Итак, сформирован начальный капитал, наметились поставщики и рынок сбыта, найдены помещения для ведения бизнеса – но после того, как выбрана та или иная организационно-правовая форма ведения бизнеса, следует задуматься и о выборе оптимальной и допустимой законодательством Российской Федерации системы налогообложения.

Традиционными являются общая система налогообложения (ОСН) и упрощенная система налогообложения (УСН, «упрощенка»). Предусмотрены также и специальные режимы налогообложения, наиболее популярным из которых является единый налог на вмененный доход (ЕНВД, «вмененка»), который применяется при видах деятельности, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Стоит отметить, что выбор в пользу той или иной системы целесообразно сделать до подачи документов в регистрирующий орган, предварительно получив консультацию специалистов. Ниже мы попытаемся рассказать подробнее о каждой из систем, указав на их преимущества и недостатки при осуществлении тех или иных видов деятельности.

**Общая система налогообложения**

*Основные принципы*

Наиболее существенный плюс ОСН – это универсальность и отсутствие каких-либо ограничений. Так, на практике данную систему применяют и индивидуальные предприниматели, занятые в малом бизнесе (розничная торговля через ларьки, павильоны, мелкий опт и т.д.), и крупные монополисты, производственные предприятия с многомиллионными оборотами, а также оптовые организации. Если при регистрации субъект хозяйствования не подал заявления о применении УСН или ЕНВД, то он автоматически становится плательщиком ОСН.

*Ставки*

Законодательством предусмотрена дифференциация налоговых ставок для организаций и индивидуальных предпринимателей:

* ИП – уплачивают 13% с дохода (так называемый подоходный налог – НДФЛ)
* Организации – 20% от прибыли

Однако помимо данных налогов у субъекта появляется обязанность по уплате налога на добавленную стоимость (НДС). Его сущность состоит в том, что субъект уплачивает в бюджет разницу между «исходящим» НДС, который был предъявлен покупателям, и «входящим», который ему предъявили поставщики товаров (работ, услуг). На сегодняшний день законодательством Российской Федерации установлены следующие ставки НДС:

* 18% - применяется по умолчанию
* 10% - применяется при реализации товаров, указанных в пункте 2 статьи 164 Налогового кодекса РФ
* 0% - при экспорте товаров (работ, услуг)

*Актуальность применения*

С учетом специфики налогообложения можно с уверенностью утверждать, что ОСН подходит для тех видов деятельности, которые предусматривают весомую долю расходов, при этом данные расходы находят документальное подтверждение. Также применение ОСН оправдано, если поставщики товаров (работ, услуг) отгружают их с выделением налога на добавленную стоимость, которые в будущем можно взять в вычеты в качестве «входящего».

На сегодняшний день наиболее распространено применение ОСН при следующих видах деятельности:

* Оптовая торговля;
* Производственная деятельность;
* Строительные работы;
* Виды деятельности, не подходящие под применение УСН или ЕНВД по отдельным критериям и др.

**Упрощенная система налогообложения**

*Основные принципы*

Упрощенную систему налогообложения вправе применять как индивидуальные предприниматели, так и юридические лица с некоторыми ограничениями, предусмотренными статьей 346.12 Налогового кодекса РФ. Так, перейти на УСН не имеют права:

* организации, средняя численность работников которой за отчетный период превысила 100 человек;
* организации, в которых остаточная стоимость подлежащих амортизации основных средств составляет более 100 млн. рублей;
* банки и страховые организации
* организации и индивидуальные предприниматели, которые заняты выпуском подакцизных товаров и добычей полезных ископаемых;
* нотариусы и адвокаты;
* ломбарды;
* инвестиционные фонды и др.

Полный перечень ограничений можно увидеть в пункте 3 статьи 346.12 Налогового кодекса РФ.

При этом УСН имеет весомые преимущества по сравнению с общей системой налогообложения. В частности, значительно упрощено ведение бухгалтерского учета у организаций и учета предпринимательской деятельности у индивидуальных предпринимателей, не требуется сдавать в ИФНС налоговую отчетность, в отдельных видах деятельности происходит значительное снижение налоговой базы для исчисления налога, декларация подается всего лишь раз в год.

Существенными недостатками системы является отсутствие возможности заниматься отдельными видами деятельности, принимать к учету убытки в качестве средства уменьшения налоговой базы, учреждать филиалы и представительство, имеются также ограничения по размеру доходов.

Для того чтобы стать плательщиком УСН субъект должен подать заявление о переходе на данную систему налогообложения в течение 30 дней с момента постановки на учет в налоговом органе при регистрации либо не позднее 31 декабря текущего года при намерении перейти на уплату налога при упрощенной системен налогообложения с нового года.

