

Выбор системы налогообложения

Выбор системы налогообложения

Действующее налоговое законодательство позволяет налогоплательщику в некоторых случаях значительно уменьшить сумму уплачиваемых налогов путем выбора системы налогообложения (режима налогообложения).

Выделяют:

- **общий режим налогообложения;**
- специальные режимы налогообложения (следует отличать от льготных режимов).

При применении **общего режима** налогообложения налоги уплачиваются в общем порядке.

Использование **специальных режимов** заменяет уплату нескольких основных налогов уплатой единого налога, размер которого рассчитывается в упрощенном порядке. Остальные налоги уплачиваются в общем порядке.

Установление специальных налоговых режимов позволяет государству улучшить налоговое администрирование, а налогоплательщикам снизить налоговое бремя (прежде всего малому бизнесу в силу устанавливаемых налоговым законодательством ограничений).

В соответствии со ст. 18 Налогового кодекса могут быть установлены следующие специальные налоговые режимы:

- **упрощенная система налогообложения;**
- система налогообложения в виде **единого налога на вмененный доход** для отдельных видов деятельности;
- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (**единый сельскохозяйственный налог**).

Особое внимание следует обратить на то, что в случае использования специальных налоговых режимов налогоплательщик уже не является плательщиком НДС. Следовательно, его контрагенты (**покупатели или заказчики**), применяющие **общий режим налогообложения и являющиеся плательщиками НДС, не могут возместить НДС**, поэтому сделка становится для них менее привлекательной. Особенно это важно учитывать в оптовой торговле.

Общая система налогообложения

Общая система налогообложения – это система налогообложения, при которой индивидуальный предприниматель платит все установленные законодательством налоги и сборы, если он не освобожден от их уплаты, а именно:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на имущество физических лиц;
- единый социальный налог (ЕСН) со всех доходов, а также с сумм выплат, производимых в пользу наемных работников и лиц, работающих у предпринимателя по договорам гражданско-правового характера;
- взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- государственную и таможенную пошлины;
- другие налоги и сборы.

Ведение учета доходов и расходов при применении общей системы налогообложения осуществляется в соответствии с Порядком учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуальных предпринимателей, утвержденным приказом Минфина России и МНС России от 13.08.2002 [№86н/БГ-3-04/430](#).

Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения (УСН) введена с 01.01.2003 года главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации. Она заменила уплату целого ряда налогов единым налогом, начисляемым по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период (календарный год).

В частности, применение индивидуальным предпринимателем УСН предусматривает освобождение его от уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности) и единого социального налога (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых в пользу физических лиц).

Индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость (НДС), за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Перечень налогов, от уплаты которых освобождены субъекты предпринимательской деятельности, применяющие УСН, является закрытым. Это означает, что помимо единого налога и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (ОПС) они обязаны уплачивать все налоги и сборы кроме вышеуказанных; например, транспортный налог, земельный налог, госпошлину, а также взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в общеустановленном порядке.

Право применения УСН предоставляется на добровольной основе, в отличие от системы налогообложения в виде уплаты ЕНВД, применение которой обязательно в случае, если налогоплательщики осуществляют виды деятельности, попадающие под уплату ЕНВД. Таким образом, индивидуальные предприниматели принимают решение о выборе общей или упрощенной системы налогообложения самостоятельно, основываясь на анализе всех преимуществ и недостатков обеих систем.

Ведение учета доходов и расходов при применении УСН осуществляется в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН. Форма данной Книги учета и Порядок заполнения утверждены приказом Минфина России от 30.12.2005 [№ 167н](#).

Индивидуальному предпринимателю, применяющему общую систему налогообложения, можно перейти на УСН только с начала календарного года, подав в налоговый орган по месту жительства [заявление](#) установленной формы с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году начала применения УСН. Вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о переходе на УСН в 5-дневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе.

Вернуться с УСН на общий режим налогообложения по собственному желанию можно только с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором индивидуальный предприниматель предполагает перейти на общий режим. Этот порядок распространяется только на тех, кто применял УСН не менее года. Вновь зарегистрированные предприниматели вправе отказаться от применения «упрощенки» только до начала налогового периода (т.е. до 1 января).

