

Оглавление страницы

- Условия перехода на упрощёнку
- Какие ставки налога можно выбрать на УСН
- Особенности уплаты налога и страховых взносов
- В каких случаях упрощенцы должны платить НДС
- Когда нужно платить налог на имущество
- Новые правила в применении упрощёнки в 2019 году
- У ИП без сотрудников появилась возможность стать самозанятым
- Правила перехода с УСН на другие спецрежимы и их совмещение
 - Как ИП перейти с упрощёнки на патент
 - Порядок перехода с УСН на ЕНВД
- Как перейти обратно с ЕНВД на УСН или совместить оба спецрежима

Условия перехода на упрощёнку

Наиболее популярный в малом бизнесе спецрежим — упрощёнка позволяет вести отчётность самостоятельно и экономить на бухгалтерии, к тому же предпринимателям во многих субъектах федерации власти предоставляют льготные ставки по УСН. Однако для этого нужно соответствовать определённым критериям:

- стоимость основных средств не превышает 150 млн. руб.;
- число наёмных сотрудников составляет до 100 человек;
- максимальный доход не переваливает за 150 млн. руб.;
- у фирмы не должно быть филиалов;
- доля участия в ООО других организаций не превышает 25%.

Несмотря на удобство и простоту упрощёнки, особенно для новичков в бизнесе, не стоит забывать о существенных нюансах, которые должны учитывать и опытные предприниматели, решившие перейти на спецрежим, к примеру, с ОСНО или ЕНВД — вменёнки. В таких случаях

выбирается конкретный вид УСН – «доход» или «доход-расход» и определённые объекты для более выгодного налогообложения. Доход – это выручка от продажи товаров, работ или услуг + внереализационные доходы вне основного вида бизнеса: акции, проценты с займов, списанная кредиторка и т.п. Расходами являются: затраты на основные средства, себестоимость материалов и услуг, арендная плата, зарплата работников, отчисления в социальные фонды, в некоторых случаях входной НДС и прочее.

ВАЖНО: при регистрации ИП или ООО нужно сразу определить спецрежим, если подходит УСН, иначе можно оказаться по умолчанию на самой обременительной ОСНО с наиболее сложными расчётами в очень затратной бухгалтерии и прежде всего с НДС.

Для перехода на упрощёнку нужно соблюдать строго уведомительный (не разрешительный) порядок – специальное заявление подаётся в налоговую во время регистрации ИП или ООО с указанием объекта налогообложения и конкретным типом УСН. Причём ИП может менять вид бизнеса на упрощёнке ежегодно с обязательным уведомлением инспекции до 31 декабря, менять выбранный налоговый режим в течение года нельзя. Предупреждать инспекторов о продолжении применения упрощёнки на следующие 12 месяцев уже не нужно, а декларация сдаётся только раз в год.

Какие ставки налога можно выбрать на

УСН

В упрощёнке существуют две ставки – 6% от дохода и 15% от дохода минус расходы, то есть выбирать нужно только одну и действовать ставка будет в течение года, обратный переход в этот период невозможен.

Формула расчёта налога довольно простая:

в 1-м варианте доход в 1 000 000 руб. умножается на 6% = 60 000 руб.;

*во 2-м — доход 1 000 000 руб. - расход 800 000 руб. *15% = 30 000 руб.*

Ставки являются региональными и могут существенно снижаться по решению местных властей. Авансовые платежи ИП должен вносить каждый квартал до 25 числа следующего за кварталом месяца, а итоговая сумма вносится к 30 апреля.

Выбор базы – дело тонкое, при 6% налог взимается со всей полученной от клиента суммы и может в итоге получиться даже больше, чем во втором варианте, хотя и сокращается на платежи в пенсионный и социальный фонды. При схеме «доходы минус расходы» свою прибыль можно занизить при формировании самой услуги и на сумму расходов на бизнес, а их немало: аренда офиса, зарплаты сотрудникам, техника, связь, реклама и прочие. Выбор из двух вариантов зависит от величины затрат на продажу, когда она более 60 % дохода, не исключено, выгоднее станет УСН 15%. При выборе базы нужно учитывать и социальные отчисления в фонды, которые различно уменьшают сумму налога: при 6 % — напрямую, при 15% – включаясь в расходы. В любом случае у ИП есть возможность сначала поработать в течение года в одном режиме и если что-то не устраивает — на следующий год можно перейти на другой, снова подав заявление в налоговую на перерегистрацию.