*Ставки*

На сегодняшний день законодательством установлены следующие ставки УСН для организаций и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Москве и Санкт-Петербурге (идентичны ставкам 2012-2013 гг.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Регион** | **Объект налогообложения - доходы** | **Объект налогообложения – доходы, уменьшенные на расходы** |
| г. Москва | 6% от валового дохода | 15% - по умолчанию  10% - при осуществлении:  - обрабатывающего производства;  - управления эксплуатации жилого и/или нежилого фонда  - научных исследований и разработок  - предоставления социальных услуг  - деятельности в области спорта |
| г. Санкт-Петербург | 6% от валового дохода | 10% для всех видов деятельности |

*Актуальность применения*

С учетом вышесказанного очевидно, что применение упрощенной системы налогообложения оправдано в случае стремления индивидуального предпринимателя или руководства организации уменьшить количество бухгалтерской отчетности и объем статистических регистров, а также сократить затраты на ведение учета предпринимательской деятельности. Опыт последних лет позволяет утверждать, что наиболее оправдано применение УСН в следующих ситуациях:

* + - оказании услуг в сфере IT;
    - оказании рекламных и маркетинговых услуг;
    - оказании услуг по юридическому и бухгалтерскому обслуживанию субъектов предпринимательства;
    - при осуществлении отдельных видов оптовой и розничной торговли (предполагающие высокую наценку на закупочную стоимость);
    - оказании социально-бытовых услуг;
    - в организациях с невысокой списочной численностью работников, имеющих небольшой денежный оборот (субъекты малого и среднего предпринимательства);
    - при осуществлении иных видов деятельности с невысокой долей расходов в общей выручке.

**Единый налог на вмененный доход**

*Основные принципы*

До 2013 года применение ЕНВД носило принудительный характер. На сегодняшний день ситуация изменилась и, согласно пункту 1 статьи 346.28 Налогового кодекса РФ, субъекты вправе добровольно становится плательщиками единого налога на вмененный доход. Сделать это можно лишь перед началом очередного года, отказ от применения ЕНВД также оформляется с начала нового календарного года. Перечень видов деятельности, при которых субъект вправе уплачивать ЕНВД, указан в пункте 2 статьи 346.26 Налогового кодекса РФ. Уплата единого налога на вмененный доход носит фиксированных характер в зависимости от вида деятельности: в этом выражается его первое преимущество – простота расчета налога к уплате в бюджет.

Дополнительным плюсом применения единого налога на вмененный доход является право плательщика уменьшить сумму налога на суммы уплаченных обязательных взносов на пенсионное страхование, социальных страховых выплат, расходов по выплатам пособий по временной нетрудоспособности в отчетном периоде и т.д. При этом уменьшить сумму налога можно максимум вдвое – основные положения, связанные с применением льгот по ЕНВД указаны в пункте 2 статьи 346.32 Налогового кодекса РФ.

Стоит отметить и упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета для организаций и учета предпринимательской деятельности у ИП при применении единого налога на вмененный доход, а также отсутствие жестких требований по установке кассового оборудования и освобождение от уплаты некоторых косвенных налогов.

*Ставки*

Ставка ЕНВД указана в статье 346.31 Налогового кодекса РФ и составляет 15% от величины вмененного дохода. Для определения суммы налога, причитающейся к уплате в бюджет, используются следующие показатели:

* + - базовая доходность (условная выручка за 1 месяц, устанавливается отдельно для каждого вида деятельности)
    - физический показатель (зависит от условий функционирования субъекта, например, количества транспортных средств на балансе, списочной численности работников, площади торгового объекта и т.д.)
    - корректирующие коэффициенты К1 и К2 (первый ежегодно утверждается Минэкономразвития, второй – местными органами управления)

*Актуальность применения*

С учетом фиксированного характера суммы налога, применение ЕНВД по предусмотренным видам деятельности наиболее выгодно, когда ваш бизнес имеет высокую доходность и носит бесперебойный характер.

**Зарплатные налоги и страховые взносы**

Помимо указанных выше налогов для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в отдельных случаях предусмотрена обязанность в уплате зарплатных налогов и страховых взносов в государственные фонды за себя и за своих работников, соответственно.

*Налог на доход физического лица*

НДФЛ на сегодняшний день уплачивает каждое физическое лицо, которое осуществляет трудовую деятельность и является трудоустроенным в соответствии с действующим законодательством, в том числе и нерезиденты РФ, работающие на ее территории.

Общая ставка, по которой рассчитывается НДФЛ составляет 13% и для ИП, выбравших ОСНО, и для работодателей, уплачивающих налог за наемных лиц. В пунктах 2-5 статьи 224 Налогового кодекса РФ предусмотрены некоторые исключения из общих правил, при которых ставка может стать больше или снизится для отдельных категорий доходов.

