Специальные налоговые режимы

Чтобы поощрять добросовестных предпринимателей и создать комфортные условия для развития бизнеса, государство совершенствует старые системы налогообложения и разрабатывает новые.
Представители малого предпринимательства могут выбрать наиболее выгодный спецрежим. Какой из специальных налоговых режимов подходит вам более всего? В статье разбираем все нюансы:

1. Упрощённая система налогообложения (УСН)**(гл. 26.2 НК РФ)**.
2. Автоматизированная упрощённая система налогообложения (АУСН)(ФЗ от 25.02.2022 № 17-ФЗ).
3. Патентная система налогообложения (ПСН)(**гл. 26.5 НК РФ**).
4. Налог на профессиональный доход (НПД)(ФЗ от 27.11.2018 № 422-ФЗ).

УСН

Условия применения

Самая распространённая и наиболее старая система налогообложения – УСН (так называемая «упрощёнка»).
Её могут применять и организации, и ИП, если:

- численность работников не превышает 130 человек
- годовой размер выручки составляет не более **200 млн рублей** (показатель ежегодно индексируется)
- остаточная стоимость основных средств — до **150 млн рублей**
- доля участия других компаний в уставном капитале организации не выше 25% (это ограничение не распространяется на НКО)
- у организации нет филиалов

Имеются также и другие ограничения, которые относятся к незначительной части юридических лиц (ломбарды, агентства занятости, производители подакцизных товаров и др.).
Вновь зарегистрировавшиеся ИП и организации, которые подпадают под описанные выше условия, могут сразу применять УСН. Для этого нужно уведомить налоговую службу о применяемой системе налогообложения.

> **Важно:** действующие ИП или организации могут перейти на УСН только с 1 января следующего года, но их выручка в текущем году за 9 месяцев не должна превышать 1**12,5 млн рублей** (показатель индексируется; в 2022 г. он составит **123,3 млн рублей**).

Объекты налогообложения и ставки налога

Плательщик вправе выбрать один из 2 объектов налогообложения:

- «доходы» со ставкой 6%
- «доходы минус расходы» со ставкой 15%

Указанные ставки могут уменьшаться для отдельных категорий плательщиков в каждом регионе. При этом регионам разрешено вводить налоговые каникулы с нулевой ставкой для впервые зарегистрированных ИП в первые 2 года работы.
Если доход с начала года превысит **150 млн рублей** (сумма индексируется) или численность работников превысит 100 человек, при УСН будут применяться повышенные ставки налога:

- 8% для юрлиц, применяющих объект «доходы»

- **20%** для юрлиц, применяющих объект «доходы минус расходы»

	Численность работников (человек)	Лимит дохода (млн рублей)	
		Стандарт	В 2022 г. (коэф. инфляции равен 1,096)
Базовая ставка	до 100	до 150	до 164,4
Повышенная ставка	от 101 до 130	от 150 до 200	от 164,4 до 219,2

> **Обратите внимание:** если в 2022 г. доход превысит 219,2 млн рублей или численность работников будет более 130 человек, налогоплательщик лишится права применять УСН. При этом нужно будет пересчитать все налоги с начала квартала, в котором произошло превышение.

Особенности, касающиеся применения объекта «доходы минус расходы»:

- если деятельность убыточная (расходы превышают доходы), необходимо оплатить минимальный налог в размере **1%** от годовой суммы дохода
- полученные в текущем году убытки переносятся на следующие годы, уменьшая таким образом налоговую базу этих лет

Преимущества применения

При переходе на УСН юрлица освобождаются от уплаты налогов:

1. Организации – от налогов на прибыль и на имущество организаций, от НДС.
2. ИП – от НДФЛ, налога на имущество физлиц и НДС.

Имеются отдельные исключения, при которых перечисленные налоги нужно будет платить. К примеру, при импорте товаров в Россию потребуется оплатить НДС. Налог на имущество нужно уплатить с недвижимости, облагаемой в особом порядке по кадастровой стоимости. Редко, но всё же может возникнуть обязанность и по удержанию НДС при покупке лома или аренде госимущества.

Обязанность налогового агента сохраняется при применении УСН. Это означает, что нужно удерживать НДФЛ с выплат дохода физлицам.

Порядок начисления страховых взносов

Страховые взносы в ПФР, ФСС и ФОМС с зарплаты работников и с выплат по договорам ГПХ начисляются в общем порядке.

