

НАЛОГИ

КАК И ГДЕ СНИЗИТЬ ЛЕГАЛЬНО



АНДРЕЕВА АННА



Анна Анатольевна Андреева

Налоги. Как и где снизить легально

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=57488783

ISBN 9785005141279

Аннотация

Эта книга будет полезна всем: от будущих предпринимателей, до самозанятых. В ней я раскрываю секреты и даю конкретную карту развития бизнеса с минимально возможным легальным количеством налогов. Помогаю сэкономить деньги для себя любимого. Зачем мне это? Просто надо. Передать эти уникальные экспертные знания, накопленные за 18 лет работы в данной сфере. Здесь нет никакой рекламы, только личный опыт и ответы на часто задаваемые мне вопросы.

Содержание

Глава 1. Базовые понятия	6
Начнем с понятия. Кто же такой индивидуальный предприниматель?	7
Подготовительные пакеты документов организации и ИП	15
Что такое ЕНВД?	16
Глава 2. Начало начал	39
Выбор системы налогообложения	39
Бизнес и налоги	54
Как открыть ИП	57
Выбор кодов ОКВЭД	64
Декретный отпуск и ИП	67
Конец ознакомительного фрагмента.	70

Налоги

Как и где снизить легально

**Анна Анатольевна
Андреева**

© Анна Анатольевна Андреева, 2020

ISBN 978-5-0051-4127-9

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Глава 1. Базовые понятия

Начнем с понятия. Кто же такой индивидуальный предприниматель?

– Подготовительные пакеты документов организации и ИП

– Что такое ЕНВД?

Глава 2. Начало начал

– Выбор системы налогообложения

– Бизнес и налоги

– Как открыть ИП

– Выбор кодов ОКВЭД

– Декретный отпуск и ИП

– Налоговые каникулы для ИП

– Необходимость в наличии кассового аппарата, можно ли работать ИП без кассы?

– Блогер, стилист, тренер и учитель, работающие как ИП: какая система налогообложения наиболее выгодна для этих категорий

– Онлайн школа. Экономим. Работаем правильно. Какое юрилицо. Система налогообложения

Глава 3. Расчетный счет, личные карточки.

– Открытие расчетного счета с выбором наиболее выгодного тарифа по обслуживанию предпринимателей

– Как и куда платят клиенты

– Деньги на расчетном счете ИП

– Тратим деньги с р/с на личные нужды. Каким образом это можно сделать?

– Блокировка р/с ФНС или по N115-ФЗ

– Где взять наличные деньги?

Глава 4. Экономим налоги

– Снижение ЕНВД

– Экономия упрощенки. Платежи авансового назначения по УСН.

– Как сэкономить фиксированные страховые взносы +1 процент

– Экономим налоги: на имущество, транспортный и земельный сбор.

– Зарплатные налоги. Как их оптимизировать?

Глава 1. Базовые понятия

Мы всегда стоим перед выбором: ООО или ИП? Как грамотнее официально оформить свой бизнес? Тысячи и тысячи статей написаны на эту тему. Я подойду к вопросу простым языком. Налоговым вопросам будет особое внимание.

Начнем с понятия. Кто же такой индивидуальный предприниматель?

Сергей Петрович – физическое лицо, он получил в налоговой инспекции и других организациях статус, который означает, что теперь Сергей может открывать малый бизнес. Он стал индивидуальным предпринимателем.

Итак, вы открываете малый бизнес: салон красоты, магазин, фитнес студию, ремонт обуви – финансовые риски довольно невелики, поэтому можно смело регистрировать ИП. Под «малым бизнесом» подразумевается: штат до 100 человек и годовой оборот до 150 000 000 руб.

Почему ИП лучше?

- Финансы можно брать с расчётного счёта, отчитываться о расходах не нужно.
- Расчётный счёт открывается просто, доступно и быстро.
- Госпошлина составляет 800 рублей, а при регистрации ООО – 4 000 руб.
- Административный штрафы на ИП всегда ниже, чем на юридическое лицо, разница от 2 до 10 раз.
- Закрывать ИП гораздо проще, чем ООО.
- Регистрируют ИП по личной прописке, вам не нужно будет искать дополнительный юридический адрес.

– С выводом наличности нет никаких проблем.

– Ограничена налоговая отчетность.

Есть нюансы:

– Неохотно проходит кредитование банков;

– Если вы наносите вред государству открывая ООО суд взыскивает с вас долги чрез предприятие – это называется субсидиарной ответственностью. За свои проступки учредители ООО отвечают имуществом.

– Личный долг в суде, могут вычесть с ИП;

– Самый серьезный минус – неограниченная имущественная ответственность;

– А в некоторых видах деятельности необходима регистрация ООО, например, на продажу алкогольных товаров ИП лицензию не дадут.

Если вы всё ещё склоняетесь к открытию ООО из-за ограниченной ответственности, то стоит иметь в виду, что, например, на сумму 1 млн рублей любой хороший юрист привлечет вас к ответу. По итогу вам придётся отвечать, и от ответственности вам не уйти. В этот момент проявятся абсолютно все минусы организации.

Что еще нужно знать про ООО?

Юридическое лицо имущественное обособленное, которое называют обществом с ограниченной ответственностью – и есть ООО. Открывать организацию стоит, если вы

хотите заниматься теми видами деятельности, которые требуют лицензии. А именно розничная и оптовая продажа алкоголя. А также, если вы строите масштабные сооружения, здания – необходим допуск СРО. Все крупные оптовые компании или серьёзное производство требуют открытия организации.

Положительные стороны ООО:

- Если вы обращаетесь в банк за кредитом, плюсом будет «прозрачная» отчётность.
- Имущественная ответственность ограниченная.
- Лицензия на виды деятельности, которые для ИП недоступны.

Отрицательные стороны:

- Наличные с расчётного счёта вывести сложнее.
- Необходимо вести «прозрачную» отчётность о наличных средствах, чтобы не было доначисления налогов.
- Ответственность перед налоговой больше, нежели у ИП.
- Зарегистрировать и оформить ООО стоит дороже, чем ИП.
- Закрывать ООО стоит гораздо дороже, чем ИП. По времени ликвидация займет более длительный период. Ликвидация ИП стоит – 160 рублей, ООО – 30—40 000 рублей. Деньги пойдут на оплату юридических услуг, а занимает процесс 3—4 месяца.
- Юридический адрес необходим для регистрации ООО. Если не хотите открывать по месту прописки, можно оформ-

лять фирму на личную прописку.

Некоторые предприниматели думают, что открывать ООО финансово выгоднее, так как такая регистрация деятельности не имеет фиксированных страховых взносов. Но это обманчиво. Вы потратите те же деньги на бухгалтеров, создание юридического адреса, выходы финансов с личного счёта и ликвидацию организации.

Весомым плюсом в пользу ООО является открытие бизнеса с партнером, в данном случае вы можете официально фиксировать долю в предприятии. Стоит учитывать важный факт – не нужно разделять доли 50/50. Предприниматель, который ответственен за важные решения должен иметь больший пакет – то есть 51%. Договариваться об этом стоит заранее.

Да, выбор ИП или ООО довольно трудный. Есть несколько положений, которые возможно убедят вас в обратном:

1. Во-первых, это как минимум несолидно. Клиенты предпочитают иметь отношение с подрядчиками, зарегистрированными официально.

2. Во-вторых, государство постоянно предпринимает меры для декларации доходов предпринимателей.

3. Налоговая может и будет вас проверять. Сегодня в работе немало судебных дел, когда налоговая начисляла НДС и НДФЛ физическим лицам.

Если такое случится – вы неоднократно пожалеете, что не прошли простую регистрацию ИП. Налоговая просматри-

вает дебетовую карту и все движения по ней.

Конечно, когда вы будете открывать бизнес, столкнетесь с множеством вопросов. Основным из них будет, что же выбрать ООО или ИП. Каждая из форм деятельности имеет свои положительные качества и отрицательные. Исходить нужно именно из того, что подойдёт конкретно вам.

Стоит учитывать ООО – организация, а ИП – физическое лицо. Статус ИП и организации абсолютно разный. ООО – юридическое лицо, у которого есть свои обязанности, права и имущество. ИП – физическое лицо, которое просто прошло регистрацию и имеет право на предпринимательскую деятельность.

Считается, что, если ООО обанкротится, вы потеряете лишь уставный капитал. На деле все происходит иначе. Если компания проходит процедуру банкротства, собственнику или директору придётся платить по долгам. ООО несет субсидиарную ответственность. Личное имущество не трогают лишь в том случае – если есть доказательства, что директор действовал в интересах компании. Законодательство гласит простую истину – собственник сам привел компанию к банкротству, а значит – он должен брать на себя ответственность за платежи.

Даже если вы открываете ИП, потерять личное имущество в случае судебного иска также возможно. Есть установленный список имущества, которое не подлежит изъятию:

– Продукты питания, которые составляют минимальный

прожиточный минимум необходимый для жизни.

