламы и другие.

Кроме того, есть следующие **ограничения**:

- на предприятии должно работать не более сотни сотрудников;
- остаточная стоимость ОС не должна превышать 150 млн рублей;
- доля юридических лиц в составе учредителей не должна составлять более 25%.

Субъекты, уплачивающие ЕНВД, получают определенные выгоды. Основная из них – **освобождение от уплаты части налогов**. В частности, в этом случае *компаниям* не нужно платить:

- налога на прибыль;
- налога на имущество (есть исключения);
- НДС.

Для *предпринимателей* отмена необходимости уплачивать **НДФЛ за себя, НДС и налог на имущество** (в части его использования в предпринимательской деятельности).

Особенность ЕНВД — **неизменность суммы, которая подлежит уплате**. Налог не зависит от прибыли — он рассчитывается по формуле. Однако даже если налогоплательщик не получил никакой прибыли, он все равно

обязан выплатить эту сумму. Лучше всего в такой ситуации не допускать бездействия и вовремя подать заявление о снятии с учета.

Налоговая база — сумма вмененного дохода, представляющая собой произведение базовой доходности конкретного вида бизнеса, подсчитанной за налоговый период, и величины физического показателя, который характеризует этот вид деятельности. Показатель зависит от типа деятельности, и может характеризоваться работником, торговым местом, единицей площади. Ставка ЕНВД составляет **15% от суммы вмененного дохода**. Базовая доходность зависит от двух коэффициентов:

1. Коэффициент-дефлятор (**K1**), в 2018 году составляет **1,868**.
2. Корректирующий коэффициент (**K2**), который зависит от многих факторов ведения бизнеса, в числе которых сезонность и режим работы, ассортимент и величина доходов.

Помимо этого, размер исчисленного налога может быть *уменьшен за счет некоторых платежей*:

- взносы на страхование работников;
- больничные пособия, которые работодатель выплатил своим сотрудникам;
- платежей по договорам добровольного страхования работников.

С учетом всех вышеуказанных выплат, сумма исчисленного налога может быть понижена **не более чем в два раза**. ИП имеют возможность уменьшить сумму оплаты за счет взносов ОПС и ОМС, которые они уплатили за себя.

Предприниматель, уплачивающий налоги по вмененной системе, использующий кассовое оборудование, может рассчитывать **на налоговый вычет**. Он равен сумме, потраченной на приобретение этого оборудования. В расходы также включены суммы, затраченные на модернизацию ККТ. Максимальная сумма вычета — **18 тысяч рублей за каждую кассу ИП**.

Необходимо отметить, что этой поблажкой может воспользоваться только предприниматель, зарегистрировавший кассовую технику в период с 01.02.2017 по 01.07.2019 (если ИП занимается общественным питанием или торговлей в розницу и привлекает сотрудников — до 01.07.2018). Заявление на вычет подается посредством налоговой декларации, с обязательным указанием суммы расходов, связанных с приобретением и модернизацией онлайн-ККТ.

Для того чтобы начать работать на «вмененке», юридическому лицу или ИП следует подать соответствующее **заявление в ИНФС** по месту ведения деятельности, по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального

предпринимателя). Изменить режим налогообложения можно с начала календарного года.

УСН

Чаще всего упрощенную систему налогообложения выбирают малые компании и предприниматели. Применяются следующие виды объектов налогообложения:

- «доходы» (6% от полученной выручки);
- «доходы, уменьшенные на величину расходов» (15% с прибыли, то есть «доход минус расход»).

Кроме того, органами власти регионов могут устанавливаться пониженные ставки УСН:

- **5-15%** для объекта «доходы минус расходы»;
- **1-6%** для объекта «доходы».

В обоих случаях категория налогоплательщика влияет на величину ставки. Для новых ИП на упрощенной системе предусмотрены льготы. Компании ими воспользоваться не могут, а вот индивидуальные предприниматели могут претендовать на **налоговые каникулы** сроком в два года. При таком раскладе налоговая ставка составит **0%**. Главное требование — чтобы деятельность на таких условиях велась в производственной, научной либо социальной сферах.

Важным преимуществом этой налоговой системы является практически полное освобождение организаций и ИП от обязательных платежей, кроме тех, что взимаются за работников. Налогоплательщики не выплачивают **налоги на прибыль и НДС, а также на имущество** (за некоторым исключением).

Более того, использующие УСН при некоторых обстоятельствах могут выплачивать страховые взносы **по пониженным тарифам**. Для этого прибыль за нынешний год не должна превышать 79 млн рублей, в то время как часть деятельности, попадающей под льготу, должна быть **не меньше 70% от общего дохода**. Список попадающих под льготы разновидностей бизнеса закреплен в Налоговом кодексе.

В случае выполнения налогоплательщиком всех условий, тариф по пенсионным взносам будет составлять **20%**. При этом не выплачиваются взносы по нетрудоспособности и ОМС. Взносы на травматизм эта льгота не затрагивает.

Действуя в рамках упрощенной системы, учет тоже следует вести в упрощенном порядке – в Книге учета доходов и расходов.

Заявление на УСН подается только раз в год в налоговой инспекции. Следует знать, что для перехода на «упрощенку» существует несколько ограничений:

- количество работников не должно превышать **сотню человек**;
- объем дохода за год не должен составлять более **150 млн рублей**;
- у компании не должно быть обособленных подразделений;
- доля юридических лиц среди владельцев компании не должна превышать **25%**;
- остаточная стоимость ОС не должна превышать **150 млн рублей**.

Компания имеет право перейти на упрощенную систему, если за 9 месяцев года, в котором подается заявление, доходы не превысили **112,5 млн рублей**. Нарушившие это условие компания (ИП) будет автоматически переведена на общий налоговый режим.

Не имеют права использовать упрощенную систему:

- банки, страховые компании, МФО, ломбарды;
- субъекты сферы игорного бизнеса;
- производители подакцизных товаров;
- субъекты, занимающиеся добычей и переработкой полезных ископаемых.

Переход на УСН осуществляется на добровольной основе, причем перейти можно уже сразу после регистрации бизнеса. Передать заявление о переходе можно либо вместе с соответствующими регистрационными документами, либо в течение 30 дней после открытия. Если компания или предприниматель на момент желаемого перехода уже работает на другой системе налогообложения, то перейти на упрощенную возможно лишь со следующего года – заявление подается не позднее 31 декабря.

Применение «упрощенной» системы имеет немало преимуществ. Кроме общеизвестных, упомянутых в Налоговом кодексе, есть и те, о существовании которых можно узнать только на практике. Одним из примеров может послужить то, что «упрощенцы» по большей части **не попадают под проверки налоговой службы**, если, конечно, ранее не нарушали ранее нормы законодательства.

Минусов УСН также не лишена:

1. Ограничения при переходе и применении.
2. Отсутствие у контрагентов **возможности принять к вычету входной НДС**. Из-за этого субъекты-упрощенщики зачастую ограничены в выборе покупателей, поскольку плательщикам НДС работать с ними не особенно выгодно.

Обстоятельство № 2, впрочем, не всегда очевидно. Во-первых, продавец на УСН может предоставить преференцию своим покупателям, уплачивающим НДС, уменьшив стоимость договора на сумму налога.

Во-вторых, **продавец на УСН может выставить счет-фактуру**, что повлечет обязанность уплаты им НДС. Тогда его контрагент сможет принимать входной налог к вычету. Минфин против этого, но суды нередко встают на сторону налогоплательщиков. Есть даже Постановление Конституционного Суда РФ от 03.06.2014 № 17-П, разрешающего подобный порядок вычета.