

Индивидуальный предприниматель: выбор системы налогообложения

Над выбором системы налогообложения следует подумать еще до момента регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, при составлении бизнес-плана и предварительных расчетов показателей бизнеса. От этого могут зависеть и дальнейшие управленческие шаги, и налоговая нагрузка предпринимателя. Ведь последствия ошибки могут дорого стоить - сумма налогов в бюджет в случае неправильного решения может оказаться очень высокой.

Так какой же выбрать режим налогообложения? Чем руководствоваться, принимая такое важное решение?

Прежде всего, **при выборе системы налогообложения следует выяснить:**

- сколько видов деятельности будет осуществлять предприниматель;
- есть ли среди этих видов деятельности виды, подпадающие под единый налог на вмененный доход (далее - ЕНВД), и удовлетворяют ли экономические показатели условиям и ограничениям, установленным Налоговым кодексом РФ (далее - НК), для применения ЕНВД;
- целесообразность перехода на специальные налоговые режимы;
- удовлетворят ли Ваши показатели условиям и ограничениям, установленным НК РФ, для применения упрощенной системы налогообложения (далее - УСН) или единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН);
- если возможно применение УСН, то какова доля расходов по отношению к доходам, так как от этого зависит выбор объекта налогообложения «Доходы» или «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

В связи с тем что, вопросы налогообложения являются очень сложными как для начинающих предпринимателей, так и для состоявшихся бизнесменов, остановимся на каждом из указанных моментов подробнее.

Когда **предприниматель уже определился с видом деятельности**, необходимо проверить, подлежит ли этот вид деятельности переводу на ЕНВД.

Обязанность по применению ЕНВД предпринимателю вменяется только в случае осуществления им вида деятельности, переведенного на ЕНВД. То есть **система налогообложения в виде ЕНВД имеет принудительный ("вмененный") характер.**

Перечень видов деятельности, подлежащих переводу на ЕНВД, отражен в п. 2 ст. 346.26 НК.

Обязанность по применению ЕНВД при осуществлении вида деятельности из утвержденного перечня вводится соответствующими нормативно-правовыми актами муниципальных образований или законами Москвы и Санкт-Петербурга. При этом указанными нормативно-правовыми актами на ЕНВД могут быть переведены как все виды деятельности из перечня, так и только отдельные виды деятельности (т.е. выборочно).

Так, на территории г.Хабаровска ЕНВД введен Решением Хабаровской городской Думы от 20.09.2005 № 123 "О введении на территории городского округа Город Хабаровск" единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности», согласно которому **ЕНВД применяется в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:**

- оказания бытовых услуг;
- оказания ветеринарных услуг;
- оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- оказания услуг по предоставлению мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках;

- розничной торговли;
- оказания услуг общественного питания;
- оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов;
- оказания услуг по временному размещению и проживанию;
- оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, земельных участков;
- распространения наружной рекламы с использованием рекламных конструкций;
- размещения рекламы на транспортных средствах.

Статья 346.26 НК также устанавливает не позволяющие применять "вмененку" **ограничения.**

Например, ЕНВД не применяется, если предприниматель осуществляет деятельность в рамках договора простого товарищества, или у которого среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год или по итогам налогового периода превышает 100 человек.

Перечень налогов, которые позволяет не уплачивать система ЕНВД, установлен п. 4 ст. 346.26 НК. Забегая вперед, отмечу, что он такой же, как и при использовании других специальных налоговых режимов.

Применение ЕНВД освобождает предпринимателей от уплаты:

- налога на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налога на добавленную стоимость (НДС);
- налог на имущество физических лиц.

Важно!

Указанные налоги не платятся только в отношении деятельности, переведенной на специальный налоговый режим. Кроме того, независимо от системы налогообложения, предприниматель уплачивает (за себя) суммы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Несмотря на то, что применение ЕНВД носит принудительный характер, постановка на учет в качестве плательщика единого налога производится в заявительном порядке.

Так, если предприниматель начал осуществлять виды деятельности, подлежащие переводу на ЕНВД, то он помимо "обычной" постановки на учет в налоговом органе дополнительно обязан встать в налоговом органе на учет в качестве налогоплательщика ЕНВД, представив в налоговый орган отдельное заявление.

В случае, если осуществляемая деятельность не подлежит переводу на ЕНВД, то перед предпринимателем встает достаточно непростой выбор – выбор системы налогообложения (общепринятой или специального налогового режима).

Так, не являясь плательщиком ЕНВД и отказавшись от применения специального режима налогообложения (УСН, ЕСХН), предприниматель будет работать по общеустановленной системе налогообложения, которая предусматривает уплату налога на добавленную стоимость (18%) и налога на доходы физических лиц (13%).

Применение же УСН предусматривает два варианта уплаты налога, в зависимости от объекта налогообложения: «Доходы» - 6%, «Доходы минус расходы» - 15%.

Учитывая размер ставок указанных налогов, очевидно, что применение УСН с точки зрения налоговой нагрузки наиболее выгодная система налогообложения. Однако не все так просто.

Прежде чем отдать предпочтение упрощенной системе налогообложения, предпринимателю следует **оценить соотношение предполагаемых выгод и возможных рисков.**

Так, к **существенным недостаткам УСН** следует отнести возможное сокращение числа клиентов. Если клиентами предпринимателя большей частью являются организации и предприниматели, исчисляющие налоги в соответствии с общим режимом налогообложения, то вполне вероятно, что часть клиентов может отказаться от услуг

предпринимателя, применяющего "упрощенку", в связи невозможностью принять НДС к вычету.