Если организации или ИП включены в Реестр субъектов МСП, им нужно начислять взносы на выплаты работникам сверх МРОТ по пониженным тарифам: в общем итоге **15%** вместо 30%.

ИП, применяющий УСН, наряду со взносами за работников должен оплатить страховые взносы за своё пенсионное и медстрахование. Суммы фиксированные, меняются ежегодно. В 2022 г. размер взносов составляет:

- **34 445 рублей + 1%** от дохода, превышающего 300 тыс. рублей, в ПФР
- **8 766 рублей** в ФОМС

При этом взносы за себя на соцстрахование ИП уплачивает в добровольном порядке.

Учёт страховых платежей зависит от применяемого объекта налогообложения:

Объект налогообложения	Порядок учёта страховых платежей
«Доходы минус расходы»	Уплаченные (в пределах начисленных) страховые взносы включаются в состав расходов
«Доходы»	Уплаченные (в пределах начисленных) страховые платежи уменьшают сумму налога по УСН, требуемого к оплате. Существует ограничение: налог можно уменьшить не более чем наполовину Если у ИП отсутствуют работники, он уменьшает налог по УСН на уплаченные фиксированные взносы за себя без указанного ограничения

Сроки уплаты налога и представление декларации

Расчёт и уплата авансовых платежей по УСН производится ежеквартально по итогам I квартала, полугодия и 9 месяцев.
Декларация представляется только по итогам года.

АУСН

Условия применения

С **1 июля 2022 г.** АУСН действует в экспериментальном режиме только в 4 регионах: Москва, Московская и Калужская области, Татарстан.
Применять АУСН могут и организации, и ИП, если:

- количество работников не превышает **5** человек
- годовой размер выручки — до **60 млн** рублей
- остаточная стоимость основных средств — до **150 млн** рублей
- нет филиалов и обособленных подразделений
- доля участия других компаний в уставном капитале по общему правилу не более **25%**
- расчётный счёт открыт в банке из специального списка

Не могут применять АУСН:

- НКО
- организации, осуществляющие специфическую деятельность (унитарные предприятия, частные агентства занятости, ломбарды и др.)
- организации и ИП, осуществляющие деятельность по посредническим или агентским договорам, договорам поручения, комиссии

Ограничения по применению АУСН:

- плательщики АУСН обязаны производить зарплатные и другие выплаты физлицам только в безналичном порядке
- другие отдельные ограничения

Действующие организации и ИП смогут применять АУСН только с **1 января 2023 г.** Для этого до начала года необходимо уведомить налоговую службу.
Вновь созданные организации и зарегистрированные ИП могут сразу перейти на АУСН в 2022 г. при постановке на налоговый учёт. Для этого им необходимо подать в налоговую уведомление о переходе на АУСН не позднее **30 дней** с момента регистрации.

Преимущества применения

Главное преимущество применения АУСН — освобождение от уплаты страховых взносов (по ним установлен нулевой тариф).

ИП не требуется оплачивать фиксированные страховые взносы за себя. Сумма взносов на травматизм фиксированная – **2 040 рублей в год** (величина ежегодно индексируется).
Механизм освобождения от налогов такой же, как и при УСН.
При этом организации и ИП на АУСН, продолжая оставаться налоговыми агентами по НДФЛ, могут лично не заниматься удержанием и перечислением данного налога, а передать эту функцию уполномоченным банкам.

Объекты налогообложения и ставки налога

Как и при УСН, плательщик вправе выбрать один из 2 объектов налогообложения:

- «доходы» со ставкой **8%**
- «доходы минус расходы» со ставкой **20%**

Особенности, касающиеся применения объекта «доходы минус расходы»:

- независимо от результата деятельности необходимо в обязательном порядке оплатить минимальный налог в размере 3% от годовой суммы дохода
- налогоплательщик вправе учесть убытки прошлых налоговых периодов.

Порядок расчёта и уплаты налога, представление декларации

Налоговый период при АУСН — месяц. В отличие от УСН, по которой налог рассчитывается с начала года нарастающим итогом, здесь расчёт производится отдельно по каждому месяцу.

> **Важная особенность спецрежима**: сумму налога определяет не налогоплательщик, а налоговые органы. В связи с этим не требуется представлять декларацию.

