

Руководство по выбору системы налогообложения для индивидуального предпринимателя

Чем предпринимателю грозит беспечность при выборе режима налогообложения? Как минимум его расходы будут неэффективны, поскольку придется платить больше налогов. В худшем случае можно получить доначисления и штрафы. Чтобы этого избежать, рекомендуем ознакомиться с этой статьей и сделать правильный выбор.

Для наглядности возьмем ИП из Калининграда, который собирается открыть небольшой магазинчик хозяйственных товаров. Для работы ему понадобятся помощники — 2 сотрудника. По приблизительным оценкам предпринимателя, он сможет получать доход порядка 1 млн рублей, а его расходы составят около 700 тыс. рублей в месяц. Что же должен учесть ИП для выбора системы?

Шаг 1. Узнать о подходящих режимах

Сейчас в России действует **5 налоговых систем**, но это не значит, что можно выбрать любую. Ограничения при выборе связаны с деятельностью, которую будет вести ИП, особенностями регионального и местного законодательства, размером доходов и количеством работников. Последние два фактора при первичной регистрации роли не играют, но в течение года нужно следить, чтобы не были превышены лимиты. Иначе предприниматель будет переведен на общую систему, причем с начала года.

Основные ограничения, которые имеют значение для применения той или иной системы налогообложения, мы собрали в следующей таблице.

Таблица 1. Ограничения для применения режимов налогообложения

Вид деятельности	Регион	Годовой доход	Количество работников	Прочее
ОСНО				
Все	Все	Нет ограничений	Нет ограничений	
УСН				
Все, кроме банков, страховых, нотариусов, ломбардов и т. д. Полный список исключений в статье 346.12 НК РФ	Все	Не более 150 млн рублей	Не более 100 человек	Остаточная стоимость основных средств не более 150 млн рублей
ЕНВД				
Отдельные виды деятельности. Федеральный список приведен в статье 346.26 НК РФ, региональные власти могут его сократить	Те, в которых режим введен органом власти	Нет ограничений	Не более 100 человек	
ПСН				

Отдельные виды деятельности. Федеральный список приведен в статье 346.43 НК РФ, региональные власти могут его изменить	Любой. В каждом регионе есть свои особенности	Не более 60 млн рублей	Не более 15 человек	Торговая площадь не более 50 кв. метров
ЕСХН				
Для сельхозпроизводителей	Все	Размер неограничен, но годовой доход от сельхоз деятельности должен быть не менее 70% от общего	Любое (для субъектов рыболовецкого хозяйства — не более 300 человек)	Перечень сельхозпродукции утвержден Постановлением Правительства РФ от 25 июля 2006 года № 458

Важно! ИП вне зависимости от системы налогообложения освобождены от ведения бухгалтерского учета. А вот налоговый учет все они должны вести. В этих целях ИП заполняет книгу учета доходов и расходов, в которой отражает все операции. Сделки должны быть подкреплены подтверждающими документами.

Итак, для правильного выбора предприниматель должен проверить по каждому из ограничений возможность применения той или иной системы.

В нашем примере рассуждения таковы:

1. **ОСНО**. Подходит всегда и для всех.
2. **УСН**. Подходит, поскольку предприниматель укладывается в установленные для нее критерии.
3. **ЕНВД**. Подходит, поскольку в Калининградской области для розничной торговли он введен, и в его критерии предприниматель также вписывается.
4. **ПСН**. Подходит, поскольку существует патент на розничную торговлю. По критериям предприниматель тоже проходит.
5. **ЕСХН** отпадает, так как ИП не является сельхозпроизводителем.

В итоге получается, что для нашего предпринимателя подходит 4 системы налогообложения.

Шаг 2. Разобраться с режимами более подробно

В следующей таблице приведены сведения о том, какие налоги и с какой периодичностью предприниматель должен уплачивать на той или иной системе, а также как по ним отчитываться.

Таблица 2. Налоги и отчетность при разных налоговых режимах (без учета страховых взносов и НДФЛ за работников)

Налоги	Сколько платить	Периодичность уплаты	Отчетность
ОСНО			

НДС	• 18% от стоимости реализованных товаров; • 10% по многим продуктам питания и детским товарам; • 0% по экспортным сделкам	Ежемесячно. По окончании квартала исчисляется сумма налога, делится на 3 равные части и уплачивается в течение каждого месяца следующего квартала	Декларация по НДС 4 раза в год: • до 25 апреля; • до 25 июля; • до 25 октября; • до 25 января
НДФЛ	13% от облагаемых доходов ИП	Авансовые платежи: • до 15 июля — 50% суммы годовых авансовых платежей; • до 15 октября — 25%; • до 15 января — 25%; Окончательный расчет до 15 июля следующего года	Декларация 3-НДФЛ до 30 апреля следующего года
Налог на имущество	Ставка устанавливается регионами. Максимальна ставка — 2% от стоимости имущества	1 раз — до 1 декабря следующего года	Нет

Особенности ОСНО:

1. ОСНО выгоден тем ИП, кто собирается работать с крупными покупателями, которые уплачивают НДС.
2. Это **самая сложная система**, предполагающая большое количество платежей и много форм отчетности.