Статья 346.13 Налогового кодекса Российской Федерации также предусматривает случаи, когда индивидуальный предприниматель утрачивает право применения УСН с начала того квартала, в котором допущено превышение предельного размера доходов 20 млн.руб. с учетом коэффициента-дефлятора (в 2009 году коэффициент равен 1,538 и предельный размер доходов соответственно 30,76 млн.руб.) и (или) несоответствие требованиям, указанным в пунктах 3, 4 статьи 346.12.

Объектом налогообложения могут быть: доходы (облагаются по ставке 6%) или доходы, уменьшенные на величину расходов (облагаются по ставке 15%). Выбор объекта налогообложения в целях уменьшения налогов зависит от доли расходов в составе выручки и их состава (не все расходы в целях налогообложения уменьшают доходы).

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи. Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно. Объект налогообложения может быть изменен с начала налогового периода, если налогоплательщик уведомит об этом налоговый орган до 20 декабря года,

предшествующего году, в котором налогоплательщик предлагает изменить объект налогообложения. В течение налогового периода налогоплательщик не может менять объект налогообложения.

Кроме того, с 1 января 2006 года глава 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации дополнена статьей 346.25.1, предоставляющей возможность применения УСН на основе патента.

Применение упрощенной системы налогообложения на основе патента разрешается индивидуальным предпринимателям, осуществляющим один из следующих видов предпринимательской деятельности:

1. ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;
2. ремонт, окраска и пошив обуви;
3. изготовление валяной обуви;
4. изготовление текстильной галантереи;
5. изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
6. изготовление траурных венков, искусственных цветов, гирлянд;
7. изготовление оград, памятников, венков из металла;
8. изготовление и ремонт мебели;
9. производство и реставрация ковров и ковровых изделий;
10. ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, ремонт и изготовление металлоизделий;
11. производство инвентаря для спортивного рыболовства;
12. чеканка и гравировка ювелирных изделий;
13. производство и ремонт игр и игрушек, за исключением компьютерных игр;
14. изготовление изделий народных художественных промыслов;
15. изготовление и ремонт ювелирных изделий, бижутерии;
16. производство щипаной шерсти, сырых шкур и кож крупного рогатого скота, животных семейства лошадиных, овец, коз и свиней;
17. выделка и крашение шкур животных;
18. выделка и крашение меха;
19. переработка давальческой мытой шерсти на трикотажную пряжу;
20. расчес шерсти;
21. стрижка домашних животных;
22. защита садов, огородов и зеленых насаждений от вредителей и болезней;
23. изготовление сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика;
24. ремонт и изготовление бондарной посуды и гончарных изделий;
25. изготовление и ремонт деревянных лодок;
26. ремонт туристского снаряжения и инвентаря;
27. распиловка древесины;
28. граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике;
29. изготовление и печатание визитных карточек и пригласительных билетов;
30. копировально-множительные, переплетные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы;
31. чистка обуви;
32. деятельность в области фотографии;
33. производство, монтаж, прокат и показ фильмов;
34. техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств;
35. предоставление прочих видов услуг по техническому обслуживанию автотранспортных средств (мойка, полирование, нанесение защитных и декоративных покрытий на кузов, чистка салона, буксировка);
36. оказание услуг тамады, актера на торжествах, музыкальное сопровождение обрядов;
37. предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты;
38. автотранспортные услуги;
39. предоставление секретарских, редакторских услуг и услуг по переводу;
40. техническое обслуживание и ремонт офисных машин и вычислительной техники;
41. монофоническая и стереофоническая запись речи, пения, инструментального исполнения заказчика на магнитную ленту, компакт-диск. Перезапись музыкальных и литературных произведений на магнитную ленту, компакт-диск;
42. услуги по присмотру и уходу за детьми и больными;
43. услуги по уборке жилых помещений;
44. услуги по ведению домашнего хозяйства;
45. ремонт и строительство жилья и других построек;
46. производство монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ;
47. услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления;
48. услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома;
49. нарезка стекла и зеркал, художественная обработка стекла;
50. услуги по остеклению балконов и лоджий;
51. услуги бань, саун, соляриев, массажных кабинетов;
52. услуги по обучению, в том числе в платных кружках, студиях, на курсах, и услуги по репетиторству;
53. тренерские услуги;
54. услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству;
55. производство хлеба и кондитерских изделий;
56. передача во временное владение и (или) в пользование гаражей, собственных жилых помещений, а также жилых помещений, возведенных на дачных земельных участках;
57. услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах;
58. ветеринарные услуги;
59. услуги платных туалетов;
60. ритуальные услуги;
61. услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров;
62. услуги общественного питания;