ООО чаще всего используют именно УСН — довольно выгодное для них налогообложение, поскольку в упрощёнке есть выбор из двух вариантов –

«доходы» и «доходы минус расходы». В первом варианте налог взимается с общего оборота ООО, которые обычно работают в сфере услуг или в розничной торговле с высокой наценкой на товары. Если фирма занимается затратным производством или оптовой торговлей с небольшой маржой, тогда лучше второй вариант — налог платится с чистой прибыли организации, а немалые расходы на производство можно списывать. Однако, на УСН не могут работать банковские, страховые, инвестиционные и юридические организации, ООО с филиалами в других городах тоже. Если стоимость основных средств фирмы перевалит за 150 миллионов рублей или штат сотрудников превысит 100 человек, применять упрощёнку также запрещено.

Особенности уплаты налога и страховых взносов

ИП на упрощёнке не платят подоходный – НДФЛ, налог на имущество физлиц, а также НДС. Исключение составляет импорт товаров через таможенную и выполнение договоров простого товарищества или доверительного управления имуществом. ООО не касаются налог на имущество и НДС (но есть исключения), налог на прибыль, кроме налога с доходов по дивидендам и некоторым видам долговых бумаг. С 1 января 2019 года упрощенцы не платят и налог на движимое имущество. Двухгодичные налоговые каникулы для ИП продолжают действовать: нулевую ставку могут применять впервые зарегистрированные индивидуальные, работающие в производственной, социальной или научной сферах (конкретные виды деятельности региональные власти устанавливают сами, как и численность работников и предельный максимум доходов). Кроме того, льготный режим предоставляется только тем ИП, в общем доходе которых продажа товаров или предоставление

услуг составляет не меньше 70%. Однако, льготники вовсе не освобождаются от уплаты земельного, транспортного и подоходного налогов, а также акцизов, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. ИП на налоговых каникулах всё равно должны сдавать в инспекцию нулевую отчётность по итогам года, льготный режим для них продлён до конца 2020 года.

С начала 2019 года совокупный размер страховых взносов упрощенцев увеличивается с 20% до 30%. На обязательное пенсионное страхование теперь нужно перечислять зафиксированные 29 354 руб., если прибыль индивидуала достигает 300 тыс. руб. В случае превышения лимита страховые взносы будут составлять: 29 354 руб. + 1% от размера дохода, который перевалил за 300 тыс., а фиксированные взносы в фонд ОМС составляют 6 884 руб. (фиксированные суммы больше не зависят от МРОТ). Упрощенцы на «доходах» по-прежнему вправе сокращать налог на размер перечисленных страховых взносов: ИП с работниками смогут это сделать не больше, чем на 50%, а одиночки – на всю сумму уплаченных взносов.

ВАЖНО: После окончательного перехода упрощенцев на онлайн-кассы с 1 июля 2019 года планируется отмена подачи ежегодной декларации для УСН «доходы», поскольку все необходимые данные электронные ККТ передают в налоговую автоматически, что значительно облегчит работу ИП. Это не касается упрощенцев на режиме «доходы – расходы», они должны отчитываться по старинке, независимо от использования онлайн-касс.

В каких случаях упрощенцы должны платить НДС

Упрощенцы запросто могут стать налоговыми агентами, перечислять НДС

в бюджет и не иметь права на налоговый вычет по «входному» налогу, поскольку фирма на УСН — официально не плательщик НДС. Вот лишь несколько вариантов:

1. Компания арендует по договору с органами госвласти или местного самоуправления их имущество по договорным ставкам. Если они не установлены, налог упрощенцу начисляется по простой формуле:

$$\text{НДС} = \text{Сумма арендной платы} * 20\%$$

$$\text{или НДС} = \text{Сумма арендной платы} * 20 / 120$$

Т.е. арендодателю перечисляется сумма за аренду после вычета НДС, а арендатор составляет один экземпляр счёта-фактуры для себя, чтобы потом отчитаться перед налоговой.

2. Компания должна платить НДС, когда покупает товары или услуги для себя у иностранцев, не стоящих на налоговом учёте в России, или участвует в таких операциях в качестве посредника.
3. Компания ввозит товары через таможенную и должна платить НДС в установленные сроки в зависимости от таможенных процедур по более сложной формуле:

$$\text{НДС} = \text{Налоговая база (Таможенная стоимость + пошлина + акциз)} * \text{ставка (10 или 20\% в зависимости от вида товаров)}$$

Если товары ввозятся из стран ЕвразЭС, формула будет другой:

$$\text{НДС} = \text{Цена сделки} + \text{акциз} * 10 \text{ или } 20\%$$

В Налоговом кодексе предусмотрены и прочие операции, при которых упрощенец становится налоговым агентом и должен платить НДС.

