

ЕНВД + УСН: как совместить льготные режимы

Чтобы снизить налоговое бремя, многие небольшие компании и ИП применяют спецрежимы. Это УСН, ЕНВД и патент, а для сельскохозяйственных производителей — ЕСХН. У каждой системы свои правила и условия, плюсы и минусы. Зачастую выгодно применять льготные режимы совместно. Частое сочетание — **УСН + ЕНВД**.

Кратко о каждом спецрежиме

Оба режима в общем случае не предполагают уплаты **НДС, налога на прибыль либо НДФЛ с доходов предпринимателя**, а также **имущественных налогов** (есть исключения). Вместо них платится единый налог. Именно отсутствие необходимости уплачивать НДС в большинстве случаев становится причиной, по которой выбирают эти системы.

УСН, она же упрощенка

На упрощенной системе бизнесмен может сам выбирать, по какой ставке уплачивать налог. Есть два варианта:

- **6%** от доходов без учета расходов;
- **15%** от доходов, из которых вычтены расходы.

Очевидно, что первый вариант подходит тем видам бизнеса, где объем расходов небольшой. Это преимущественно оказание услуг или выполнение каких-то работ, не требующих затрат на оборудование и материалы. Торговые организации и ИП чаще применяют упрощенку с объектом «*доходы минус расходы*».

Налог уплачивается авансом за первый квартал, полгода и девять месяцев. По окончании года подводится итог и производится доплата, также подается декларация. Те, кто выбрал УСН по ставке 6%, могут уменьшить налог по определенным правилам на сумму уплаченных страховых взносов.

Ограничения для применения УСН преимущественно связаны с объемом бизнеса. Сумма дохода за год, как и остаточная стоимость основных средств, не должна превышать **150 млн рублей**, а максимальное число работников в среднегодовом исчислении — **100 человек**. Есть дополнительные ограничения для организаций — отсутствие обособленных подразделений, доля участников — юридических лиц — не более 25% и некоторые другие.

Новая компания может выбрать УСН можно **в момент регистрации** либо в течение 30 дней после этого. Действующая организация или ИП может

перейти на УСН **со следующего года**, подав уведомление в ИФНС.

ЕНВД или вмененка

Единый налог на вмененный доход существует до 2021 года, затем он будет исключен из российской налоговой системы. Прелесть вмененки в том, что сумма налога не зависит от размера дохода. С другой стороны, если получен убыток, платить все равно придется.

При своей выгодности ЕНВД имеет массу ограничений. Во-первых, действует система не везде, а только там, где это одобрили муниципальные власти и приняли **соответствующий местный закон**. Во-вторых, ЕНВД может применяться в отношении строго **определенных видов деятельности**. Полный список приведен в пункте 2 статьи 346.26 Налогового кодекса. Это многие услуги — бытовые, ветеринарные, ремонтные, автотранспортные, рекламные, а также розничная торговля и общепит.

Есть и другие условия для применения ЕНВД: максимальная численность работников — **100 человек**, а доля участия юридических лиц — **до 25%**. А вот ограничений по сумме доходов и стоимости основных средств нет.

Объектом налогообложения на ЕНВД является *вмененный, то есть теоретический, доход*. Рассчитывается он по формуле на основе **базовой доходности и физического показателя**, которые приведены в таблице из пункта 3 статьи 346.29 НК РФ. Например, для небольших магазинов физическим показателем является 1 квадратный метр площади. Базовая доходность в этой сфере установлена на уровне 1 800 рублей. То есть предполагается, что с каждого квадратного метра своей торговой площади магазин получает доход в сумме 1 800 рублей в месяц. Другой пример — оказание ветеринарных услуг. В этой сфере физическим показателем является количество работников, а базовая доходность установлена в сумме 7 500 рублей.

Для исчисления налоговой базы доходность умножается на физический показатель, а полученная величина корректируется на определенные коэффициенты. Далее к базе применяется ставка налога — 15%, если в конкретном муниципальном районе или городе она не установлена на более низком уровне. Затем можно применить налоговые вычеты по страховым взносам.

Отчитываться по НДФЛ нужно один раз в квартал, с такой же периодичностью следует и уплачивать налог.