Для расчёта налоговой базы налоговая служба использует данные из различных источников:

1. По расчётам наличными и банковскими картами все данные из онлайн-касс автоматически попадают в налоговую и используются для учёта доходов.
2. **По безналичным расчётам** уполномоченный банк передаёт в налоговую все данные о доходах и расходах налогоплательщика. Банк отделяет облагаемые налогом доходы от доходов, которые не включаются в налоговую базу. Так же происходит и с расходами: банк отделяет расходы, учитываемые при расчёте налога, от тех, которые не должны уменьшать налоговую базу. При этом перед отправлением сведений в ФНС банк согласовывает их с плательщиком АУСН.
3. По расчётам, произведённым без использования ККТ или расчётного счёта **(**безвозмездное получение материальных ценностей, проведение взаимозачётов, проведение бартерных операций), налогоплательщик отправляет сведения в налоговую через личный кабинет.
После того как вся информация будет собрана, налоговая служба произведёт расчёт налога за отчётный месяц. Налогоплательщик до 15 числа следующего месяца получит в личном кабинете извещение о налоговой базе, убытках и сумме налога.
Срок уплаты рассчитанной суммы налога – до **25 числа** месяца, следующего за отчётным.

ПСН

Условия применения

Применять данный спецрежим могут только ИП с определёнными видами деятельности, которых достаточно много, но они не охватывают все сферы бизнеса. Региональные власти устанавливают конкретные виды деятельности, подпадающие под ПСН.
Особенности ПСН, которые отличают её от других спецрежимов:

1. На патентную систему допускается перевести только **отдельные** виды деятельности. По

остальным видам деятельности можно применять основную систему налогообложения (ОСНО) или УСН.

2. Сумма налога, т. е. стоимость патента, не зависит от фактически полученного предпринимателем дохода. На величину влияет только вид деятельности ИП и количество физических показателей по нему: размер торговой точки, количество сотрудников, транспортных средств и т.д.
   Условия применения ПСН:
   - численность работников не более **15** человек
   - годовой размер доходов не более **60 млн** рублей

Преимущества

ПСН заменяет:
- НДФЛ
- НДС
- налог на имущество за недвижимость, используемую в предпринимательской деятельности: нужно оплачивать, только если налог рассчитывается по кадастровой стоимости (это касается административно-деловых, торговых центров и др.)

> **Важно:** освобождение от уплаты указанных налогов касается **только подпадающей под патент** деятельности. Налоги по остальной части деятельности уплачиваются в соответствии с применяемым режимом налогообложения.

У ИП сохраняются обязанности:
- по уплате страховых взносов за себя и работников. На эти суммы уменьшается плата за патент
- по выполнению функций налогового агента, в первую очередь по НДФЛ: ИП обязан удерживать НДФЛ при выплате заработка работникам и другим физлицам, перечислять его в бюджет и представлять отчётность.

Порядок расчёта налога

Сумма налога, которую нужно заплатить, – стоимость патента. Она рассчитывается исходя из:
- потенциально возможного дохода
- количества характеризующих доход физических показателей
- ставки налога

При этом в каждом регионе сумма потенциально возможного дохода разнится, а ставка налога единая – **6%**.

Пример.

ИП Власов А.А. хочет оформить годовой патент на грузоперевозки автомобильным транспортом. Он имеет 3 грузовых автомобиля.

Потенциально возможный доход на 1 автомобиль, определённый региональным законом, равен 150 тысяч рублей в год.

Так как у ИП 3 автомобиля, то для него потенциальный годовой доход составит:

3 * 150 000 = 450 тысяч рублей.

Рассчитаем стоимость патента в год:

450 000 * 6% = 27 тысяч рублей.

Стоимость патента в месяц:

27 000 : 12 = 2 250 рублей.

На сайте ФНС России можно рассчитать стоимость патента с помощью калькулятора.

Особенности расчёта стоимости патента:
- если у ИП есть работники, можно уменьшить стоимость патента на страховые взносы,

уплачиваемые ИП за себя и за работников, но не более чем наполовину
- если у ИП нет работников, можно уменьшить стоимость патента на всю сумму уплаченных фиксированных страховых взносов без ограничений

Размер базовых фиксированных страховых взносов в 2022 г. составляет **43 211 рублей**, из которых:
- **34 445 рублей** в ПФР
- **8 766 рублей** в ФОМС

В нашем примере ИП Власов А.А. не имеет работников и сможет уменьшить годовую сумму патента до нуля, так как сумма уплаченных страховых взносов (43 211 рублей) превышает стоимость патента (27 000 рублей).