Когда нужно платить налог на имущество

Имущественный налог идёт полностью в региональный бюджет, а потому именно местные власти определяют для упрощенцев правила игры. Но в любом случае они не могут превышать максимальную ставку в 2,2%, установленную в НК. Там же содержится перечень объектов недвижимости, за которые нужно платить налог:

- торговые, административные и бизнес-центры;
- центры бытового обслуживания (мастерские, прачечные-химчистки, ателье, ремонт и т.д.);
- места общественного питания и торговые точки (магазины, рестораны, кафе, фаст-фуд и прочие);
- нежилые помещения, используемые для сдачи в аренду и других нужд упрощенцев;
- жилая недвижимость, которой нет на балансе предприятия.

Полный перечень объектов недвижимости, которые должны облагаться налогом по кадастровой стоимости, определяют местные власти. Они же предоставляют льготные ставки и максимальные сроки уплаты.

Упрощенцы-собственники не платят налог за конкретный объект, которого нет в таких списках. Компании сами рассчитывают налоговую базу по каждому объекту недвижимости отдельно по кадастровой стоимости и умножают на региональную ставку. Если ИП не подают декларацию, и уплачивают налог за год в уведомительном порядке до 1 декабря, то организациям нужно отчитываться до 30 марта года, который следует после окончания налогового периода, хотя конкретные сроки могут устанавливать и местные власти.

Новые правила в применении упрощёнки в 2019 году

Все расходы по-прежнему должны заноситься в Книгу учёта доходов и расходов (КУДиР) с подтверждающими чеками, квитанциями и прочими документами, а авансовые платежи должны оплачиваться по частям в определённые периоды. По новым правилам листы книги должны быть пронумерованы, прошнурованы и закреплены печатью фирмы. В её новом разделе записываются выплаченные суммы торгового сбора в Москве, чтобы сократить общий размер упрощённого налога и авансов. КУДиР может вестись как в бумажном, так и в электронном виде, что намного удобнее, ведь так проще исправить неточности или внести изменения в документ. В бумажном варианте все корректировки должны подтверждаться подписью директора компании и печатью. По окончании налогового периода электронный вариант распечатывается на бумаге, а отчётность за предыдущие годы обязательно хранится в спецархиве.

Повышение планки максимальной годовой прибыли до 150 млн. позволит значительно увеличить число упрощенцев, этому будет способствовать уменьшение количества регистров при уплате налога и планируемое снижение ставок во многих регионах. Кроме того, сумма доходов для перехода на упрощёнку с ОСНО увеличивается – новый лимит за 9 месяцев 2018 года на сентябрь установлен в 112,5 млн руб.

Теперь упрощенцы получили право регистрировать обособленные подразделения (не филиалы!), т.е. собственные представительства вне головного офиса компании – например, склад, магазин или производственный цех.

У ИП без сотрудников появилась возможность стать самозанятым

Стать самозанятым и платить налог на профдоход (НПД) в 4% вполне могут индивидуалы, работающие на УСН «доходы» в 6% и продающие свои товары и услуги исключительно физикам. К тому же не нужно будет отчислять обременительные взносы во внебюджетные фонды вне зависимости от реальной прибыли. Да и с налоговой забот будет намного меньше, поскольку взаимоотношения с фискалами предельно упрощаются: не нужно иметь электронную кассу и сдавать декларации. Благодаря мобильному приложению налог уплачивается в считанные секунды, постановка на учёт и снятие, а также обмен документами производится в онлайн-режиме. Для перехода с упрощёнки на новый режим нужно обязательно уведомить инспекцию за 30 дней и стать на учёт в мобильном приложении, иначе налоговая аннулирует регистрацию. Если нужно запустить обратный процесс – уйти с НПД на УСН после превышения лимита годового дохода в 2,4 млн руб., заявление в налоговую подаётся строго в двадцатидневный срок, потому что можно оказаться по умолчанию на слишком обременительной ОСНО со всеми тяжкими последствиями: НДС, налог на прибыль, подоходный и прочие обременительные обязанности.

ВАЖНО: ИП в качестве самозанятого имеет полное право перейти на новый спецрежим по месту работы, а не регистрации: к примеру, когда предприниматель зарегистрирован в Рязани, а на самом деле ведёт свой скромный бизнес в Москве. Главное — менять место ведения предпринимательской деятельности можно не чаще одного раза в год.

Кроме всего прочего самозанятый ИП имеет право совмещать на льготном режиме основное занятие и дополнительный бизнес, к примеру, сдачу квартиры в аренду. Тогда налог нужно платить дважды – с основного предпринимательства и с доходов от квартирантов-физиков в размере 4% без подачи декларации по итогам года.