– Предметы быта: одежда, мебель, техника, обувь и так далее.

– Жильё, если оно является единственным.

Это лишь часть различий ИП и ООО. Есть и другие, более существенные:

ООО можно открывать и регистрировать с партнером. ИП регистрируют только на одного предпринимателя.

Поэтому если вы хотите открывать бизнес только на себя – лучше регистрировать ИП. Предприниматель отвечает за всё самостоятельно, и может работать, не нанимая сотрудников. Если же вы хотите открыть бизнес с партнерами – подойдёт регистрация ООО. В долю можно набирать до 50 человек. Для того чтобы организация работала сама по себе, на ней должен быть минимум один сотрудник. Он должен координировать деятельность компании – то есть быть директором.

Если вы открыли ООО самостоятельно, вы должны заключить с собой трудовой договор, чтобы официально проводить себе ЗП. В договоре вы будете проходить дважды: как сотрудник с одной стороны, а с другой – как работодатель.

Еще одно серьезное отличие в том, что, открывая ООО, необходимо вести бухгалтерский учет. С ИП – это не нужно.

Чтобы отражать каждую операцию в компании – вы обязаны вести бухгалтерию. В конце года необходимо составлять

отчетности. Если у вас будет большая компания – нужно обращаться в аутсорсинговую компанию. Если бизнес небольшой – возможно получится вести его самостоятельно. У себя в организации, мы упростили процессы бухгалтерского учета, чтобы бизнесмены могли наблюдать за всеми операциями, такими как: выдача ЗП, оплата поставщикам, оплата товаров и так далее.

Открывая ИП бухучёт вести не нужно. Кстати, существует специальные режимы налогообложения: ЕНВД, патент или УСН. С патентом заполнять отчетность совсем не нужно.

Есть ключевое различие, что, регистрируя ООО учредитель будет получать дивиденды. А регистрируя ИП – может распоряжаться финансами абсолютно свободно. Именно этот факт играет одну из решающих ролей.

ИП – физическое лицо, которое может в любой момент взять деньги фирмы и распоряжаться ими даже для личных целей.

Предприниматель ООО – делать этого не может, так как все финансы – это доход компании. Расходовать деньги можно лишь на цели, экономически обоснованные и направленные на развитие бизнеса или какие-либо оправданные действия. Дивиденды учредителю ООО выплачиваются раз в квартал, может раз в год – как будет оговорено в документах. Лишь в том случае, если прибыль будет чистая. Ну а 13% НДФЛ с дивидендов никто не отменял.

Индивидуальный предприниматель платит страховой

взнос в ПФР. Если фирма останавливает свою деятельность на время, взносы всё равно необходимо платить. Даже если отсутствует доход. Страховой взнос в 2020 году составляет 40 874 рубля. Если за год доход от бизнеса составляет более 300 тысяч рублей, помимо фиксированной ставки необходимо оплачивать 1% от суммы дохода.

Организация отличается от ИП и тем, что взнос будет оплачиваться только с зарплаты сотрудникам компании. Если зарплаты нет, работа ООО приостановлена – взносов также не будет.

Так как же сделать сложный выбор – ООО или ИП?

Вышеуказанные отличия должны были показать вам преимущества и отличительные характеристики обеих форм. У каждой есть свои особенности, есть свои положительные и отрицательные стороны.

В первую очередь ориентируйтесь на специфику вашего бизнеса. Если вы хотите открывать крупную компанию и в дальнейшем её развивать, работая с серьезными клиентами, инвесторами – регистрируйте ООО. Если вы только начали бизнес – идеально подойдет ИП. Но не забывайте тот факт, что выводить прибыль из организации гораздо сложнее.

Подготовительные пакеты документов организации и ИП

Когда вы выберете форму бизнеса, наступает самый сложный момент – подготовка документов. Для регистрации организации этот пакет нужен весьма обширный. Для ИП – необходимо написать лишь заявление.

Что такое ЕНВД?

Теперь поговорим подробнее про ЕНВД. Важно не ошибиться.

Кейс: регистрация ООО или предприятия прошла в 2019 году 6 июня, а 2019 года 23 июля вы решили заниматься перевозкой грузов – нужно написать заявление на ЕНВД в течение 5 дней с начала момента деятельности, а также вы заключаете договор аренды на транспортное средство или приобретаете машину для перевозки груза в собственность, непосредственно для осуществления предпринимательской деятельности. Через какой-то промежуток времени из налоговой может прийти штраф 10 000 рублей. Начисление штрафа происходит за то, что вы не встали на учет налогоплательщика ЕНВД, а установленные сроки уже прошли, даже если просрочили оплату на 5 дней.

Почему так происходит?

Ответ простой. Большинство предпринимателей не думают о последствиях, указывая время регистрации датой, когда началась деятельность. В этот момент налоговая наблюдает за фактом просрочки, за что и существует штраф. Кроме того, в случае такой ситуации вы будете переплачивать и за ЕНВД. Фактически считается, что деятельность вы ещё не на-

чали. Но по законодательству – согласно п.3 ст. 346.28 Налогового Кодекса Российской Федерации, в течение 5 дней нужно в обязательном порядке подать заявление на ЕНВД. Деятельность, которая облагается данной системой налогов, но еще не начала работу, то есть нет факта приема платежей и факта оказания данного вида услуг – заявления не требует.

Данный момент относится к ИП и ООО, где в планах есть выбор системы ЕНВД. Если вы открываете небольшое кафе или магазин с розничной торговлей – работу деятельности необходимо считать с того дня, когда вы начали принимать выручку.

И что же считать фактом начала деятельности?

На самом деле этот момент весьма спорный. Определять дату, когда началась фактическая работа, не так просто. В налоговом кодексе нет внятных объяснений по этому поводу. Поэтому Минфин и ФНС попытались обозначить более ограниченные даты.

– ФНС говорит о том, что «вмененная» деятельность начинается в момент, когда интеллектуальные, материальные и трудовые ресурсы компании уже начали работать на получение дохода. Вне зависимости от того, есть он уже или нет. Первая закупка товаров, заключение договора с арендодателем – уже считается датой начала деятельности.

– Минфин временную деятельность обозначает с того мо-

мента, когда началась реализация товаров. То есть, вы подготовили все необходимые этапы, провели нужные рабочие процессы и когда всё закончено, а покупатели уже зашли в «зал» – в этот момент и начинается дата деятельности.

Стоит заметить, что Минфин обозначил более логичную и правильную позицию.

Кейс: в Н-ой области в 2019 проводились налоговые проверки и полный мониторинг предпринимателей на основе того факта, что бизнесмены уменьшали сумму оплаты единого налога на временный доход.

Единый налог оплачивался суммой страховых взносов в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд РФ. Декларации, которые были представлены по 2019 году за квартал, говорят о том, что 315 налогоплательщик уменьшил сумму единого налога – неправомерно. Суммы, которые указаны для страхового взноса – оплачены не были. Работа налоговой по Н-ой области пополнила бюджет государства, более чем на 1 000 000 руб.

На основе проверки было озвучено напоминание инспекцией о едином налоге:

– Если при оплате фиксированного платежа налог на временный доход будет больше – его приравнивают к сумме ЕНВД.

– Если предприниматель в течение квартала так и не произвел оплату фиксированных платежей – у него нет прав

на внесение суммы единого налога на вмененный доход.

– Также и страховые взносы оплачиваются даже после окончания квартала-налогового периода. При этом стоит учитывать, что сумма ЕНВД после квартала будет начисляться в полном объёме.

– Физическое лицо-индивидуальный предприниматель может уменьшать сумму единого налога на временный доход страхового взноса – если на него не работают наемные сотрудники. Период оплаты – налоговый квартал.

– Работодатель ИП может уменьшить сумму единого налога за работников предприятия в течение квартала. Сумму можно уменьшить на 50%. Аналогия происходит, если в течение квартала предприниматель не оплатил страховой взнос за сотрудников. Право на уменьшение суммы единого налога у него не будет. Но оплата должна быть произведена даже после окончания квартала – в полном объёме.

Стоит признать важный факт: предприниматель может по факту уменьшить сумму ЕНВД, но в законах РФ – это не предусмотрено. То есть, налоговую декларацию ЕНВД индивидуальный предприниматель должен предоставить не позже 20 числа первого месяца квартала.

Патент или ЕНВД?

Вопрос, который тоже требует детального рассмотрения. ЕНВД – режим налогов, который будет предусматривать

оплату только одного налога. Его называют единым. Он включает в себя и заменяет любые другие налоговые платежи, подоходный или имущественный.

Стоит знать, что к ЕНВД применяют часто термин «вмененный».

Налог «вмененный» – выгоден не для всех предпринимателей, ведь все бизнесмены занимаются разной деятельностью и у каждого абсолютно разный доход. Иногда выгодно использовать патент, а иногда ЕНВД. Во втором случае предприниматель один раз оплачивает единый налог, который будет определяться с годовой прибыли. Ставка налога достигает 15%. То есть, каждый год ЕНВД в виде 15% перечисляется предпринимателем государству. Стоит учитывать, что каждый регион устанавливает свою ставку в зависимости от вида деятельности.

