

ОСНО

ОСНО (общая система налогообложения) - это традиционный режим налогообложения.

Данный режим налогообложения автоматически назначается всем организациям и ИП при их учреждении, если предприниматель не выбрал специальный налоговый режим уже в момент государственной регистрации.

Основные минусы применения ОСНО:

- трудоемкость ведения всех видов отчетности и наличие самого большого количества первичных документов из всех режимов налогообложения;
- самая большая налоговая нагрузка, вызванная необходимостью уплаты всех общих налогов, к которым относятся:

Федеральные налоги	Региональные налоги	Местные налоги
НДС (налог на добавленную стоимость 10 или 18%). Налог на прибыль/доход (для организаций налог равен 20%, а ИП - 13%). Акцизы. НДФЛ (налог на доходы физических лиц) с доходов работников (13%). Страховые взносы с выплат в пользу работников и за свое страхование. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов. Налог на добычу полезных ископаемых. Водный налог. Таможенная пошлина. Государственная пошлина.	Транспортный налог. Налог на имущество >2,2% Налог на игорный бизнес.	Земельный налог. Налог на имущество физических лиц от 0,1 до 2%

Основные плюсы применения данного режима налогообложения:

- возможность широкого выбора сферы деятельности и неограниченные возможности развития крупного стабильного бизнеса;
- большой спектр разрешённых расходов, чем при специальных режимах, а от этих расходов зависит расчётная прибыль, от которой рассчитывается соответствующий налог;
- при расчете налога на прибыль учитываются убытки, возможность их учесть в будущем периоде (уменьшить сумму налога на сумму убытка);
- возможность возмещения НДС.

Применять общую систему налогообложения выгодно, если

-большая часть контрагентов, находится на ОСНО и тем самым заинтересована во «входном» НДС;

-при импорте товаров на территорию РФ (уплачиваемый при ввозе товаров НДС можно заявить к вычету);

-основная часть деятельности связана с оптовой торговлей;

-организация является льготником по налогу на прибыль (например, образовательные учреждения).

Переход на ОСНО в 2017 году

Для того, чтобы начать работу на ОСНО сразу после регистрации бизнеса подавать в ИФНС уведомление о применении ОСНО не нужно. Все организации и ИП автоматически переводятся на данный налоговый режим, если при регистрации, или в течение 30 дней после нее, ими не был выбран иной режим налогообложения.

Для перехода на ОСНО с УСН необходимо в срок до 15 января года, с которого планируется переход на общий режим, подать в налоговую инспекцию по месту учета уведомление об отказе от применения УСН.

Для перехода на ОСНО с ЕНВД необходимо в срок до 5 января года, с которого планируется переход на общий режим, подать в налоговый орган по месту учета заявление о снятии с учета в качестве плательщика ЕНВД по форме ЕНВД-3 для организаций и ЕНВД-4 для ИП.

Для перехода на ОСНО с ЕСХН необходимо в срок до 15 января года, с которого планируется переход на общий режим, подать в налоговый орган по месту учета заявление об отказе от применения ЕСХН по форме № 26.1-3.

Перевод на ОСН с ПСН осуществляется по истечении 5 дней с даты представления в налоговый орган заявления о прекращении деятельности на патенте. При утрате права на применение патента предприниматель переводится на общую систему с начала периода на который был получен патент.

Специальные режимы налогообложения

Специальные режимы являются наиболее распространенными схемами налогообложения выбираемыми малым и средним бизнесом Московской области.

Главное преимущество применения специальных режимов: снижение налоговой нагрузки, так как они позволяют заменить несколько налогов (как правило это НДС, налог на прибыль/доход, налог на имущество) только одним единым налогом.

Главный недостаток применения специальных режимов: налогоплательщик уже не будет являться плательщиком НДС, что может стать причиной его малой привлекательности для крупных контрагентов. Стоит обратить внимание, что каждый специальный налоговый режим имеет ряд ограничений для возможности его применения организацией или ИП.

УСН

УСН (упрощённая система налогообложения) – специальный налоговый режим, позволяющий субъектам малого и среднего бизнеса снизить налоговую нагрузку.

Режим возможен к применению широким кругом лиц, как физических (ИП), так и юрлиц (ООО), **работающих в сфере малого бизнеса**. Существуют два вида объектов использования по УСН, и бизнесмены обязаны определиться в ИФНС, какой конкретно они желают использовать:

Упрощенное налогообложение подразумевает не только снижение налогов для малого бизнеса, но и существенное упрощение налоговой отчетности предпринимателей.