НДФЛ удерживается с зарплаты наемного лица в день перечисления или выдачи ему денежных средств. Оплата работодателем удержанного налога в бюджет производится в не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, то есть того, в котором произошло удержание НДФЛ. Существуют категории граждан, обладающие правом на льготы по зарплатному налогу. В частности, стандартный вычет в сумме 3 000 рублей получают ликвидаторы аварии на ЧАЭС, инвалиды ВОВ и инвалиды I, II и III групп вследствие участия в боевых действиях при защите СССР и РФ, а также в сумме 500 рублей – Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, ветераны ВОВ, инвалиды I и II, группы, а также иные категории граждан, полный перечень которых приведен в статье 218 Налогового Кодекса РФ.

*Страховые взносы*

Обязательные страховые взносы осуществляются индивидуальными предпринимателями за себя и нанимателям за своих работников в три внебюджетных фонда:

* Пенсионный фонд России (ПФР)
* Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС)
* Фонд социального страхования (ФСС)

Взносы начисляются на собственные доходы ИП, выплаты сотрудникам, с которыми заключен трудовой договор, а также выплаты физическим лицам, с которыми заключены договора подряда.

Расчет базы по страховым взносам для каждого сотрудника и каждого подрядчика ведется отдельно нарастающим итогом в течение года. База по ФФОМС и ФСС не должна превышать предельную величину, которая в 2014 году составляет 624 000 рублей. Таким образом, взносы сверх данной суммы не начисляются, новый отсчет начинается с 1 января 2015 года. По взносам в ПФР база не имеет лимита, однако при выплатах, начисленных сверх установленной предельной величины, предусмотрен льготный тариф:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **База для расчета взносов** | **ПФР** | **ФСС** | **ФФОМС** | **ИТОГО** |
| Не превышает предельную величину | 22% | 2,9% | 5,1% | 30% |
| Сверх предельной величины | 10% | 0% | 0% | 10% |

Ставки страховых взносов за наемных лиц у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не зависят от применяемой системы налогообложения, однако предусмотрены некоторые особенности исчисления страховых взносов для малых предприятий производственной и социальной сферы, социально направленных некоммерческих организаций, благотворительных и аптечных организаций, а также инжиниринговых компаний. Ставки для юридических лиц, осуществляющих указанные виды деятельности, в 2014 году регулируются Законом от 02.12.2013 №333-ФЗ «О внесении изменений в статьи 58 и 58.2 Федерального закона «О страховых взносах в ПФР, ФСС и ФФОМС».

Для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и иных лиц, занятых частной практикой и уплачивающих страховые взносы «за себя» установлены фиксированные ставки взносов, хотя по сути с 2014 года таковыми не являются. С нынешнего года размер взносов зависит от дохода предпринимателя за календарный год, при этом доход считается следующим образом:

* ОСН – доходы, включаемые в налоговую базу по НДФЛ (в соответствии со статьей 227 Налогового кодекса РФ), т.е. валовая выручка за вычетом расходов
* УСН – доходы, включаемые в налоговую базу по УСН (в соответствии со статьей 346.15 Налогового кодекса РФ), т.е. валовая выручка при объекте налогообложения «доходы» или валовая выручка за вычетом расходов при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на сумму расходов»
* ЕНВД – вмененный доход, который рассчитан согласно статьи 346.26 Налогового кодекса РФ за 1-4 квартал

На сегодняшний день установлен следующий порядок уплаты страховых взносов для ИП, доход которых не превышает 300 000 рублей в год:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Категория плательщика** | **ПФР, страховая часть** | **ПФР, накопительная часть** | **ФФОМС** | **ТФОМС** |
| Все ИП, нотариусы и адвокаты 1966 г.р. и старше, ИП 1967 г.р. и младше, которые не написали заявление о переводе накопительной части в НПФ | 26%  (17 328,48 руб. в год) | 0% | 5,1%  (3 399,05 руб. в год) | 0% |
| Все ИП, нотариусы и адвокаты 1967 г.р. и младше, которые написали заявление о переводе накопительной части в НПФ | 20%  (13 329,60 руб. в год) | 6%  (3 998,88 руб. в год) | 5,1%  (3 399,05 руб. в год) | 0% |

В ситуации, когда доход ИП, нотариуса или адвоката превышает 300 000 рублей за год, помимо указанных в таблице выше сумм уплачиваются взносы в ПФР по ставке 1% от суммы дохода, превышающей 300 000 рублей. Взносы в ФФОМС с превышения не уплачиваются. При этом стоит отметить, что сумма годовых страховых взносов в ПФР не может превышать 8×МРОТ×12×26%, т.е. в 2014 году составлять более, чем 138 627, 84 рубля.

Страховые взносы уплачиваются плательщиком в бюджет на позднее 31 декабря текущего года по части не превышающей 300 000 рублей и не позднее 1 апреля с дохода, превышающего 300 000 рублей в год.