Какая отчётность у патента и ЕНВД?

Есть несколько важных особенностей, которые при выборе системы налогов стоит учитывать. Важнейшая – это отчетность. Она должна быть поквартальной.

Налоги платятся также поквартально, это факт, на который стоит обратить внимание. Декларация заполняется не позже 20 числа месяца, который следует за отчетным. Расплачиваться необходимо в тот же период, но до 25 числа. Учет расходов и доходов ИП не ведется, что также немало-

важно. Ведь при оплате ЕНВД учитывать доходы не нужно.

Чем ограничивается ЕНВД, патент или УСН?

Когда происходит выбор системы налогообложения, учитывают несколько принципов. Один из самых важнейших – ограничения по применению. Например, не вся деятельность предпринимателя может работать на системе «вмененке». Этот пункт касается таких услуг:

- охотничье хозяйство;
- деятельность по спортивным занятиям;
- услуги гидов и экскурсоводов;
- носильщиков, платных туалетов в общественных местах;
- репетиторство, услуги охранников или детективов;
- уход за пенсионерами или детьми;
- приготовление пищи на дому;
- услуги в медицинской области.

Все эти виды деятельности не позволяют выбирать систему налогообложения ЕНВД. Существуют и другие ограничения, например, не используется на фирмах, где работает больше 100 человек. Если ИП платило налоги по этой системе, но после количество работников увеличилось до 100 – больше он не может использовать эту систему.

Что такое патент?

Несмотря на то, что данная система в России относительно недавно, она предусматривает оплату одного налога. Платеж оплачивается вне зависимости от срока действия патента. Может показаться, что ЕНВД имеет много общего с ПСН (патентом), но есть значительные отличия.

Патентные налоги зависят от длительности действия документа и от вида деятельности предприятия. База налогов составляет 6%. Патент можно взять на срок от 30 дней и до 1 года. После окончания нужно заново переоформлять документы. Налогоплательщик при наличии патента оплачивает взнос, который высчитывают на основе предполагаемого дохода компании.

При наличии патента нет как таковой отчетности – это плюс. Никакие налоговые декларации заполнять не нужно. Расплачиваться за патент необходимо таким образом:

1. Если приобретается патент на полгода, в течение 25 дней после начала работы его нужно оплатить.
2. Если до года – то в течение 25 дней оплачивается треть суммы, а остаток не позднее, чем за 30 дней до того, как документ закончит своё действие.

Книгу доходов индивидуальный предприниматель с патентом ввести должен – этот процесс обязателен.

Есть ли ограничения на работу с патентом?

Любая налоговая система имеет свои особенности, которые необходимо учитывать. По патенту как таковых ограничений нет, но применять его в компании, где работает больше 15 человек нельзя. Если уплата налога не была проведена в положенный срок – действие патента прекращается. Подавать заявление на патент необходимо в каждом новом налоговом периоде. Также в разных регионах, некоторые типы и виды деятельности предпринимателей не предусматривают уплаты налоговой системы по патенту. В каждом городе необходимо конкретно уточнять этот момент.

Можно совместить патент и ЕНВД для ИП?

Вопрос, который также многих интересует. Можно ли совместить две системы налогов для ИП? В теории – это возможно. Законы Российской Федерации не запрещают использовать «вмененку», «упрощенку» и патент – режимы совместимы. Но не всегда, получается, воплотить в реальность совмещение ЕНВД и патента. Исключение происходит в тех случаях, когда какой-либо вид деятельности не позволяет использовать ту или иную систему налогообложения. Но в большей части случаев использование обеих систем не вызывает никаких трудностей.

Стоит уделять внимание и обязательным взносам во внебюджетные фонды, которые гражданин должен выполнять обязательно. На период 2020 года такой взнос составляет

27 990 рублей в год. В данном случае говорится про перечисления ФСС и ПФР, налоговая система патента и ЕНВД – не освобождают от уплаты.

Если рассматривать «вмененку» и патент, принимая во внимание обязательный взнос, что лучше выбирать? Конечно, «вмененку». Спросите почему? Ответ простой. Налогообложение ЕНВД в фонды происходит с отчислениями в 50% за сотрудников и за себя. С патентом уменьшить размер налога не получится, такого процесса не существует.

Как и везде, в любой системе налогообложения есть свои положительные и отрицательные стороны. Ряд основных факторов, на которые на которые стоит обратить внимание в первую очередь:

Плюсы «вмененки»:

1. Простой учет;
2. В случае увеличения прибыли отсутствие увеличения налогов;
3. Расчёт налогов простой;
4. Уменьшить налоговый платёж при отчислении финансов во внебюджетный фонд – возможно.

Но не стоит забывать, что индивидуальный предприниматель самостоятельно должен просчитать все суммы налогов и доходов, которые обязательны для уплаты. В зависимости от вида деятельности не исключается, что с патентом платёж будет меньше. Прежде чем принимать решение о налоговой системе проведите сравнительный анализ плюсов и минусов.

О плюсах ЕНВД мы поговорили, теперь разберем минусы:

1. Как и было сказано – есть ограничение на виды деятельности, где может применяться система.
2. Фиксированный налог даже при самом низком доходе – оплачивать обязательно.
3. Финансовая отчетность должна быть регулярной, а декларация в ФНС подаваться вовремя.

Это и есть основные минусы, на которые стоит обратить внимание.

Теперь поговорим о патенте и его положительных качествах.

Плюсы патента:

1. Освобождение от некоего количества налогов;
2. Небольшая налоговая ставка;
3. Гибкость оплаты и действия патента;
4. Нет зависимости в уплате налогов от дохода предприятия;
5. Декларации подавать не нужно.

Несмотря на то, что на первый взгляд, кажется, что плюсы системы налогообложения почти одинаковые – это не так. Есть особенности, на которые всегда стоит обращать внимание. Если вы хотите открыть компанию по производству мебели, стоит серьезно задуматься, какая система вам подойдет больше. Чтобы ответить на вопрос грамотно, нужно изучить много информации. Стоит выделить главные аспекты, которые перечислены выше. Не забывайте и о численности

сотрудников вашей компании, а также о том, что уменьшить налог на страховой взнос невозможно. Больше минусов у режима нет.

Именно поэтому в России патент становится каждый день все популярнее. Особенно в тех предприятиях, где сотрудников нет. На основе вышесказанного можно сделать вывод, приобретать патент – выгодно. Эксперты, как и всегда, расходятся во мнении, где же ЕНВД или патент применять целесообразнее?

Предприниматель сам должен изучить этот момент учитывая величину дохода, особенность своего предприятия и все аспекты режима налогообложения. Когда все моменты будут изучены, вы сами сможете с уверенностью сказать, какой режим больше подойдет вам. Как правило, ответы экспертов говорят, что патент и ЕНВД – взаимозаменяют друг друга. ЕНВД за счет уменьшения налога на сумму взносов вне государственные фонды может быть выгодным режимом. Патент может быть выгоден по оплате и использованию. Ведь вы можете приобрести его на год, а можете на один месяц. Также не стоит забывать, что патент освободит вас от бумажной волокиты, никакие отчёты составлять не нужно.

Если у вас есть еще сомнения, давайте рассмотрим на кейсе.

Кейс: предприниматель хочет открыть автомойку и думает, какую систему налогов ему лучше выбрать. В данной ситуации режимы не будут особо отличаться. Если гражда-

нин открывает ИП, чему лучше отдать предпочтение патенту или УСН? Стоит учитывать, что в России ЕНВД собираются упразднить. Не нужно надеяться на данный режим. Лучше подыщите ему аналог.

Несмотря на то, что ЕНВД имеет ряд преимуществ, некоторые предприниматели отдадут предпочтение альтернативе. Альтернатива – «упрощенка». Всё дело в том, что данную систему налогообложения можно назвать выгодным аналогом обеих предыдущих. Происходит уплата налога раз в год, весной до 30 апреля. Налоги платятся вне зависимости от того, каков реальный доход фирмы. Если расходы большие оплата идет по процентной ставке 15%. Если расходы при ведении ИП минимальные – можно оплатить всего 6% от общей прибыли. Кроме того, при использовании режима УСН можно уменьшить налог за счет начисления, которые всё также производят во внебюджетные фонды.

Вы снова зададите вопрос, так какой же лучше из трех режимов выбрать? Практика говорит о том, что предприниматели отдадут предпочтение «упрощёнке», особенно если в ИП нет сотрудников. Но если вы только открыли компанию можно приобрести патент всего на пару месяцев, чтобы посмотреть выгодно ли вести бизнес с такими налогами.

Да, режим налогообложения выбрать непросто. Предприниматель должен сам прийти к выбору, ознакомившись подробно со всеми нюансами, изучив все минусы и плюсы режимов.