Зачем совмещать УСН и ЕНВД

Специальные режимы нередко совмещают. Связано это бывает в основном с тем, что ведутся разные направления деятельности. Распространенный пример — организация торгует оптом и в розницу. В отношении оптовой торговли применяется УСН, а в отношении розничной — ЕНВД.

Но есть и другие моменты, из-за которых ЕНВД очень часто совмещают с УСН. Упрощенка является базовым льготным режимом, в том смысле, что для ее применения нет почти никаких ограничений ни по видам деятельности (кроме отдельных, типа банковской или страховой), ни по территории. На нее переходят на всякий случай, ведь это ни к чему не обязывает. Но порой иметь такой «запасной аэродром» бывает выгодно, и вот почему.

Допустим, организация торгует в розницу и применяет ЕНВД, при этом уведомления о переходе на УСН она не подавала. Владелец решает расширить деятельность и добавить оптовую торговлю. Применять ЕНВД в ее отношении нельзя, тут подойдет либо основной налоговый режим, либо упрощенка. Но перейти на УСН можно только со следующего года. Поэтому придется либо подождать с внедрением оптовой торговли, либо до конца года уплачивать с нее налоги в рамках ОСН (НДС и налог на прибыль), а уже со следующего года переводить ее на упрощенку.

Еще одна причина совмещения заключается в подстраховке. ЕНВД применяется в отношении определенной деятельности, но порой у ФНС возникают сомнения, что какие-то сделки укладываются в рамки этой деятельности. Если налоговая сможет оспорить правомерность применения ЕНВД в отношении таких операций, то доначислит компании налоги. И если она в свое время подала уведомление о переходе на упрощенную систему, то налоги ей должны доначислить именно в рамках УСН. Если же такого уведомления подано не было, то ФНС доначислит налоги **по общей налоговой системе** (НДС, налог на прибыль). А это будут уже совсем другие суммы.

Особенности совмещения

Все особенности заключаются в том, что организации придется отдельно учитывать доходы и расходы по упрощенной и вмененной деятельности, а также сотрудников и уплаченных за них страховых взносов.

Разделить доходы необходимо для того, чтобы понимать, что организация вписывается в лимит 150 млн рублей в год. Вот как это можно сделать:

1. В бухгалтерском учете завести отдельные счета для учета поступлений по упрощенке и ЕНВД.

2. Делить доходы по типам платежа. К примеру, если речь о торговле, то поступление из кассы будет доходом от розницы, а выручка на расчетном счете — от оптовой торговли.
3. Если оба направления деятельности предполагают работу с кассовыми аппаратами, можно ориентироваться на данные чеков. В них есть обязательные реквизиты, среди которых и система налогообложения.

Затраты следует отдельно учитывать не всем. Если применяется УСН с объектом «доходы», то расходы делить нет смысла, так как они не учитываются ни в одной из применяемых налоговых систем. А вот тем, кто в качестве объекта налогообложения по УСН выбрал доходы за вычетом расходов, такое деление необходимо. При этом отдельно учитываются:

- расходы по ЕНВД;
- расходы по УСН;
- общехозяйственные расходы.

В некоторых видах деятельности на ЕНВД показателем, на основании которого исчисляется вмененный налог, является **количество работников**. Соответственно, нужно знать сколько именно сотрудников занято в деятельности, в отношении которой уплачивается ЕНВД. Для этого персонал учитывается отдельно в рамках ЕНВД и в рамках УСН на основании трудовых договоров и табелей учета рабочего времени. Но есть некоторые нюансы. Во-первых, некоторые могут быть заняты и в той, и другой деятельности. В таком случае **они учитываются и там, и там в полном объеме**. Во-вторых, есть должности, которые относятся к деятельности организации в целом. Например, директор, бухгалтер, офис-менеджер. Таких специалистов тоже не делят, то есть их следует **включать в численность сотрудников на ЕНВД**. Вести отдельный учет сотрудников приходится еще и потому, что нужно отдельно учитывать взносы, уплаченные на их страхование. Эти суммы либо принимаются на расходы (на УСН 15%), либо вычитаются из налога (на ЕНВД и на УСН с объектом «доходы»). Поэтому нужно знать, в каких долях относить на ту или иную налоговую систему.