63. услуги по переработке сельскохозяйственной продукции, в том числе по производству мясных, рыбных и молочных продуктов, хлебобулочных изделий, овощных и плодово-ягодных продуктов, изделий и полуфабрикатов из льна, хлопка, конопли и лесоматериалов (за исключением пиломатериалов);
64. услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка);
65. оказание услуг, связанных с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы);
66. выпас скота;
67. ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты;
68. занятие частной медицинской практикой или частной фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности;
69. осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию.

При применении упрощенной системы налогообложения на основе патента индивидуальный предприниматель вправе привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера, среднесписочная численность которых не должна превышать за налоговый период пять человек.

На территории Новосибирской области перечень видов предпринимательской деятельности, по которым разрешается применение УСН на основе патента, а также размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода, дифференцированного с учетом места ведения предпринимательской деятельности, установлены законом области от 16.10.2003 [№142-ОЗ](#) «О налогах и особенностях налогообложения отдельных категорий налогоплательщиков в Новосибирской области».

Заявление на получение патента подается индивидуальным предпринимателем в налоговый орган по месту постановки на учет не позднее, чем за месяц до начала применения УСН на основе патента. Патент действует только на территории субъекта Российской Федерации, который его выдает.

Годовая стоимость патента определяется как соответствующая налоговой ставке 6% процентная доля установленного по каждому виду предпринимательской деятельности потенциально возможного к получению годового дохода. В случае получения патента на более короткий срок (квартал, шесть месяцев, девять месяцев) стоимость патента подлежит пересчету в соответствии с продолжительностью того периода, на который он выдан.

Индивидуальные предприниматели производят оплату одной трети стоимости патента в срок не позднее 25 календарных дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента. Оплата оставшейся части стоимости патента производится налогоплательщиком не позднее 25 календарных дней со дня окончания периода, на который был получен патент. При этом при оплате оставшейся части стоимости патента она подлежит уменьшению на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Переход с УСН на основе патента на общий порядок применения УСН может быть осуществлен только после истечения периода, на который выдается патент.

Налогоплательщики УСН на основе патента освобождены от представления в налоговые органы налоговых деклараций, но они обязаны вести налоговый учет в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН.

Единый налог на вмененный доход

Налогоплательщики уплачивают единый налог на вмененный доход (ЕНВД) согласно главе 26.3 Налогового кодекса Российской Федерации **в обязательном порядке** в случае, если они осуществляют виды деятельности, подпадающие под уплату данного налога в соответствии с положениями пункта 2 статьи 346.26 Налогового кодекса Российской Федерации.

К данным видам деятельности отнесены:

1. оказание бытовых услуг, их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, классифицируемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению;
2. оказание ветеринарных услуг;
3. оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
4. оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках (за исключением штрафных автостоянок);
5. оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) не более 20 транспортных средств, предназначенных для оказания таких услуг;
6. розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли. Для целей настоящей главы розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется;
7. розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также объекты нестационарной торговой сети;
8. оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания. Для целей настоящей главы оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется;
9. оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;
10. распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций;
11. размещение рекламы на транспортных средствах;
12. оказание услуг по временному размещению и проживанию организациями и предпринимателями, использующими в каждом объекте предоставления данных услуг общую площадь помещений для временного размещения и проживания не более 500 квадратных метров;
13. оказание услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих зала обслуживания посетителей;
14. оказание услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания.

В случае осуществления наряду с данными видами деятельности иных видов предпринимательской деятельности, индивидуальные предприниматели вправе применять в отношении этих видов деятельности, по своему выбору, общую или упрощенную систему налогообложения. В данном случае они **обязаны вести раздельный учет** имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении предпринимательской деятельности.

ЕНВД уплачивается месту осуществления им предпринимательской деятельности, а для видов деятельности 5, 7, 11 - по месту жительства индивидуального предпринимателя. Для этого необходимо встать на учет в налоговый орган по месту осуществления указанной деятельности, подав [заявление](#), в срок не позднее 5 дней с начала с начала осуществления данного вида деятельности и производить уплату единого налога, введенного в муниципальном районе (городского округа), на территории которого осуществляется деятельность.