ЕНВД скоро перестанет действовать. Поэтому сейчас лучше отдавать предпочтение ПСН. Если же в реализации сумма доходов будет не будет превышать 60 млн рублей – то отдавайте предпочтение ПСН. В обратном же случае индивидуальный предприниматель должен использовать ЕНВД.

Что делать, если вы отдали предпочтение ЕНВД, а его отменили?

В конце 2020 года всем, кто выбрал систему налогов ЕНВД – придётся искать альтернативу для перехода на другой режим работы. А если ваше предприятие связано с торговлей, неприятности у вас начнутся гораздо раньше. Этот момент также стоит учитывать уже сейчас, при выборе режиме налогообложения. Поэтому рассмотрим перемены, которые грядут и подскажем, как же поступить предпринимателям, чтобы потери в переходный период были минимальными.

В России ЕНВД стали применять с 2000 года. В тот период система регулировалась законом номер №148-ФЗ от 31.07.1998. Когда ввели Налоговый кодекс Российской Федерации, в нём была выделена отдельная глава 26.3, которая уделена конкретно ЕНВД.

Суть введения главы в НК обособляется тем, что с малого бизнеса хотели собирать хоть какие-нибудь налоги. Но правительство пришло сначала к выводу, а потом к решению, что использование системы ЕНВД снижает поток финансов

в бюджет.

Слухи о том, что «вмененку» будут отменять ходили очень давно. Исчезнуть данный режим должен был ещё в 2018 году. Но когда в 2014—15 глянули времена кризиса, отмену ЕНВД решили перенести на 3 года 01.01.2020. И вот срок отмены уже на подходе. На этот раз правительство передумывать не собирается. Органы вынесли серьезный вердикт и об этом говорит даже тот момент, что контроль за бизнесом в виде маркировки товаров и ведения онлайн-касс стал более жестким.

В связи с необходимостью маркировать товар многие деятели уплачивающие налоги ЕНВД уже практически лишились данной системы налогообложения. Изменения коснутся и предприятий с розничной торговлей и с отдельными товарами, которые должны подлежать маркировочному процессу. Бизнесменам, которые ведут предприятия с наличием таких товаров лучше уже сейчас задумываться о том, чтобы сменить режим налогообложения.

На какой режим лучше перейти с ЕНВД?

Более подходящим в данном случае будет патент. Но, как и везде тут также есть ограничения, и перейти на ПСН смогут далеко не все:

- Использовать патентную систему могут только ИП;
- Численность рабочих на предприятии должна быть

не больше 15 человек, площадь арендуемая – не более 50 квадратных метров;

– Ограничение выручки на налогообложение по патенту – 60 млн рублей в год. Установлено (п. 6 ст. 346.45 НК РФ).

Также стоит принять ко вниманию, что с 01.01.2020 розничная торговля маркированными товарами, перечисленными выше, не будет допускать ни систему ЕНВД, ни патент. Поэтому если у вас крупная компания и вы занимаетесь розничной торговлей – вам это не подойдёт. Стоит выбирать среди между УСН и ОСНО.

Многим кажется, что в данном случае выбор очевиден, но, как и везде будут свои нюансы.

Если фирма будет работать с убытком или нулевым доходом, то при режиме УСН вам всё равно нужно будет платить налог, который будет составлять 6% – если доход был, или если он минимален – 1%.

При ОСНО в случае неполучения прибыли уплачивать налог на прибыль не нужно. Кроме того, данная система предусматривает возврат из бюджета НДС, что может уменьшить налоги в будущем. Главное, не стоит забывать, что вам придётся вести довольно тщательный, развёрнутый учёт.

Если у вас компания высокорентабельная – больше вам подойдёт «упрощёнка». В данном случае бизнесмены всегда задумываются: он может платить 6%, не учитывая льготы от дохода, или 15%, которые составляют разницу между расходами и доходами.

Поэтому в первую очередь перед выбором режима налогообложения необходимо подумать о будущей выручке. Чем больше она будет, тем более выгодным будет режим «доходы минус расходы». Не забывайте учитывать применение налогового вычета, которое связано со страховыми взносами и торговыми сборами. Если выручка и затраты примерно одинаковые – обдумайте вариант ОСНО.

Как поменять налоговый режим ЕНВД на другие?

Для того чтобы перейти с ЕНВД на ОСНО – вам практически не нужно прилагать никаких усилий. Просто дождитесь, когда закончится срок «вмененки». И после завершения режима вас переведут автоматом на общую систему, если вы находились ранее на ней. Можно перейти на «упрощенку» с начала года. Необходимо написать заявление в ИФНС до 31 декабря предшествующего года. Согласно п. 1 ст. 346.13 НК РФ. Но перед этим обязательно проверьте компанию на ограничения:

- Выручка не больше, чем 112,5 млн рублей за временной период – 9 месяцев;
- Все средства должны быть не больше, чем 150 млн рублей по состоянию на 1 октября;

На патент могут перейти только ИП, которое будет соответствовать всем пунктам ограничений: квадратура арендуемой площади, количество сотрудников и вид деятельно-

сти. Для перехода необходимо написать заявление согласно п. 2 ст. 346.45 НК РФ.

Какие существуют нюансы перехода с ЕНВД?

1. Переход на УСН.

Важные положения:

- Перейти на упрощенку могут фирмы, которые не превысили 112,5 млн рублей дохода без НДС за 9 месяцев.
- У режима есть как свои преимущества по сравнению с режимом ЕНВД, так и недостатки. Система ЕНВД подразумевает отсутствие налогового учета, декларацию нужно сдавать ежеквартально. При УСН – наличие налогового учета требуется, но декларацию необходимо заполнять только раз в год.

Как перейти на УСН с 1 января 2020 года?

Вам необходимо подать в ИФНС там, где вы проживаете документ по форме №26.2—1. До 31 декабря 2020 года. Далее нужно подать документ о том, чтобы вы не хотите больше работать по системе ЕНВД. Заявление также подается в ИФНС по форме № ЕНВД-3 для ООО и для ИП – по форме № ЕНВД-4.

Объект налогообложения можно менять ежегодно. Необходимо подать уведомление не позднее 31 декабря по форме номер №26.2—6.

«Доход»:

– Ставки от 0 до 6%. Регулироваться они должны на региональном уровне.

– Расход в учет не берут.

– Налоги можно уменьшить за счет уплаты страховых взносов. Для ООО – 50% от суммы налогов, для ИП без наличия сотрудников – в полном размере.

– Если расходы не будут превышать 60% от дохода – система будет выгодна.

«Доход минус расход»:

– Варьируется процент в диапазоне от 3 до 15%. Назначаются на уровне региона в зависимости от нескольких важных показателей.

– п. 1 ст. 346.16 НК РФ предоставляет строгий перечень расходов, которые учитываются.

– Выгодна система – если расход не будет превышать 60% от дохода.

– Может быть применён – обязательно, если в договоре будут прописаны участники: простое товарищество и доверительное управление имуществом.

Особенности УСН:

– Аванс включают по дате, когда прошло получение;

– Расход на НМА и ОС будут засчитывать в период календарного года.

– Доходы и расходы будут учиться учитываться по кассовому методу;

– Расход будет зачитываться только, когда пройдет прода-

жа;

Как ведётся налоговая отчётность?

Учет вы должны будете вести в книге учета доходов и расходов. Данный пункт утвержден приказом Минфина России от 22.10.2012 №135н. Декларацию сдают только по истечению срока – календарный год.

Как уплачивается налог?

Авансовый платёж оплачивать необходимо ежеквартально не позднее срока, когда была подана декларация.

2. Переход на патент.

Важные положения:

– Патентная система разрешена только индивидуальным предпринимателям, в том случае если их деятельность разрешена по – п. 2 ст. 346.43 НК РФ. Если ИП предоставляет бытовые услуги – кроме тех, которые перечислены п. 2 ст. 346.43 НК РФ – есть специальный режим на соответствующую деятельность.

– Применять ЕНВД могут ЮР и ИП, а ПСН – только вторые.

Есть ограничения?

– В системе ЕНВД существует ограничения на количество сотрудников, разрешено – 100 человек. В патентной системе лимит оборота устанавливается в зависимости от вида деятельности – 60 млн рублей, а лимит работников – не более 15 сотрудников в компании.

– По системе ЕНВД нужно вести налоговый учет. Но плю-

сом является то, что отчетность перед налоговой отсутствует.

Как перейти на ПСН с 1 января 2020 года?

– Вам необходимо подать в ИФНС заявление №– 26.5, чтобы получить патент. Сделать это нужно приблизительно с середины декабря 2020 года.

– Далее по форме №– ЕНВД-3 для ООО и по форме №– ЕНВД-4 – для ИП, необходимо написать заявление о том, чтобы сняться с учета ЕНВД.

Как рассчитывается налог?

налог = СТ * (ПВГД / 12 * М),

где СТ – налоговая ставка, которая варьируется от 0 до 6%)

ПВГД – возможный доход за год, который будет устанавливаться и регулироваться региональным законом.