ЕНВД

Единый налог	15% от вмененного дохода, рассчитанного на основе физического показателя (в нашем примере — площади магазина) с применением коэффициентов К1 и К2	4 раза в год: • до 20 апреля; • до 20 июля; • до 20 октября; • до 20 января	Декларация по ЕНВД 4 раза в год: • до 25 апреля; • до 25 июля; • до 25 октября; • до 25 января
--------------	---	--	---

Особенности:

1. Режим выгоден тем ИП, кто уверен, что может заработать больше вмененного дохода.
2. Отчетная нагрузка небольшая.
3. Налог нужно платить и **при отсутствии деятельности или убытке**

УСН «доходы»

Единый налог	6% от дохода ИП без учета расходов. Ставка может устанавливаться регионами на уровне 1-6%	Авансовые платежи: • до 25 апреля; • до 25 июля; • до 25 октября; Окончательный расчет до 30 апреля следующего года	Декларация по УСН до 30 апреля следующего года
--------------	---	---	--

Особенности: 1. Выгодно для бизнеса, доля расходов в котором не превышает 60%. 2. Отчетная нагрузка небольшая. 3. Невыгодно для работы с плательщиками НДС			
УСН «доходы — расходы»			
Единый налог	15% от дохода ИП за минусом подтвержденных расходов. Ставка может устанавливаться регионами на уровне 5-15%	Авансовые платежи: • до 25 апреля; • до 25 июля; • до 25 октября; Окончательный расчет до 30 апреля следующего года	Декларация по УСН до 30 апреля следующего года
Особенности: 1. Выгодно для бизнеса, доля расходов в котором более 60%. 2. Отчетная нагрузка небольшая. 3. Невыгодно для работы с плательщиками НДС			
ПСН			
Стоимость патента на срок 1-12 месяцев	6% с потенциального дохода (рассчитывается для конкретного вида деятельности и населенного пункта)	• 1/3 стоимости патента не позднее девяноста дней после начала его действия; • 2/3 стоимости — не позднее срока окончания действия патента; • если патент действует менее 6 месяцев — все сумма до окончания срока	Нет
Особенности: 1. Выгодно для временной деятельности. 2. Выгодно для пробы. 3. Нет отчетной нагрузки. 4. Налог нужно уплатить вне зависимости от того, получен доход или убыток			
ЕСХН			
Единый налог	6% с разницы между доходами и расходами	Авансовый платеж до 25 июля текущего года. Окончательный расчет до 31 марта следующего года	Декларация по ЕСХН до 31 марта следующего года
Особенности: выгодно для сельхозпроизводителей			

Внимание! ИП на ЕНВД, УСН, ПСН уплачивают налог на имущество с объектов недвижимости, для которых определена **кадастровая стоимость**, если они применяются в предпринимательской деятельности. В этом случае налог уплачивается по уведомлениям ИФНС

не позднее 1 декабря следующего года. Отчетности не предусмотрено.
Ставка налога — до 2% в зависимости от региона.

Региональные особенности

Нужно также учитывать особенности регионального законодательства. Помимо того, что власти субъектов могут вводить на своей территории ЕНВД и уменьшать ставку налога при УСН, у них есть и другие возможности вводить налоговые преференции. Например, до конца 2020 года действует программа, в соответствии с которой регионы могут устанавливать **налоговые каникулы** для определенных видов деятельности на УСН и ПСН. Если ИП попадет под действие этой льготы, то на определенное время будет освобожден от необходимости платить налоги.

Шаг 3. Рассчитываем и сравниваем налоговую нагрузку на разных спецрежимах

Малый бизнес преимущественно старается выбрать один из спецрежимов, поскольку на основной системе работать тяжело — слишком много платежей и более сильная отчетная нагрузка. По этой причине ОСНО отбрасываем. Таким образом, будем выбирать из **ЕНВД, УСН «доходы», УСН «доходы — расходы» и ПСН**, поскольку ЕСХН был исключен на предыдущем шаге.