> **Важно:** для вновь зарегистрированных ИП по определённым видам деятельности в регионе могут вводиться налоговые каникулы с нулевой стоимостью патента в первые 2 года деятельности.

Получение и порядок оплаты патента

Патент можно получить на период от 1 до 12 месяцев включительно, но все эти месяцы должны приходиться на один календарный год.
Подать заявление на ПСН нужно не позднее чем за 10 рабочих дней до начала применения.
Рассмотрим в таблице, как производится уплата патента.

Срок оформления патента	Порядок оплаты патента
До 6 месяцев	1 платёж в течение срока действия патента
От 6 до 12 месяцев	2 платежа: • 1/3 стоимости в течение 90 календарных дней с начала действия патента • 2/3 стоимости в оставшийся срок действия

По ПСН не требуется представлять декларации, но нужно вести учёт доходов.
Если деятельность по ПСН совмещается с видами деятельности, облагаемыми по ОСНО или УСН, нужно вести раздельный учёт доходов и расходов.

НПД

Условия применения

Главная особенность НПД: его могут применять не только ИП, но и так называемые «самозанятые».
ИП и физлицо **не** может применять НПД, если:
- полученные за год доходы превысили **2,4 млн** рублей
- лицо занимается торговлей или перепродажей товаров, кроме личных вещей
- лицо занимается реализацией подакцизных и маркированных товаров
- лицо ведёт посредническую деятельность
- есть работники по трудовому договору

> **Важно:** ИП запрещено совмещать НПД с другими спецрежимами или с ОСНО.

Преимущества

Преимущества НПД:

- доходы, полученные в рамках НПД, не облагаются НДФЛ
- ИП уплачивают НДС только при импорте товаров
- страховые взносы платить необязательно. Чтобы заработать пенсионный страховой стаж, страховые взносы в ПФР можно оплачивать в добровольном порядке. Это относится ко всем плательщикам НПД, в том числе к физлицам, не зарегистрированным в качестве ИП
  ИП также могут добровольно застраховаться в ФСС, чтобы получить выплаты на случай нетрудоспособности или в связи с материнством.
  За ИП сохраняется обязанность выполнять функции налогового агента, поэтому, если ИП производит какие-либо выплаты физлицам (к примеру, по гражданско-правовым договорам), он обязан удерживать НДФЛ, перечислять его в бюджет и представлять отчётность.

Объект налогообложения, ставки и порядок расчёта налога

Объект налогообложения — «доходы».
При расчёте НПД не учитывается ряд доходов, в том числе доходы, полученные:

- по трудовому договору (выплаты от работодателя)
- от продажи транспорта и недвижимости
- от сдачи в аренду нежилого помещения
- по гражданско-правовым договорам, если заказчиком является действующий или бывший работодатель, который был им **менее 2-х лет назад**
  С перечисленных доходов физлицо в общем порядке обязано оплатить НДФЛ.
  Ставки, применяемые при исчислении налога:
- при реализации физлицам – **4%**
- при реализации ИП и юрлицам – **6%**

> **Важно**: за всё время применения НПД допускается уменьшить сумму налога на вычет, размер которого не может быть более **10 тыс. рублей**.

Вычет рассчитывается нарастающим итогом. Сумма зависит от ставки налога:

- при ставке 4% вычет равен **1%** от дохода
- при ставке 6% вычет равен **2%** от дохода

Порядок применения

Чтобы перейти на НПД, необходимо подать заявление в налоговую инспекцию. Сделать это можно через личный кабинет налогоплательщика или в специальном мобильном приложении «Мой налог».
После перехода на НПД все расчёты с покупателями или заказчиками будут осуществляться через приложение «Мой налог», а сведения об этих расчётах таким образом будут переданы в ФНС. Налоговая, обладая информацией обо всех операциях, соответственно, будет знать и о доходах, полученных налогоплательщиком.
На основании полученных данных ФНС будет ежемесячно рассчитывать сумму налога и через приложение направлять до **12 числа** месяца, следующего за месяцем получения дохода, уведомление с суммой и реквизитами для проведения оплаты.
Приложение «Мой налог» позволяет налогоплательщику самостоятельно сформировать справку о состоянии расчётов и доходах по НПД.
Срок уплаты налога – до **25 числа месяца**, следующего за месяцем получения дохода.
Декларацию по НПД представлять не нужно.

> **Читайте также** Поправки в Налоговый кодекс: сроки обязательных

> платежей и сдачи отчётов с 1 января 2023 года