М – это месяцы, на которые вы приобрели патент.

Как ведётся налоговая отчётность?

В книге учета необходимо вести налоговый учет доходов и расходов. Но декларацию заполнять не нужно. Если вы приобрели патент на 6 месяцев не позднее срока окончания действия патента – вы должны внести полную сумму стоимости патента.

Как уплачивается налог?

Если вы приобрели патент на 6 месяцев или 12 месяцев:

– 1/3 суммы должна быть уплачена не позже, чем 90 календарных дней. После того, как действие патента уже нача-

лось.

– 2/3 суммы должна быть уплачена не позже, чем закончится срок действия патента.

3. Переход на НПД (налог на профессиональный доход)

Важные положения.

– Если вы участвуете в системе ЕНВД, нужно применять онлайн – ККТ, для того чтобы получить оплату от физического лица. Также нужно составлять декларацию для налоговой.

– Если же применять систему НПД – необходимость применять онлайн – ККТ отпадает. Чек может формироваться в мобильном приложении «Мой налог». Отчетности перед органами налоговой нет.

– Перейти на режим могут ИП, которые ведут свою деятельность в регионах, где разрешена система данного налогообложения НПД.

– Применять данную систему налогообложения могут только физические лица, которые имеют статус ИП.

– Не подходит режим – если предприниматель занимается торговлей крупных товаров. И если в компании есть один сотрудник.

– Сотрудников может быть только 100 человек. Спец режим можно применять при перепродаже товаров, как розничная торговля.

– Если ИП работает по системе ЕНВД – он обязан платить фиксированный страховой взнос, при НПД – взнос оплачи-

вать не нужно.

Как перейти на НПД с 1 января 2021 года?

– Вам необходимо перейти на сервис сайта ФНС «Мой налог» и подать заявление о том, что вы хотите встать на учёт и работать с режимом НПД. Заполнить документ нужно до 1 января 2021 года.

– Далее необходимо подать ИФНС заявление о том, что вы хотите уйти с режима оплаты налогов ЕНВД. Документ подается по форме №– ЕНВД-3 для ООО и по форме №– ЕНВД-4 – для ИП.

Как рассчитывается налог?

Процент налогов будет достигать – 4% от общего дохода, который получен от физических лиц. И 6% от выручки, которая получена от юридического лица.

Доход считается по кассовому методу на период даты получения компанией НПД. Рассчитываться налог будет с применением единовременного налогового вычета в размере 10 000 руб.

Как ведётся налоговая отчётность?

Плюс в том, что вам не нужно вести налоговый учет. Отчетности перед органами не будет.

Как уплачивается налог?

Не позднее 25 числа следующего месяца налог должен быть уплачен – ежемесячно в соответствующий орган.

Итоги:

В начале 2021 года систему уплаты налогов ЕНВД – отменят. Бизнесменам стоит всерьез задуматься – если они работают по данной системе налогообложения. Необходимо тщательно продумать момент, на какой режим лучше перейти в дальнейшем. Какой режим будет более выгодным.

Если вы занимаетесь аптекой, продажей сумок, шуб – быстрее принимайте решение. Вам нужно быть еще более осмотрительнее, ведь ЕНВД для вас перестанет быть актуальной уже в январе 2021 года.

Тщательно изучите организационно-правовую форму вашей фирмы, финансы, доходы – и лишь после этого выберите подходящий для своего бизнеса режим налогообложения.

Глава 2. Начало начал

Выбор системы налогообложения

В 2020 году для ИП и организаций предусматриваются общие и специальные режимы налогообложения.

– Общий или ОСНО.

– Специальные режимы, предусматривающие особый порядок ведения бизнеса: УСН, ЕНВД, ЕСНХ, ПСН, НПД.

Рассмотрим каждый из существующих режимов более подробно.

Общая система налогообложения или ОСНО – налоговый режим, назначаемый автоматически ИП или юридическим лицам. Это происходит в случае, если предприниматели при создании организации или ИП не составляют уведомления в налоговый орган относительно возможности применения специального налогового режима. Уведомление передается в контролирующий орган вместе с собранным комплектом документов. Недостаток ОСНО заключается в том, что налоговый режим – тяжелый в отношении уплаты налогов, а также сдачи отчетности. Общий режим применяют предпринимателями, организациями, которым недоступны другие способы налогообложения. Обычно это происхо-

дит, если у предприятия большая выручка (сегмент крупного бизнеса), а также численность наемного персонала не позволяет прибегнуть к УСН.

Специальные режимы

УСН – специальный налоговый режим, который является самым выгодным для предпринимателей в части выплаты налогов, а также ведения отчетности. Если сравнивать УСН с другими режимами налогообложения, то ИП, компании платят один налог, который включает в себя два варианта:

- 6% от доходов;
- 15% от доходов, которые уменьшены на величину расходов, поименованных в 27 главе Налогового кодекса

ЕНВД

ЕНВД применяется до 2020 года! С 1 января 2021 он будет запрещен в РФ. Его особенность состоит в том, что расчет налога происходит не из совокупной прибыли предпринимателя, а по ее предполагаемому размеру, который определен российским Правительством. Применяется ЕНВД в определенных сферах: торговля товарами в розницу, оказание услуг населению.

В 2020 году ЕНВД не используют организации, которые реализуют продукцию с обязательной маркировкой. В состав товаров входит обувь, препараты лекарственного назна-

чения, одежда, натуральный мех.

ЕСХН

Это специальный налоговый режим, предназначенный специально для производителей, работающих исключительно в с/х области. Право на использование ЕСХН имеют организации и предприятия, доход от реализации продукции с/х назначения которых составляет более 70%. По аналогии с иными специальными режимами, ЕСХН заменяет единым сбором налоги ОСНО:

- сбор на имущество;
- НДС;
- НДФЛ.

Патентная система налогообложения

ПСН – это специальный налоговый режим, применяемый исключительно гражданами, работающими без образования юридического лица. Это небольшие ИП, с количеством сотрудников в фирме до 15 человек. При использовании этой системы, ИП вправе получать патенты на определенный вид деятельности. Обычно за документом обращаются предприниматели, работающие в сфере бытовых услуг, торговле товаров в розницу. При регистрации ИП гражданин одновременно подает документы в налоговый орган для постановки его на учет в ЕГРИП, параллельно подавая заявку на патент.

В расчете стоимости патента не берется во внимание реально полученная предпринимателем прибыль. Налог рассчитывается исходя из дохода, размер которого устанавлива-

ется государством как потенциально возможный.

НПД или налог на профессиональный доход

С 2020 года начал действовать в качестве эксперимента, поэтому охватил собой только 23 субъекта РФ. Право на применение этого вида специального налогового режима имеют самозанятые и ИП. При этом плательщики должны отвечать требованиям:

- в видах деятельности исключается торговля;
- отсутствие наемных работников;
- годовой доход – не более 2,4 миллиона рублей.

Налогом облагается полученный доход предпринимателем без учета понесенных затрат. Обязательный сбор платится по ставке 4% от физических лиц, 6% – ИП и организации. Учет налогоплательщика происходит в Личном кабинете, разветвленный функционал которого позволяет формировать платежные документы, в частности – чеки. Каждый месяц размер подлежащего к уплате сбора рассчитывает налоговый орган.

Возможно ли совместить между собой системы налогообложения?

Большинство ИП, компаний во время работы использует один из налоговых режимов: обычно работают на УСН. Российское законодательство не запрещает совмещать налоговые режимы.

Алгоритм выбора системы налогообложения

Например, будущий предприниматель планирует открыть ИП. Он знает, что может рассчитывать на патент, либо ЕНВД. Перед подачей уведомления в налоговый орган следует проверить ограничения, свойственные этим режимам:

- ЕНВД – количество работников не более 100 человек;
- патент – не более 15.

Если потенциальный бизнесмен понимает, что исходя из базовых показателей, не может рассчитывать на применение 2-х вышеперечисленных налоговых режимов, он использует УСН.

В УСН возможно 2 варианта:

- выплата налогов с доходов;
- аналогичное действие, только за минусом понесенных затрат.

Если расходы предпринимателя выше доходов примерно на 60%, то при выборе вариантов предпочтение следует отдать второму. Но и на УСН существуют ограничения.

При работе в отрасли с/х подойдет ЕСХН. Но если предприниматель собирается сотрудничать с компаниями, которые применяют ОСНО, придется выбирать общую систему.

ЕНВД из специальных налоговых режимов отличается тем, что при расчете налоговой базы не имеет значения полученный в реальности доход. Кроме того, он используется для некоторых видов деятельности, но далеко не для всех. Используя ЕНВД, бизнесмен платит единый налог: он заме-

няет НДС и НДС.

Если говорить о видах деятельности на ЕНВД, то в каждом из российских регионов существует перечень видов деятельности на ЕНВД. К некоторым из них относятся:

- аренда коммерческих и жилых помещений;
- гостиницы, хостелы, отели, общежития;
- торговля товарами в розницу;
- ТО транспортных средств;
- ремонтные работы с авто;
- общепит;
- услуги: бытовые или ветеринарные;
- предоставление мест под автостоянку;
- размещение наружной рекламы на транспорте;
- перевозки: пассажирские и грузов.