Налог по УСН замещает собой:

- налог на прибыль (для организаций) /НДФЛ (для ИП);
- налог на имущество (за исключением объектов, по которым налоговая база определяется как их кадастровая стоимость);
- НДС (кроме таможенного).

Виды деятельности, попадающие под действие УСН:

Под действие УСН попадает множество видов деятельности, поэтому проще перечислить те, что не вправе применять УСН:

1. организации, имеющие филиалы или представительства;
2. банки;
3. страховщики;
4. негосударственные пенсионные фонды;
5. инвестиционные фонды;
6. профессиональные участники рынка ценных бумаг;
7. ломбарды;
8. организации и ИП, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространённых полезных ископаемых;
9. организации, занимающиеся игорным бизнесом;
10. нотариусы, занимающиеся частной практикой;
11. адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;
12. организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции и пр.

Ограничения на применение упрощенной системы налогообложения:

- размер дохода за 9 последних месяцев не должен превышать 45 миллионов рублей;
- остаточная стоимость основных средств не должна превышать 100 миллионов рублей;
- средняя численность сотрудников за налоговый период не должна превышать 100 человек.

Объект налогообложения (налоговая база): доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов (объект налогообложения выбирает сам налогоплательщик).

Налоговая ставка по УСН:

- 6% - при объекте налогообложения «доходы»;
- 15% - при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Особенности применения УСН в Московской области:

- до 31 декабря 2017 г. ставка налога на «доходы, уменьшенные на величину расходов» составляет 10% (перечень видов деятельности, к которым применима данная ставка налога [здесь](#)). Данная налоговая ставка так же применима при условии, если выручка от данных видов деятельности за соответствующий отчетный период составляет не менее 70% в общей сумме доходов.
- с 13 апреля 2015 г. по 31 декабря 2018 г. действуют [налоговые каникулы для ИП](#) (налоговая ставка по УСН составляет 0%), впервые зарегистрированных после 13 апреля 2015 г. (перечень видов деятельности, к которым применима данная ставка налога [здесь](#)).

Отчётность по УСН: декларация по УСН (кроме этого ведется книга учета доходов и расходов — КУДиР, которая предоставляется в инспекцию только по запросу).

Дата сдачи отчетности при упрощенном налогообложении:

- для ИП — не позднее 30 апреля,
- для организаций – не позднее 31 марта.
- **Порядок и даты уплаты налога:**

- авансовые платежи не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом);
- налог по УСН (за вычетом уплаченных авансов) за календарный год не позднее крайнего срока сдачи декларации.
- **Примечание:** Если за календарный год у ИП или организации на упрощенной системе налогообложения «Доходы минус расходы» зафиксирован убыток, то необходимо заплатить минимальный налог (1% с доходов), который в следующем году можно включить в расходы.

Дата подачи заявления о переходе на УСН/дата начала применения УСН: с 1 октября по 30 ноября / с 1 января нового календарного года.

ЕНВД

ЕНВД (единый налог на вмененный доход) – специальный вид налогов для малого бизнеса, который применяется только в отношении определенных видов предпринимательской деятельности.

ЕНВД замещает собой:

- налог на прибыль (для организаций) /НДФЛ (для ИП);
- налог на имущество (за исключением объектов, по которым налоговая база определяется как их кадастровая стоимость);
- НДС (кроме таможенного).

Виды деятельности, попадающие под действие налога:

1. розничная торговля;
2. общественное питание; бытовые,
3. ветеринарные услуги;
4. услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств,
5. распространение и размещение рекламы,
6. услуги по передаче во временное пользование торговых мест, земельных участков;
7. услуги по временному размещению и проживанию;
8. услуги по перевозке пассажиров и грузов автотранспортом,
9. услуги стоянок.

Ограничения на применение единого налога:

- средняя численность работников за предыдущий календарный год не должна превышать 100 человек;
- не должна вестись деятельность в рамках договоров простого товарищества или доверительного управления;
- не должны оказываться услуги по аренде автозаправочных и автогазозаправочных станций;
- доля участия других юридических лиц в организации не должна превышать 25%;
- организация не должна относиться к категории крупнейших налогоплательщиков;
- организация не должна быть учреждением образования, здравоохранения и социального обеспечения или оказывающей услуги общественного питания.

Объект налогообложения (налоговая база): вмененный доход, размер которого устанавливается законодательством (берется из таблицы ст. 346.29 НК РФ) умноженный на величину физического показателя (ФП - физический показатель - площадь из техпаспорта, количество работников или пр.).