Правила перехода с УСН на другие спецрежимы и их совмещение

1. Как ИП перейти с упрощёнки на патент

Если у ИП по каким-то причинам поменялся вид бизнеса или резко сократилось число наёмных работников до 15 человек, не больше, а максимум годового дохода не превышает 60 млн руб., тогда стоит перейти на патент, который покупается на период от 1 до 12 месяцев (если позволяет вид деятельности, указанный в перечне для работы на патенте в ст. 346.43 НК). Патентник, как и упрощенец, платит страховые взносы, но тоже освобождён от уплаты налога на имущество, подоходного, а НДС начисляет только при ввозе продукции из-за границы. Налоговая ставка составляет 6% от потенциального дохода, размер которого устанавливают органы местной власти с учётом вида бизнеса. Это не касается ИП, занятых в производстве и находящихся на двухгодичных налоговых каникулах.

Для перехода с упрощёнки на патент ИП подаёт заявление в инспекцию за 10 дней до начала отчётного периода в новом году, но лучше это сделать как можно раньше, иначе можно опоздать и ждать ещё год. Здесь главное не ошибиться и правильно указать разрешённый для патента вид бизнеса, а также зафиксировать точное местоположение работы ИП на конкретной территории, даже если бизнес прописан в другом регионе. Патентную

систему вполне можно совмещать с упрощённой, соблюдая ряд условий:

- ИП может выбрать для работы на патенте только один вид бизнеса из нескольких, которыми он занимается на УСН;
- определённый вид бизнеса на патенте возможен только в территориальном подразделении, если ИП работает одновременно в нескольких регионах на упрощёнке;
- работая на обоих режимах, нельзя превышать лимит годового дохода в 60 млн руб., хотя при совмещении стоимость основных средств не учитывается.

2. Порядок перехода с УСН на ЕНВД

Если ИП решил, что для его видов бизнеса больше подходит вменёнка, которая отчасти похожа на патентную систему, нужно соблюсти ряд условий:

- прежде всего работать не в Москве, где применение вменёнки запрещено;
- ИП занимается именно теми видами бизнеса, которые разрешены для ЕНВД в НК (к примеру, розничная торговля, кафе, ремонтные мастерские, грузоперевозки, наружная реклама и т.д.);
- в штате ИП не более 100 работников;
- ИП не является участником договора простого товарищества для коммерческой деятельности без образования юрлица.

В отличие от упрощёнки ЕНВД не привязан к реальному доходу ИП и рассчитывается по специальной формуле от зафиксированной налоговой базы местными властями по ставке 15% минус страховые взносы.

Использование более простого режима в некоторых ситуациях позволяет

платить меньше налогов. Для смены системы по окончании года в инспекцию подаются сразу два документа: уведомление о прекращении использования упрощёнки – до 15 января и заявление о переходе на вменёнку строго в пятидневный срок (дни календарные без учёта праздников и выходных) с даты начала работы на новом режиме, иначе можно безнадёжно опоздать и оказаться на ОСНО.

ВАЖНО: На ЕНВД в отличие от УСН разрешается начинать вести бизнес на всём протяжении календарного года, а не только по его окончании, что даёт возможности для манёвра. При этом ИП вправе это сделать даже по отдельным видам предпринимательства, только нужно вести отдельный учёт при совмещении с другим налоговым режимом.

Как перейти обратно с ЕНВД на УСН или совместить оба спецрежима

Иногда вполне возможна и обратная рокировка с ЕНВД на упрощёнку, если, к примеру, поменялся вид бизнеса или налоговая заметила нарушение правил в использовании вменёнки, когда ИП не соблюдает требования в применении этого спецрежима и получает неправомерную выгоду. К тому же местные власти запросто могут удалить на своей территории некоторые виды бизнеса на ЕНВД, и предприниматель просто вынужден перейти на УСН. Тогда нужно очень поспешить и не опоздать подать заявление в инспекцию в пятидневный срок с даты прекращения работы на вменёнке.

При совмещении сразу двух этих режимов нужно выполнить стандартные требования:

- число наёмников у ИП не должно быть более 100 человек;
- стоимость основных средств не должна переваливать за 150 млн руб.;
- размер ежегодного дохода (только на УСН) не должен быть более 150 млн руб.;
- налоговый учёт ведётся отдельно и подаются две декларации (обычно ИП выбирает УСН «доходы» 6%, поскольку не нужно учитывать расходы на обоих режимах).