Ограничения по ЕНВД

По названной системе налогообложения могут работать ИП, наемный персонал которого состоит из небольшого количества человек: разрешено принимать на работу до 100 граждан. Если предприниматель занимается торговлей в розницу, общепитом, его торговый зал, как и зона обслуживания потребителей не должна быть больше 150м².

Расчет налога

Сбор считают не из дохода, который был фактически получен бизнесменом по результатам работы, а от предпола-

гаемого показателя прибыли в этой области. То есть, налог зависит от условной прибыли: на него влияют такие показатели, как тип предпринимательской деятельности, площади торгового зала и региона.

Ставка

Налог рассчитывается по ставке от 7,5 до 15% в зависимости от региона, где осуществляется предпринимательская деятельность. Из налога с целью уменьшения вычитают страховые взносы.

Совмещение с другими налоговыми режимами

ИП имеет право по одному виду деятельности работать по ОСНО или УСН, по другому направлению – трудиться по ЕНВД. Учет ведется раздельно.

УСН – упрощенная система налогообложения

УСН бизнесмен платит в казну государства единый налог. Обычно на УСН переходят в процессе постановки предпринимателя на учет. Но это можно сделать и позже. Закон дает срок – 30 дней после регистрации. Время необходимо для того, чтобы определиться с возможностью использования УСН путем подачи соответствующего уведомления. Виды деятельности предпринимателя может быть любым: в этом отношении у УСН нет никаких ограничений.

Ограничения

ИП может осуществлять деятельность на УСН, если

в его штате находится менее 100 человек, предприниматель не занимается производством подакцизных товаров: сигарет, бензина, алкоголя. Кроме того, предприниматель, использующий в деятельности УСН, не применяет по остальным видам работ ЕСХН, имеет доход меньше 150 миллионов рублей в год.

Расчет налога

В УСН при расчете налога применяют 2 варианта:

- Доходы.
- Доходы минус расходы.

Первая ситуация: предприниматель платит в казну государства обязательный сбор, рассчитанный с его доходов. Вторая ситуация: бизнесмен оплачивает обязательный сбор с разницы между доходами и расходами.

Необлагаемые сбором доходы

Кейс: ИП Петров С. С. на торговой точке реализовал 20 гелиевых шаров. Поступившая выручка – это его доход, с которого он платит налог. Тот же ИП Петров С. С. заработал на колебаниях курса валют: доход он получил % по договору займа. Это доходы внереализационного назначения, не облагаемые налогом. Полный список доходов, с которых не может быть взыскан налог, отражен в НК РФ.

Ставка налога

Ставка налога по УСН зависит от региона, где работает предприниматель. На сайте ФНС предприниматели знакомятся с налоговыми значениями. В верхнем левом углу стра-

ницы официального веб-ресурса ведомства выбирают регион. Документы появятся в графе под названием «Особенности регионального законодательства» внизу страницы.

Возможность совмещения УСН с другими режимами

Закон разрешает использовать УСН, для отдельных направлений работы применять ЕНВД или патент. Но для смешанного использования ведется отдельная отчетность.

Уменьшение налога

Уменьшить размер платежа, передаваемого в ИФНС можно путем сокращения взносов страхового назначения, как на себя, так и на сотрудников предприятия. На УСН по доходам учитывается до 50% страховых взносов, которые оплачены, при наличии у ИП наемного персонала. До 100% учитывается, если предприниматель работает в одиночку. На УСН доходы с минусом расходов, в понесенные затраты предприниматель вправе включить страховые взносы.

Названная система выгодна ИП, получающим доход в регулярном порядке. Например, Петров С. С., будучи ИП, покупает кофейные зерна, нитки для пошива одежды в собственном ателье. Ему выгоднее в этой ситуации перейти на доходы минус расходы, если расходы на необходимые приобретения составляют более 60% от прибыли.

Значение минимального налога по УСН для названной системы

В НК РФ предусматривается минимальное значение налога. Оно равно 1% от доходов. Доходы минус расходы учи-

тывает две суммы взимаемого сбора.

ПСН или патент

Это льготный, но ИП работает по определенным в законе видам деятельности, охватывая не все сферы. Ему выдается патент.

По видам деятельности с использованием патента: всего 63 вида, но регионы праве, как уменьшить, так и сократить список:

- установка пластиковых окон;
- организация развлекательных краткосрочных поездок;
- салоны красоты;
- прачечные;
- услуги фотоателье;
- парикмахерские;
- ремонт;
- пошив одежды;
- остекление лоджий.

С 2020 года закон наложил запрет на использование патентной системы, если предприниматель занимается реализацией лекарств, мехов, изделий из них. Это товары, чья маркировка обязательна. За них платят обязательный сбор в бюджет государства, ориентируясь на общий и специальный режим (УСН). По остальным товарам патент пока оставили, но с середины 2020 года из их перечня исчезнет обувь.

ИП работает на патенте, но при условии соблюдения требований:

- Площадь для торговли – не менее 50м².
- Доходы от работы – не более 60 млн. рублей ежегодно.
- Численность сотрудников – до 15 человек.
- Учитывается наемный персонал, работающий у ИП по всем его направлениям деятельности.

Если при работе ИП пользуется смешанной схемой налогообложения, осуществляется ведение раздельного учета. Кроме того, при сочетании УСН и патента, в расчет налоговой базы принимается во внимание суммарно полученный доход.

Порядок расчета налога

ИП выплачивает на патентной системе фиксированную сумму. По аналогии с ЕНВД, размер реально полученной прибыли не имеет решающего значения. Предполагаемая прибыль выступает базой для исчисления налога, считать доходы ИП не нужно: за него это сделает ИФНС.

Патент действует от одного месяца до года. Для многих ИП установление срока его действия удобно. В особенности, если работа носит сезонный характер. Декларацию по патенту не сдают, этого не нужно: сумму налога предприниматели платят в предварительном порядке.

Срок оплаты зависит от периода действия патента: до полугода – внести сумму необходимо не позднее 6 месяцев, от полугода до 12 месяцев – 1/3 суммы вносится после начала

действия патента, оставшаяся – до окончания годового периода.

Налоговая ставка

Значение ставки по налогу варьируется. Все зависит от региона, где работает предприниматель. В общем показателе, ставка колеблется от 0 до 6%.

Можно ли уменьшить налог?

Патент отличается тем, что из его стоимости нельзя отминусовать взносы страхового назначения, как за себя, так и за наемный персонал. Следовательно, налог уменьшить нельзя.

Совмещение с другими режимами

ИП может осуществлять деятельность на ОСН и УСН, для отдельных направлений приобрести патент. По разным налоговым режимам ведется отдельный учет.

ОСН или общая система налогообложения

Самая трудоемкая в плане сдачи отчетности. ОСНО подразумевает, что предприниматель платит НДС, НДФЛ. Налоговый учет сложнее, чем, например, у УСН. Общая система отличается тем, что ее выбирать не нужно: при регистрации юридического лица она назначается автоматически. Если предприниматель хочет применять специальные налоговые режимы, он должен передать в налоговый орган соответствующее уведомление на этапе регистрации учредительных

документов. Но закон дает ему срок подумать над возможностью применения УСН еще 30 дней с момента получения регистрационных документов. В течение этого периода он может подать уведомление о возможности применения специального налогового режима.

Самостоятельно рассчитать налог по общей системе невозможно. Поэтому необходим бухгалтер, хотя на привлеченной основе, то есть по аутсорсингу.

Сферы работы на ОСНО, есть ли ограничения

ОСНО не содержит ограничений: по видам бизнеса, доходам, числу сотрудников.

Налоговая ставка

ИП платит налог на доходы граждан (НДФЛ) – ставка 13%. Кроме того, НДС по ставкам: 0,10 и 20%.

Уменьшение налога

Если контрагенты ИП сотрудничают с ним и применяют ОСН, платят, соответственно, НДС, то можно отнять входящий НДС от своего налога. ОСН – это единственный для ИП режим, дающий право предпринимателю на применение вычетов: как имущественных, так и социальных.

Совмещение с другими режимами

Общий режим сочетается с ЕНВД или патентом. Учет ведется отдельно.

ЕСНХ или единый сельскохозяйственный налог

Специальный налоговый режим используется в сфере хозяйства: сельского, лесного, растениеводства. Производители, работающих в этих областях, вправе применять этот налоговый режим. На ЕСХН ИП платит единый налог + НДС. НДС и налог на имущество не платится, если оно применяется в с/х.

Ограничения

ЕСХН предназначается только для производителей, работающих в сельском хозяйстве. Для приобретения правового положения с/х производителя, необходимо одновременно работать по изготовлению, переработке и реализации продукции сельхоз назначения. Если ИП покупает сырье с целью дальнейшей его переработки, он не может рассчитывать на использование этого налогового режима.