Кроме этого базовая доходность корректируется на коэффициенты K1 (в 2017 г. коэффициент остался таким же, как был в 2016-2015 согласно Приказу Минэкономразвития РФ от 18.11.14 № 685 составляет 1,798), и K2 (п. 7 ст. 346.29 НК РФ).

Налоговая ставка: 15%.

Особенности применения ЕНВД для налогоплательщиков Московской области: Коэффициенты K2, необходимые для расчета налога, устанавливаются отдельными нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований Московской области.

Индивидуальные предприниматели без работников могут уменьшить 100% налога ЕНВД на сумму уплаченных в налоговом периоде (квартале) фиксированных платежей за себя. ИП самостоятельно выбирают наиболее удобный график уплаты страховых взносов за себя (главное, чтобы вся сумма вовремя была уплачена в рамках календарного года, т.е. с 1 января по 31 декабря).

Обратите внимание, что в соответствии с Письмом Минфина России от 26.01.2016 № 03-11-09/2852 вмененщикам разрешили уменьшать налог на страховые взносы, уплаченные в другом квартале при условии, что они были уплачены до момента сдачи декларации по прошедшему отчетному периоду. Например, ИП может уменьшить налог за 1 квартал на взносы, уплаченные до 25 апреля (крайнего срока сдачи отчетности за 1 квартал).

Пример расчета ЕНВД за отчетный квартал 2016-2017 г.:

ООО "АЛИНА" занимается розничной торговлей женской одежды в Люберецком районе Московской области. Площадь отдела — 10 кв. м, а расположен он в большом торговом центре со стационарными площадями для розничной продажи.

Подробнее рассмотрим, что стоит за аббревиатурами составляющих формулы. БД — это показатель базовой доходности ЕНВД. Для объектов стационарной розничной торговли она составляет 1800 рублей за квадратный метр. ФП — физический показатель. Для нашей ситуации таким физическим исходным является площадь арендуемого предпринимателем помещения.

K1 — так называемый коэффициент дефлятор. Он стандартен и неизменен, не зависит ни от территориальности торгового предприятия, ни от рода деятельности бизнесмена. В 2016–2017 годах **K1 = 1,798**.
K2 — а это уже вариативный коэффициент, учитывающий и особенности деятельности, и конкретику региона. Для торговли в розницу в нашем городке Н. для торговых объектов площадью менее 30 кв. м.

Остается представить формулу в числовом виде и произвести подсчет.

$ЕНВД = 1800 * 10 * 1,798 * 1 * 15\% = 4854$ руб. 60 коп. Но не забудьте, что полученный ответ — это размер ЕНВД всего за 1 месяц. А для участников экономической деятельности, использующих данную систему налогообложения, предусмотрена поквартальная отчетность. Нам остается полученное число 4 854,6 умножить на 3. Окончательный итог: 14 563,8 руб.

Отчётность по единому налогу на вмененный доход: декларация по ЕНВД.

Дата сдачи отчетности по ЕНВД: ежеквартально, до 20 числа месяца, следующего за кварталом: до 20 апреля, до 20 июля, до 20 октября и до 20 января.

Порядок и даты уплаты налога: по итогам каждого квартала в срок до 25-го числа первого месяца следующего квартала.

Примечание: Нулевой декларации ЕНВД не существует.

Если Вы не ведете деятельность, то должны сняться с учета ЕНВД, иначе все равно будете платить налог.

Дата подачи заявления о переходе на ЕНВД/дата начала применения ЕНВД: не позднее 31 декабря / с 1 января нового календарного года.

ЕСХН

ЕСХН (единый сельскохозяйственный налог) – специальный налоговый режим, который предназначен исключительно для сельскохозяйственных товаропроизводителей.

ЕСХН замещает собой:

налог на прибыль (для организаций) /НДФЛ (для ИП);

налог на имущество (за исключением объектов, по которым налоговая база определяется как их кадастровая стоимость);

НДС (кроме таможенного).

Виды деятельности, попадающие под действие единого сельскохозяйственного налога: производство и реализация собственной сельхозпродукции.

К сельскохозяйственной продукции относится продукция растениеводства, сельского и лесного хозяйства, животноводства, в том числе полученная в результате выращивания и доразривания рыб и других водных биологических ресурсов.

Ограничения на применение ЕСХН:

доля дохода от реализации сельскохозяйственной продукции или рыболовецкого улова должна составлять не менее 70% от всего дохода малого бизнеса;

среднегодовая численность сотрудников рыбохозяйственных организаций и ИП за налоговый период не должна превышать 300 человек (для сельскохозяйственных организаций такого требования нет);

не могут работать на ЕСХН организации и ИП, которые: не производят сельхозпродукцию, а только осуществляют ее первичную или последующую (промышленную) переработку, производят подакцизные товары (алкоголь, табак и др.), занимаются игорным бизнесом.