[Форма налоговой декларации по ЕНВД и Порядок заполнения](#) утверждены приказом Минфина России от 17.01.2006 №8н, который с 1 января 2008 года применяется в редакции приказа Минфина России от 20.09.2007 №83н.

Срок подачи налоговой декларации – не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода. Налоговый период в данном случае – квартал. Срок уплаты налога – по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

При расчете сумм ЕНВД следует учитывать изменения корректирующего коэффициента К1 – коэффициента-дефлятора, соответствующего индексу изменения потребительских цен на товары (работы, услуги), который в 2009 году равен 1,148 (Приказ Минэкономразвития Российской Федерации от 12.11.2008 №392).

Наряду с видами деятельности, в отношении которых вводится ЕНВД, представительные органы власти муниципального района (городского округа) вправе определить и значения коэффициента К2, учитывающего совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности.

Так в Искитимском районе решением 35-й сессии Совета депутатов Искитимского района от 18.11.2008 [№304](#) «О системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» установлены виды предпринимательской деятельности, в отношении которых введен единый налог на вмененный доход и значения корректирующих коэффициентов базовой доходности К2, учитывающих совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности: особенностей места ведения предпринимательской деятельности в зависимости от населенного пункта, в зависимости от полосы отвода и придорожной полосы, автомобильных дорог общего пользования, от ассортимента реализуемых товаров, от фактического периода времени осуществления предпринимательской деятельности, от вида предпринимательской деятельности.

Сумма единого налога (ЕН) за квартал рассчитывается исходя из суммы вмененного дохода (ВД) и ставки налога:

$$ЕН = ВД * 15 / 100$$

$$ВД = БД * N * K1 * K2 * 3,$$

где БД – базовая доходность в месяц, руб.;

N – значение физического показателя для осуществляемого вида деятельности;

Внимание: если физические показатели за каждый месяц квартала разные, то $N = (N1 * N2 * N3) / 3$, где N1 – значение физического показателя за 1-й месяц квартала, N2 – за 2-й месяц квартала, N3 – за 3-й месяц квартала, 3 – количество месяцев в квартале.

K1, K2 – корректирующие коэффициенты;

3 – количество месяцев в квартале.

БД и N определяются по таблице «Коды видов предпринимательской деятельности и значения базовой доходности на единицу физического показателя», отраженной в Приложении №2 к Порядку заполнения налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Единый сельскохозяйственный налог

Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей - единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) установлена главой 26.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налогоплательщиками ЕСХН признаются, в частности, и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку (в т.ч. на арендованных основных средствах) и реализующие эту продукцию, при условии, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, составляет не менее 70%.

[Порядок](#) отнесения продукции к продукции первичной переработки, произведенной из сельскохозяйственного сырья собственного производства, устанавливается Правительством Российской Федерации.

Переход на данную систему налогообложения, а также возврат к общему режиму налогообложения осуществляется налогоплательщиками добровольно.

Индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на систему налогообложения для сельскохозяйственных производителей, вправе подать в период с 20 октября по 20 декабря года, предшествующего году перехода на уплату ЕСХН, в налоговый орган по своему месту жительства [заявление](#) о переходе на уплату ЕСХН. При этом в заявлении о переходе на уплату ЕСХН указываются данные о доле дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, полученной по итогам календарного года, предшествующего году, в котором индивидуальный предприниматель подает заявление о переходе на уплату ЕСХН.

Вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о переходе на уплату ЕСХН в 5-дневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе. В этом случае индивидуальный предприниматель считается перешедшим на уплату ЕСХН в текущем налоговом периоде с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе.

Налогоплательщики, перешедшие на уплату ЕСХН, не вправе до окончания налогового периода перейти на иные режимы налогообложения.

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налоговая ставка по ЕСХН установлена в размере 6%. В качестве налогового периода определен календарный год, отчетного периода – полугодие.

Налоговая декларация по итогам отчетного периода, заполненная в соответствии с Порядком заполнения, представляется по итогам налогового периода – не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. ЕСХН, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается индивидуальным предпринимателем не позднее сроков, установленных для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

Ведение учета доходов и расходов при применении ЕСХН осуществляется в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Форма данной Книги учета и Порядок заполнения утверждены приказом Минфина России от 11.12.2006 № 169н.