Кейс: если предприниматель содержит коров, реализует их молоко, он может работать по ЕСХН. Но, если он покупает молоко, потом перерабатывает его в кефир – не может.

Предприниматель имеет право на применение этого налогового режима, если доля доходов от с/х деятельности не меньше 70%. При расчете необходимо основываться на кодах ОКВЭД. К отрасли сельского хозяйства относятся идентификаторы:

- 01 – растениеводство, животноводство;
- 03 – рыболовство.

Если предприниматель работает по коду – 03, то у него должны быть суда. Не имеет значения, собственное или

арендованное имущество. Работников в его хозяйстве не более 300 человек.

Как рассчитывается налог

Единый налог начисляется на разницу между доходами и расходами по аналогии с УСН.

Ставка налога

До 6% ставка налога в зависимости от региона. В МО ставка – 0%. С 2020 производители, работающие в области с/х, должны платить налог НДС.

Совмещение с другими режимами

ИП может в своей деятельности совмещать ЕСХН с ЕНВД. Но реализовывать продукцию через торговые точки, столовые не разрешается. Для того чтобы не утратить право на ЕСХН, доля прибыли от с/х работ не ниже 70% от доходов по остальным видам бизнеса.

Бизнес и налоги

Одной из самых простых систем налогообложения для ИП выступает УСН. Это специальный налоговый режим, не требующий усилий в отношении ведения отчетности, минимизирующий предпринимателю налоговое бремя.

ИП на УСН, выбирающий для работы налоговую базу – доходы, уплачивает сбор по ставке 6%. Субъекты РФ имеют право на ее снижение для некоторых видов деятельности. При применении УСН платится только один налог. Предприниматели освобождаются от других выплат (НДФЛ, НДС, сбора на имущество). Исключения – объекты недвижимого имущества. Они облагаются обязательным сбором на имущество по особому алгоритму. Базой для расчета налога служит кадастровая стоимость. ИП не ведет бухгалтерский учет.

Для расчета налогов, предприниматели ведут Книгу учета доходов и расходов компаний и ИП. Это правило установлено в ст. 346 НК РФ. Формат книги установлен Приказом исполнительного органа власти. Это Минфин РФ, приказ от 2012 года, под N135Н.

Книга учета расходов и доходов – это специальный документ: на его основании формируется оплата взносов страхового назначения согласно внесенной информации. Оплата взносов уменьшает налоговую сумму. Главный источник

данных для Книги – это выписка из р/с банка за интересующий период. КБК по УСН доходы 6%.

ИП уплачивает взносы страхового характера, как за себя, так и за наемный персонал, который у него работает. Платежи передаются во внебюджетные фонды: в ПФ РФ и ФФОМС РФ в размере, который определяется в зависимости от выручки:

– если прибыль, которую получил плательщик не выше 300 000 рублей, в фиксированном размере 26 545 рублей за расчетный период 2019, 29 354р за следующий год, 32 448р за 2020;

– доход, который получил плательщик выше 300000 в фиксированной сумме 26 545р за 2018, 29 0354р за 2019, 32 448р за 2020 +1% от дохода за отчетный период.

Взносы на ОМС в фиксированном размере – 5 840р за 2018, 6 884р за 2019, 8 426р за 2020 год. Твердым платежом признается сумма 26 545р +1% от суммы превышения 300 000 +5 840.

Размер взносов страхового характера за расчетный период учитывается до 31 декабря календарного года. Взносы страхового назначения, подсчитанные по доходу, превышающие 300 000 рублей за расчетный период, должны быть переданы в уполномоченное ведомство плательщиком не позднее 1 июля: дата следует за периодом расчета. До конца года оплачивается вся сумма: но это можно сделать частями или единовременно. Например, раз в три месяца.

Сумма прибыли для расчета величины 1% от суммы превышения 300 000 рублей определяется по декларационным данным: стр. 113, раздела 2.1.1. декларации по УСН (по алгоритму, когда налоговой базой выступают доходы).

Если ИП зарегистрирован не с начала года, ему необходимо заплатить взносы страхового содержания в меньшем размере. В этой ситуации расчет происходит пропорционально дням. Начало расчета – дата регистрации индивидуального предпринимателя до конца текущего года.

Пример: ИП Петров С. С. встал на учет 20.02. Из этого следует, что период его работы с момента постановки на учет и до окончания календарного года – 10 мес., 9 дн. Размер взноса страхового назначения по состоянию на 31 декабря будет рассчитан:

– за 10 месяцев $(26\,545 + 5\,840) * 10/12 = 26\,987,50$ руб.;

– за 9 месяцев $((26\,545 + 5\,840) / 12) * 9/28 = 867,46$ руб.

За 9 дней сумма достигает 27 854,96 руб.

Показатель КБК взноса фиксированного назначения на ОПС – 182 102 02140 06 1110 160, на ОМС – 182 102 02103 08 1013 160.

Как открыть ИП

Регистрация ИП – простая процедура. Предпринимателю не нужно прилагать особых усилий:

- Сделать копию документа, удостоверяющего личность.
- Заполнить заявление Р21001.
- Оплатить обязательный государственный сбор в размере 800 рублей за оказание правовой услуги.

Документы передаются в налоговый орган. Срок их рассмотрения и принятия составляет 3 дня. Однако, на практике, гражданин, желающий стать предпринимателем, может столкнуться с трудностями.

К способам регистрации ИП относят: заполнение заявления по форме Р21001. Требования по заполнению можно посмотреть в Приложении N20 к Приказу ФНС РФ N ММВ-7-6/25 от 25.01.2012. Изучать названные правила, предусмотренные приказом, необходимо, если гражданин самостоятельно заполняет бумагу ручкой или на ПК. Сейчас в этом документов нет необходимости: существуют специальные сервисы, которые автоматически заполняют документы. Например, это Госуслуги.ру. Для того, чтобы пользоваться автоматическими сервисами, необходимо внести данные, которые они запрашивают. На выходе пользователь увидит готовое заявление, которое оформляется сервисами по всем стандартам, согласно введенной пользователем

лем информации. Для регистрации через ФНС или интернет-портал Госуслуги.ру человек должен иметь учетную запись на сайтах.

При оформлении заявления требуется заполнение всех граф так, как прописано в паспорте. На одном из этапов необходимо указать один основной, дополнительные коды ОКВЭД в неограниченном количестве. Если гражданин будет заполнять заявление, воспользовавшись автоматизированным сервисом, он выдает полный перечень кодов с поиском. Это очень удобно: из выпадающего списка необходимо выбрать код ОКВЭД.

Если гражданин пользуется ручным способом ввода информации, необходимо руководствоваться Общероссийским классификатором видов экономической деятельности.

При заполнении документов не нужно указывать дополнительные коды. В любой момент гражданин может их указать в любой, удобный момент. Главное, чтобы основной код соответствует виду деятельности, с которого предприниматель планирует получать большую часть дохода. Необходимо понимать, что при найме сотрудников, от основного ОКВЭД зависит тариф взносов на страхование от несчастных случаев. В зависимости от вида деятельности будет колебаться размер взносов.

Заполнение квитанции и оплата государственной пошлины

Вручную делать это не нужно, если гражданин обращается к услугам сервисов. Сообщить автоматизированным системам данные необходимо: сервисы они запрашивают от пользователя. Квитанция распечатывается в готовой форме, оплатить по ней 800 рублей. На сайте ФНС оплатить можно сразу, без визита в банк.

Государственная пошлина не платится в двух ситуациях:

– Отправка документов в электронном формате. Для этого необходимо получить ЭЦП, электронную подпись, которая выдается специализированными фирмами на платной основе. Для ее получения необходимо обратиться к их услугам.

– Самостоятельная передача документов в налоговый орган через МФЦ.

При регистрации ИП через МФЦ реквизиты для уплаты пошлины будут другими, если их сравнивать с электронным форматом. Государственная пошлина – это сбор, взимаемый за оказание услуги со стороны государства. Будущему предпринимателю необходимо уяснить, каким образом он передает документы: лично или через сайт.

Могут ли понадобиться ИП дополнительные документы

Для некоторых видов работы в социальной сфере, например, для осуществления работы с лицами, не достигшими 18 лет, к пакету документов прикладывается справка об отсутствии судимости.

Если гражданин планирует использовать УСН, можно приложить к документам уведомление о применении УСН (форма 26.2—1). Если в момент передачи документов в ИФНС предприниматель не смог составить этот документ, это можно сделать позже. Но следует уложиться в 30-дневный срок!

Варианты отправки документов

Бизнесменов регистрирует ИФНС, которая имеет соответствующие полномочия. В маленьких городах налоговый орган может быть один на несколько населенных пунктов. Территориальная удаленность не позволяет всем желающим передать документы. В какую налоговую отдать документы, подскажет автоматический сервис.