С 1 января 2017 года применять ЕСХН смогут ООО и ИП, которые оказывают услуги сельскохозяйственным производителям в области животноводства и растениеводства (Федеральный Закон от 23.06.2016 г. №216). В соответствии с поправками, к таким услугам относятся:

- Растениеводство: подготовка полей, посев, возделывание и выращивание сельскохозяйственных культур, опрыскивание, обрезка фруктовых деревьев и винограда, пересаживание риса, рассаживание свеклы, уборка урожая, обработка семян до посева

-Животноводство обследование состояния стада, перегонка скота, выпас скота, выбраковка сельскохозяйственной птицы, содержание сельскохозяйственных животных и уход за ними

Обратите внимание, что доля дохода от реализации указанных выше услуг должна составлять также не менее 70 % в общем доходе. В настоящий момент использовать ЕСХН вправе только те компании и предприниматели, чья деятельность связана непосредственно с производством сельхозпродукции.

Объект налогообложения (налоговая база) единым сельскохозяйственным налогом: доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала года).

Налоговая ставка: 6%.

Особенности применения ЕСХН в Московской области: Сейчас рассматривается инициатива Московской областной думы о внесении поправок в законодательство для возможности получения субъектами РФ права самим устанавливать дифференцированные налоговые ставки ЕСХН от 0% до 6%.

Сдаваемая отчетность по единому сельскохозяйственному налогу: декларация по ЕСХН.

Дата сдачи отчетности по ЕСХН: не позднее 31 марта. Налоговым периодом по ЕСХН признается календарный год. Отчетным – полугодие. Организации и ИП в течение года должны уплатить авансовый платеж по итогам отчетного периода.

Порядок и даты уплаты налога:

аванс: по итогам полугодия не позднее 25 дней с окончания отчетного периода (полугодия). В 2017 году организации и ИП должны уплатить авансовый платеж за полугодие в срок с 1-25 июля.,

налог: в 2017 году необходимо рассчитать и уплатить налог по итогам 2016 года (за вычетом ранее уплаченного аванса). Крайний срок уплаты налога по ЕСХН за 2016 год – до 31 марта 2017 года. Крайний срок уплаты налога по ЕСХН за 2017 год – до 2 апреля 2018 года. за год до 31 марта следующего года. Примечание: срок уплаты налога по ЕСХН за 2017 год переносится на 2 апреля, так как 31 марта выпадает на субботу — выходной день.

Примечание: Можно уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного в предыдущих годах.

Дата подачи заявления о переходе на ЕСХН/дата начала применения ЕСХН: не позднее 31 декабря / с 1 января нового календарного года.

ПСН

ПСН (патентная система налогообложения) – специальный налоговый режим, который могут применять только индивидуальные предприниматели.

Применяя ПСН, индивидуальный предприниматель получает право покупать патенты на определенные виды деятельности (по одному на каждый).

ПСН замещает собой:

- НДФЛ (для ИП);
- НДС (кроме таможенного).

Виды деятельности, попадающие под действие патентной системы в 2017 году (п. ст. 346.43 НК РФ): если сравнить список видов деятельности, разрешенных для ПСН, с таким же списком для ЕНВД, то можно заметить явное сходство – оба специальных налоговых режима ограничиваются определенным перечнем услуг и розничной торговлей.

Что касается конкретики в отношении отдельного вида услуги, то для ПСН она выражена более четко – в ст. 346.43 НК РФ указаны 47 видов предпринимательской деятельности.

ЕНВД же обходится более общим толкованием.

Ограничения при ПСН:

- приобретать патент могут только индивидуальные предприниматели;
- численность работников ИП по всем видам предпринимательской деятельности (т.е. не только по патентным) не должна превышать 15 человек;
- патентная система налогообложения не применяется в рамках договоров товарищества или доверительного управления имуществом;
- предприниматель теряет право на патент, если с начала года его доходы, по видам деятельности, на которые получен патент, превысили 60 млн. рублей.

- если ИП совмещает режимы УСН и ПСН, то доходы от реализации учитывают суммарно по двум режимам.

Объект налогообложения (налоговая база): потенциально возможный годовой доход (ПВГД), установленный региональными законами.

Налоговая ставка: 6%.

Особенности применения патентной системы в Московской области: для Московской области определено 57 видов деятельности, имеющих право использовать патентную систему налогообложения.

Сдаваемая отчетность по ПСН: декларацию на ПСН подавать не нужно, но обязательно необходимо вести книгу учёта полученных доходов (КУДиР), причём отдельную по каждому полученному патенту.