А что если физическим показателем является **площадь помещения**? Можно ли ее делить между видами деятельности и как это сделать? Например, организация осуществляет оптовую и розничную торговлю. Есть магазин, и в нем выделена комната, в которой работает специалист по опту. Получается, что помещение используется не только во вмененной деятельности. Как должен решаться вопрос с расчетом величины физического показателя?

На этот случай есть пояснение от Минфина (письмо от 11.09.2012 № 03-11-11/ 276). В рознице физическим показателем по ЕНВД является площадь торгового зала. Это помещение, в котором размещается товар для демонстрации и продажи, осуществляются расчеты с покупателями, работает персонал магазина. А вот комнаты для администрации, подсобки

и прочие помещения, в которых покупатели не обслуживаются, к площади торгового зала отношения не имеют. Соответственно, в приведенном примере никакого деления не будет, поскольку комната, занимаемая специалистом по оптовой торговле, итак не относится к торговому залу.

Как вести **раздельный учет страховых взносов**

В Налоговом кодексе не говорится о том, как нужно учитывать именно страховые взносы при совмещении ЕНВД и УСН. Однако правила деления общих затрат приводятся в статьях 346.18 и 346.26. Если расходы относятся к разным налоговым режимам, то делить их нужно **пропорционально доходам от каждого из этих режимов в общем объеме доходов**. Чтобы понять, как это происходит на практике, рассмотрим несколько примеров.

Пример 1

В организации есть менеджер, деятельность которого относится к обоим режимам налогообложения. Его заработная плата составляет 40 тыс. рублей. Стоит задача распределить ее между УСН «доходы — расходы» и ЕНВД с тем, чтобы распределить страховые взносы.

Доля должна быть рассчитана *пропорционально доходам* от деятельности в общем объеме доходов организации. Предположим, упрощенка приносит **400 тыс. рублей** ежемесячного дохода, а ЕНВД — **100 тыс.** Получается, что доля доходов по УСН составляет: $400\ 000 / (400\ 000 + 100\ 000) = 80\%$. Соответственно, доля ЕНВД составляет 20%. Таким образом, заработную плату менеджера нужно разделить так:

- $40\ 000 * 80\% = 32\ 000$ рублей — доля УСН;
- $40\ 000 - 32\ 000 = 8\ 000$ рублей — доля ЕНВД.

На каждую из этих частей начисляются **страховые взносы**. Их часть, которая приходится на упрощенку, включается в состав расходов. А та доля взносов, которая приходится на ЕНВД, попадет в сумму налогового вычета.

Пример 2

Предприниматель совмещает УСН и вмененку. У него есть сотрудники, которые заняты в деятельности на ЕНВД. Как в таком случае ИП может уменьшить свои налоги на сумму страховых взносов?

Взносы, которые уплачивает предприниматель из примера, состоят **из двух частей**:

1. На страхование работников.
2. На собственное страхование предпринимателя.

Все сотрудники ИП работают **на ЕНВД**, соответственно, проблема с распределением их взносов не стоит. Они в полном составе пойдут на уменьшение ЕНВД. Налог можно будет уменьшить до 50% от исчисленной суммы.

С собственными взносами предпринимателя следует поступить так:

1. Если ИП применяет **УСН с объектом «доходы»**, то на сумму взносов он может уменьшить налог. Причем любой из двух на свое усмотрение — ЕНВД или налог при УСН. Об этом сказано в письме ФНС от 05.12.2014 № ГД-4-3/25258. Правила одинаковые: *если есть работники, то уменьшить налог можно до 50%, а если работников нет, то до 0*. В нашем примере у предпринимателя хоть и есть работники, но трудятся они в рамках ЕНВД. С точки зрения УСН работников у ИП нет. Поэтому руководствуясь письмом ФНС от 29.05.2013 № ЕД-4-3/9779@, предприниматель из примера может уменьшить налог по УСН **на всю сумму фактически уплаченных за себя взносов**.
2. Если ИП применяет **УСН с объектом «доходы минус расходы»**, то все чуть сложнее. Он должен разделить свои взносы, поскольку относящаяся к УСН часть идет в состав расходов, а относящаяся к ЕНВД — уменьшает налог на вмененный доход. В приведенном примере он может быть уменьшен не более, чем до 50%, поскольку на ЕНВД есть работники.