Если налоговая, которая регистрирует ИП, находится далеко и гражданин не может посетить ее лично, существуют варианты:

– Передача документов через отделение МФЦ (ближайшее). Таких подразделений МФЦ гораздо больше по сравнению с налоговым органом, уполномоченным регистрировать ИП и компании.

– Но при передаче документов через отделение МФЦ, существует риск того, что сотрудники ведомства тщательно не проверят документы. Проблема заключается в том, что ошибка и описка, допущенная в них, это отказ со стороны налогового органа. Кроме того, необходимо уточнить нюанс: выяснить у сотрудника МФЦ – принимает ли он уведомление об УСН.

– Отправка документов через ФНС (удаленно). У пользователя должна быть ЭЦП: идентификатор получают в фирме, имеющую аккредитацию. Гражданину придется потратиться, сумма зависит от вида подписи, сроков изготовления. При отправке документов онлайн граждане экономят на государственной пошлине.

Если у гражданина нет ЭЦП, на официальном сайте веб-ресурса он заполняет заявление, но потом все равно необходимо прийти в налоговый орган.

– Как вариант: переслать документы заказным письмом через почту. Но в этой ситуации необходимо документы заверять у нотариуса. Это самый затратный, по сравнению с другими, вариант. Гражданин несет расходы по оплате пошлины, заказного письма, услугам нотариуса. Кроме того, к стандартному сроку (3 дня на постановку на учет ИП) прибавляем время на отправку документов.

– Переслать документы через нотариуса с ЭЦП. В этой ситуации не будет оплачиваться государственный сбор, но услуги нотариуса – по его тарифам.

– Передать документы через представителя. Если необходимо передать документы не лично, доверенность, выписанную от имени доверителя, нужно заверить. Это делается у нотариуса, оплачивается государственная пошлина.

Если гражданин не обладает временем на регистрацию ИП, то существует масса фирм, оказывающие подобные услуги. Юристы, работающие в специализированных компаниях, самостоятельно заполняют документы, передают их на рассмотрение в налоговый орган, оформляют уведомление о возможности применения УСН. Обращение к услугам юристов требует материальных затрат. В среднем, это стоит 5000, но в каждом из регионов цены разнятся.

Дальнейшие действия ИФНС

В течение трех дней ИФНС рассматривает документы. По результатам, ведомство выносит два решения: одобрение или отказ. Последний вариант возможен, если гражданин не полностью заполнил все документы, либо сделал это неправильно. Если поступит отказ, он должен быть мотивированным. ИФНС укажет на недостатки для того, чтобы гражданин в течение трех месяцев подал повторное заявление. Государственная пошлина в случае отказа не возвращается. Поэтому при повторной подаче документов необходимо оплачивать сбор еще раз. Но в электронном формате документы подаются несколько раз бесплатно.

Если налоговый орган рассмотрел заявление и вынес положительное решение, то на электронную почту гражданина приходит лист записи в ЕГРИП.

Способов регистрации ИП много: не нужно самостоятельно заполнять заявление, от руки. Этот способ устаревший, увеличивающий риск отказа со стороны налогового органа.

Выбор кодов ОКВЭД

Существует Классификатор Экономических Видов Деятельности. На него следует ориентироваться при выборе направлений работ: предприниматель открывает нужный раздел в буквенной части. Например, если он открывает страницу, раздел 1 – деятельность гостиниц и предприятий общественного питания. В этом разделе нужно найти необходимый подраздел, для гостиниц – это 55.1. ИП листает дальше, видит по описанию, что для работы гостиниц подходит код 55.10.

После того как потенциальный ИП определяется с основными видами деятельности, необходимо помнить о дополнительных. Например, гражданин открывает парикмахерскую, он выбирает 96.02. Но этого идентификатора недостаточно, если гражданин планирует параллельно продавать клиентам средства, предназначенные для ухода за волосами. Нужно предусмотреть коды для всех услуг, включая и те, которые планируется открывать в дальнейшем.

Если гражданин указал не тот вид деятельности, не тот код по ОКВЭД

Если код ОКВЭД указан не тот, то это является правонарушением. За него по КОАП предусмотрен штраф. Его размер 5000 рублей. Если контрагент просит ИП заключить договор и принять деньги, не стоит рисковать! Сначала необхо-

димо убедиться в том, что в списке ИП по кодам ОКВЭД есть подходящий идентификатор. Но за отсутствие кодов ОКВЭД предусмотрен не только штраф. Служба безопасности контрагента ИП может проверить предпринимателя. Если нужного идентификатора не окажется в списке, ИП будет считаться недобросовестным партнером.

Если кредитные организации обнаружат, что ИП принимает платежные документы, не соответствующие его видам деятельности, могут посчитать, что финансовые операции подозрительные. Как следствие этого – блокировка банковского счета. Кроме того, могут возникнуть проблемы с выдачей кредитов. От налогового органа поступает отказ в вычете НДС, происходит доначисление обязательных сборов при применении специальных налоговых режимов.

Необходимо отметить, что ФНС считает, что отсутствие идентификатора ОКВЭД не означает, что компания или ИП, не может заниматься этим видом деятельности, но при условии, что предприниматели его внесут в свои документы. Об этом написано в письме ФНС РФ от 2020 года, под № СА-17-2/229. Но не стоит рисковать, навлекать на себя подозрения. Лучше добавить код ОКВЭД.

Как поменять/добавить код ОКВЭД

Предприниматели заполняют форму Р24001, относят ее в налоговый орган, либо отправляют ее онлайн. Но второй

вариант возможен, если у гражданина есть ЭЦП. Для изменения кодов необходимо заполнить листы 001, Е и Ж формы Р24001.

Для изменения основного кода новый идентификатор вносится в строку 1.1. Предыдущий остается в качестве дополнительного: он переносится в строку 1.2. Коды, которые ликвидируются, вписываются на страницу 2 листа Е.

Государственную пошлину за добавление, исключение ОКВЭД оплачивать не нужно.

Необходимо уяснить процесс изменения кодов ОКВЭД, либо обратиться к специалистам. Но при отсутствии необходимых идентификаторов, их обязательно добавляют. Лучше не рисковать, вести бизнес в точном соответствии с законом и его требованиями.

Декретный отпуск и ИП

Женщины, работающие как индивидуальный предприниматель, должны позаботиться о том, чтобы получить декретные выплаты в 2020. И это надо делать предварительно. N 255 – ФЗ от 2006 не включает их в перечень лиц, которым назначены выплаты по БИР. Причина – отсутствие договора с ФСС. Эта проблема решаема: декретные выплаты ИП может получить, если знает все условия социального страхования.

Вопрос о том, может ли женщина получать декретные в 2020 году, часто задается: он распространен на специализированных сайтах. Его ответ интересует, прежде всего, женщин, которые открыли свое ИП. Каждый случай рассматривается в индивидуальном порядке.

Отпуск ИП в связи с декретом: освобождение от обязательных взносов

По N255-ФЗ, ст. 2, части 3,4, женщина встает на учет в ФСС и платит туда взнос в твердой денежной сумме. Это делается в качестве ИП. Например, при оформлении договорных отношений с ФСС в 2020, ИП до 31 декабря текущего года выплачивает взносы. Со следующего календарного года, ИП сможет претендовать на обеспечение со сторо-

ны ФСС.

Если страховой случай, например, 1-ый день декретного отпуска, происходит в 2021, ИП получает в этом случае пособие, связанное с беременностью и родами. При его получении, не нужно забывать, что закон позволяет выплатить компенсацию женщинам единовременном порядке, но при условии, что они встали на учет в женскую консультацию не позднее 12 недель беременности. То есть, это такой своеобразный бонус со стороны закона за то, что женщина на раннем сроке обратилась к врачу. Размер выплаты в 2020 году – сумма в 675 рублей.

Если ИП в предыдущем году добросовестно платил взносы во внебюджетные фонды, он получит денежные выплаты:

- выплаты от региональных властей в отношении категорий: семьи, имеющие от одного детей и более, многодетные, жены в/с срочной службы;
- пособие по БИР – 55 831р (отпуск 140 дней);
- постановка на учет в ЖК на сроке, ранее 12 недель: 675 руб.;

Выплаты (как на уровне федерального центра, так и в регионах) будущая мама получает вне зависимости от наличия или отсутствия договорных отношений с внебюджетным фондом.

Если отпуск по БИР начался в том же году, в котором был оформлен договор с ФСС, то перечисляются взносы: процесс не останавливается. А потом, на следующий год пода-

ется заявление на возможность получения пособия. Но сделать это нужно не позднее 6 мес. после окончания действия больничного листа.

Размеры взносов

Показатель находится в прямой зависимости от МРОТ. В 2019 МРОТ = 11280 рублей. Размер взносов, которые выплачиваются во внебюджетный фонд, рассчитывается простым примером: $11\ 280 * 0,029 * 12 = 3\ 925,44$ руб. Сумма страховых взносов в годовом показателе уплачивается одновременно, либо дробится по частям. В ином случае, если перечислений от ИП не будет, сотрудничество заканчивается в автоматическом порядке с ФСС.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.