Порядок и даты оплаты патента в 2017 году: если патент был получен на срок меньше 6 месяцев, тогда его необходимо оплатить в размере полной суммы в срок не позднее даты окончания действия патента.

Если патент был получен на срок от 6 до 12 месяцев, тогда 1/3 суммы необходимо оплатить в течение 90 календарных дней после даты начала действия патента, а 2/3 суммы не позднее даты окончания действия патента.

Примечание: патент выдается с любой даты, на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года.

Пример расчёта стоимости патента

1 января 2017 года ИП Петров И.А. получил в ИФНС г.Красногорска патент на осуществление предпринимательской деятельности по ремонту и пошиву обуви. Срок действия патента – 12 месяцев. Налоговая база по ремонту и пошиву обуви в Московской области составляет 600 000 рублей. За полученный патент Петрову И.А. необходимо будет заплатить: 36 000 руб. (600 000 руб. x 6%).

Утрата права на применение патента

- ИП считается утратившим право на применение патентной системы налогообложения в следующих случаях:
 - Доходы с начала года превысили 60 млн. рублей. (по деятельности, в отношении которой применялась ПСН).
 - Средняя численность сотрудников в течение срока действия патента превысила 15 человек (по всем видам деятельности ИП).
 - Будьте внимательны, в случае утраты права на применение патента, вы автоматически будете переведены на общий режим налогообложения, начиная с того момента когда патент была выдан. Соответственно все полученные в этот период доходы будут облагаться налогами ОСН (а это НДФЛ 13%, НДС и налог на имущество).

Обратите внимание, что с 1 января 2017 года просрочка оплаты патента не влечет утрату права на применение ПСН, а предусматривает лишь наложение на ИП штрафа и начисление пеней на размер недоимки по налогу.

Прочие налоги малого бизнеса

Специальные налоговые режимы не избавляют организации и ИП от необходимости уплаты следующих общих налогов (в случае ведения соответствующей деятельности):

1. Акциз - налог, взимаемый с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении операций с определенной номенклатурой товаров, в том числе при перемещении через таможенную границу Российской Федерации.

Перечень групп подакцизных товаров: спирт и спиртосодержащая продукция, алкогольная продукция, пиво, табачная продукция, прямогонный и автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла, автомобили.

2. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) - прямой федеральный налог, взимаемый с недропользователей (организаций и ИП).

Объектом налогообложения признаются полезные ископаемые: добытые из недр на территории РФ. К числу основных видов добываемых полезных ископаемых относятся:

- антрацит, каменный и бурый угли, сланцы;
- торф;
- углеводородное сырье (нефть, газовый конденсат, газ горючий природный);
- руды черных и цветных металлов, редких металлов, многокомпонентные руды;
- горно-химическое неметаллическое сырье;
- природные алмазы и другие драгоценные камни;
- соль природная и чистый хлористый натрий;
- подземные воды, содержащие полезные ископаемые или природные лечебные ресурсы;
- сырье радиоактивных металлов и некоторые иные виды полезных ископаемых.
- Концентраты и др. полупродукты, содержащие драгметаллы (золото, серебро, платина, палладий, иридий, родий, рутений, осмий)

3. Водный налог — налог, уплачиваемый организациями и физическими лицами, осуществляющими специальное и (или) особое водопользование.

Объектами обложения являются:

- забор воды из водных объектов;
- использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотках и кошелях;
- использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики;
- использование водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях.

4. Налог на игорный бизнес (только для организаций) - налог с организаций, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

А именно — с организаций, имеющих игровые столы, игровые автоматы, процессинговый центр тотализатора, пункт приема ставок тотализатора, процессинговый центр букмекерской конторы, пункт приема ставок букмекерской конторы.

5. Транспортный налог – налог (региональный), взимаемый с владельцев зарегистрированных транспортных средств.

6. Земельный налог – налог, уплачиваемый организациями и ИП, обладающими земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. **В 2017 году** ставка налога на землю для организации не должна превышать 0,3% от стоимости для участков сельхозназначения, жилищного фонда и его инфраструктуры; остальные земли облагаются налогом в 1,5 процента в год.

7. Сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов - налог, уплачиваемый организациями и ИП, получившие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген.

Кроме этого необходимо уплачивать страховые взносы за работников. ИП уплачивает взносы еще и "за себя". В 2017 г. в ПФР размере 23 40 руб. и в ФОМС в размере 4 590 руб., а также и быть налоговым агентом по уплате НДФЛ (13%) за работников.