Разберемся, сколько налогов будет платить наш ИП, если выберет один из доступных ему спецрежимов. Вводные данные таковы:

- примерный размер дохода — 1 млн рублей в месяц;
- расходы на аренду, закупку товара, зарплату, страховые взносы — 700 тыс. рублей;
- площадь магазина 30 кв. метров.

Результаты и порядок расчета приведены в следующей таблице.

Таблица 3. Налоговая нагрузка на ИП из примера на разных режимах

Формула	Расчет	Сумма налога, рубли	Откуда брать данные
ЕНВД			
Базовая доходность в месяц x 12 месяцев x физический показатель x K1 x K2 x 15%	$1\,800 \times 12 \times 30 \times 1,868 \times 1,0 \times 15 / 100$	181 570	Базовая доходность и физический показатель — ст. 346.29 НК РФ; K1 на 2018 год — 1,868; K2 (Калининград) — 1,0
УСН доходы			
Доход за месяц x 12 месяцев x 6%	$1\,000\,000 \times 12 \times 6 / 100$	720 000	
УСН доходы — расходы			

(Доход за месяц — расход за месяц) x 12 x 15%	(1 000 000 — 700 000) x 12 x 15 / 100	540 000	
ПСН			
Базовая доходность x 6%	2 000 000 x 6 / 100	120 000	Базовая доходность — из закона Калининградской области № 154 от 22 октября 2012 года

Вычитаем страховые взносы

Взносы, которые ИП уплачивает за работников и за себя, **снижают налог** на спецрежимах ЕНВД и УСН. Однако механизм разный:

- на УСН «доходы — расходы» сумма взносов учитывается в составе расходов (они вошли в 700 000 рублей);
- на УСН «доходы» и ЕНВД расходы не учитываются, поэтому на сумму взносов разрешено уменьшить размер налога, но не более, чем на 50% (ИП без сотрудников могут списать весь налог).

Пусть годовая сумма взносов равна 54 000 рублей. Тогда окончательные суммы налога будут таковы:

- ЕНВД: $181\,570 - 54\,000 = 127\,570$ рублей;
- УСН «доходы»: $720\,000 - 54\,000 = 666\,000$ рублей;
- УСН «доходы — расходы»: **540 000 рублей;**
- ПСН: **120 000 рублей.**

Вывод — предпринимателю из примера подойдет ПСН или ЕНВД, а вот на «упрощенке» ему придется заплатить в разы больше налогов. Но это справедливо для идеальной ситуации, то есть если ИП действительно заработает столько, сколько планировал. Далее разберем, что будет, если бизнес-план не воплотится в жизнь.

Если ИП заработал меньше

Предположим, что на практике сумма ежемесячного дохода составит 800 000 рублей, а расходы — 750 000 рублей. Из всех систем, между которыми ИП делает выбор, это влияет лишь на УСН с объектом «доходы — расходы». Рассчитаем налог для этой системы:

$$(800\,000 - 750\,000) \times 12 \times 15 / 100 = 90\,000 \text{ рублей}$$

УСН «доходы — расходы» предполагает также расчет налога в минимальном размере, равном 1% от дохода за год. Если исчисленный по результатам учета налог меньше минимального, придется заплатить минимальный. В нашем примере он равен

$$800\,000 \times 12 \times 1 / 100 = 96\,000 \text{ рублей}$$

Итак, если бизнес-план не оправдается, ИП уплатит:

- на ЕНВД — **127 570 рублей;**
- на УСН «доходы — расходы» — **96 000 рублей;**
- на ПСН — **120 000 рублей.**

В этом случае более выгодным вариантом становится УСН «доходы — расходы». То же самое справедливо и в случае, если ИП по итогам года получит убыток.

Шаг 4. Делаем выбор и сообщаем о нем в ИФНС

Итак, взвесив все за и против, следует выбрать режим налогообложения. ИП из нашего примера целесообразно выбрать **патент (ПСН) или ЕНВД**, ведь он рассчитывает получать

прибыль в соответствии со своим бизнес-планом.

С системой налогообложения важно определиться **до регистрации**. Если выбран налоговый спецрежим, то вместе с регистрацией нужно сообщить в ИФНС о его применении. Например, если затянуть с уведомлением о применении УСН, то до конца года придется работать на основной системе налогообложения.

Иногда бывают и вовсе нелепые ситуации. Например, предприниматель уверен, что применяет спецрежим, а по факту он что-то сделал не так — выбрал неподходящий вид деятельности, опоздал со сроками уведомления ИФНС или и вовсе не знал о необходимости этого. В таком случае будет считаться, что он **применяет ОСНО** и должен уплачивать налоги по полной программе. Ну а поскольку он этого не делал, инспекторы насчитают ему недоимки по всем налогам с начала года, начислят пени и оштрафуют.