Еще одним из недостатков упрощенной системы налогообложения являются достаточно существенные ограничения возможности учета затрат. Перечень расходов, подлежащих учету при применении УСН, является закрытым и поименован в п. 1 ст. 346.16 НК, что не позволяет однозначно говорить о правомерности учета некоторых видов расходов, необходимых для осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации.

При этом **применение упрощенной системы имеет и ряд преимуществ** перед общим режимом налогообложения. В частности, как уже отмечалось, отсутствует необходимость уплаты целого ряда налогов. На основании п.2 ст.346.11 НК предприниматели, находящиеся на УСН, освобождаются от уплаты налога на доходы физических лиц, налога на имущество и налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым кодексом при ввозе товаров на таможенную территорию РФ.

Именно эти налоги составляют основную часть налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты. Особо стоит отметить отсутствие обязанности по исчислению и уплате НДС. Для тех предпринимателей, где основную долю в составе затрат составляют расходы на оплату труда, содержание офиса и т.п. затраты, сумма НДС к уплате может достигать внушительных размеров по причине слишком маленькой суммы налога, принимаемого к вычету, или полного отсутствия такового.

К преимуществам УСН следует отнести и возможность применения пониженных ставок налога для объекта налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов. В п. 2 ст. 346.20 НК указано, что законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Однако применение пониженных ставок УСН имеет некоторые особенности.

Так, Законом Хабаровского края от 10.11.2005 N 308 "О региональных налогах и налоговых льготах в Хабаровском крае" в Хабаровском крае установлена дифференцированная ставка УСН в размере 8% для налогоплательщиков, доход которых в налоговом периоде получен исключительно от видов деятельности, указанных в пункте 1 статьи 11.1 указанного закона. В частности, такую ставку налога могут применять предприниматели, осуществляющие следующую деятельность: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство; рыболовство, рыбоводство; производство пищевых продуктов, включая напитки; текстильное и швейное производство; производство кожи, изделий из кожи и производство обуви; обработка древесины и производство изделий из дерева; производство готовых металлических изделий; услуги общественного питания; проведение занятий по физической культуре и спорту.

Очевидно, что применение УСН имеет свои преимущества и недостатки. Зарегистрированным предпринимателям или тем, кто только планирует зарегистрироваться в качестве такового, прежде чем сделать выбор в пользу применения УСН следует сопоставить все преимущества и риски, возникающие как следствие такого выбора.

Определившись с выбором системы налогообложения в виде УСН, необходимо выяснить: удовлетворяют ли показатели деятельности предпринимателя условиям и ограничениям, установленным НК для применения УСН.

Так, **право на применение "упрощенки"** зависит от того, какие виды деятельности предприниматель осуществляет. Так, не могут работать на УСН предприниматели, производящие подакцизные товары, добывающие и реализующие полезные ископаемые, а также занимающиеся игорным бизнесом.

Прочие ограничения на применение УСН можно разделить на две группы:

- ограничения для перехода на УСН;

- ограничения на дальнейшее применение УСН.

Некоторые из них касаются только организаций (например, ограничение по наличию филиалов и представительств). Но большинство ограничений являются общими и для юридических лиц, и для предпринимателей.

У индивидуальных предпринимателей право перехода на УСН не зависит от размера полученных доходов. Для них такого ограничения не установлено. Для сравнения: организация может перейти на УСН, если по итогам 9 месяцев года, в котором подается заявление о переходе, ее доходы не превысили 45 млн.рублей.

Ограничением на дальнейшее применение УСН для предпринимателей являются следующие показатели:

- размер дохода за календарный год в период применения УСН не должен превышать 60 млн. руб.;

- средняя численность работников должна быть не более 100 человек.

Если в каком-либо месяце указанные критерии окажутся выше допустимого, то предпринимателю необходимо будет начать применять общую систему налогообложения с начала того квартала, в котором допущено данное превышение.

Как уже отмечалось выше, применение УСН носит добровольный характер и осуществляется путем подачи соответствующего заявления в налоговую инспекцию по месту жительства.

Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения. Вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о переходе на УСН в пятидневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе. В этом случае предприниматель вправе применять УСН с даты постановки на учет в налоговом органе.

Кроме того тщательно следует подходить и к выбору объекта налогообложения при применении УСН. Ведь в соответствии с п.2 ст.346.14 НК изменить его можно будет только через год.

По общему правилу при выборе объекта налогообложения при применении УСН нужно составить финансовый прогноз и сравнить предполагаемые доходы и расходы. Исходя из практического опыта, можно сделать вывод, что если расходы предпринимателя составят более 60% дохода, то выгоднее уплачивать налог с налоговой базы "доходы - расходы".

Таким образом, прежде чем сделать выбор режима налогообложения, необходимо взвесить все "за" и "против".

Кроме того, определившись со своим выбором, предприниматель должен помнить о том, что:

- с 2013 года предприниматели, наравне с организациями должны будут вести бухгалтерский учет. Исключение составят предприниматели, которые ведут учет доходов и расходов в соответствии с законодательством о налогах и сборах;

- налоговый учет при УСН ведется в упрощенном порядке: налогоплательщик отражает показатели своей деятельности только в одном налоговом регистре - книге учета доходов и расходов;

- совмещая несколько режимов налогообложения, предприниматель должен вести отдельный учет по видам деятельности, регулируемым действием данной системы налогообложения и другими системами налогообложения;

- предприниматель, обязан соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций в наличной и безналичной формах, установленный в соответствии с действующим законодательством.

Задубровская Анна,
налоговый юрист,
ген.директор аудиторской фирмы
ООО «ПрофКонсалтинг»