

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ**  
**Федеральное государственное бюджетное**  
**образовательное учреждение высшего образования**  
**«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

---

# **НАЛОГИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО**

*Лабораторный практикум  
для магистрантов заочной формы обучения*

**ПЕНЗА 2017**



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Пензенский государственный университет» (ПГУ)

---

---

# Налоги и предпринимательство

*Лабораторный практикум  
для магистрантов заочной формы обучения*

С о с т а в и т е л и :  
Н. В. Свиридова, Е. М. Ануфриева, Ф. К. Туктарова

Пенза  
Издательство ПГУ  
2017

УДК 336.22  
Н23

Рецензент  
генеральный директор ООО «АТМИС ГРУПП»  
*Е. А. Тиньгаева*

Н23 **Налоги и предпринимательство** : лаб. практикум для магистрантов заочной формы обучения / сост.: Н. В. Свиридова, Е. М. Ануфриева, Ф. К. Туктарова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2017. – 32 с.

Предложены кейс-задания для разработки нескольких вариантов решений кейса «Сравнительный анализ применяемых систем налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями и алгоритм выбора эффективной системы налогообложения» по дисциплине «Налоги и предпринимательство», которые позволят магистрантам углубить знания и сформировать компетенции в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

Издание подготовлено на кафедре «Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит» ПГУ и предназначено для магистрантов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», магистерская программа «Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит».

УДК 336.22

© Пензенский государственный университет, 2017

## Введение

Курс «Налоги и предпринимательство» является важным в подготовке магистрантов направления «Экономика» профиля «Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит» к научно-исследовательской, педагогической и профессиональной деятельности и нацелен на изучение методологических и методических проблем налогообложения организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.

Методические указания разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки № 321 от 30 марта 2015 г.

Практикум включает разработку нескольких вариантов решений кейса «Сравнительный анализ применяемых систем налогообложения субъектами малого и среднего предпринимательства и алгоритм выбора эффективной системы налогообложения».

Разработка и решение кейса позволяет формировать следующие компетенции магистрантов:

- ПК-9 – способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;
- СК-2 – способность анализировать, обобщать и систематизировать информацию.

После изучения курса студенты должны систематизировать знания по обоснованному выбору систем налогообложения, а также научиться изучать новые нормативные правовые документы, сопоставлять их положения с учетом введенных изменений в инструкции и другие нормативные акты.

В конце методических рекомендаций приведен библиографический список, в который также включены законодательные и нормативные документы.

# 1. Темы курса

## «Налоги и предпринимательство»

*Тема 1. Роль налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства в модернизации экономики и их развитие*

Состав и общая характеристика налогов, уплачиваемых субъектами малого и среднего предпринимательства.

Система государственной поддержки и регулирования малого предпринимательства. Проблемы и перспективы развития малого предпринимательства в России.

Роль налогообложения в развитии субъектов малого и среднего предпринимательства.

*Тема 2. Правовой статус субъектов малого и среднего предпринимательства и государственная регистрация*

Выбор организационно-правовой формы. Правовой статус индивидуального предпринимателя и его государственная регистрация. Гражданские права индивидуальных предпринимателей. Двойственный статус предпринимателя и его имущества. Имущественная ответственность индивидуального предпринимателя. Налоговая ответственность индивидуального предпринимателя. Административная ответственность индивидуального предпринимателя. Уголовная ответственность индивидуального предпринимателя.

Постановка на учет субъектов малого и среднего предпринимательства в налоговой инспекции и внебюджетных фондах. Подача электронных документов на регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Основания для отказа в регистрации.

Прекращение предпринимательской деятельности.

*Тема 3. Общая система налогообложения, применяемая субъектами малого и среднего предпринимательства*

Общая система налогообложения, применяемая организациями-субъектами малого и среднего предпринимательства. Налог на добавленную стоимость. Налоговая база. Порядок расчета общей суммы НДС. Налоговые вычеты. Условия для получения налоговых вычетов. Расчет суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет (возмещению из бюджета). Особенности исчисления налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, земельного и транспортного налогов.

Общая система налогообложения, применяемая индивидуальными предпринимателями. Порядок исчисления и уплаты НДС индивидуальными предпринимателями.

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями. Объект налогообложения. Доходы, не подлежащие налогообложению. Налоговая база. Налоговые вычеты и порядок их предоставления: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные вычеты. Налоговый период; дата получения дохода; налоговые ставки; порядок исчисления налога.

Уплата индивидуальными предпринимателями имущественных налогов (налога на имущество физических лиц, транспортного налога и земельного налога). Объекты налогообложения. Налоговые базы. Налоговые ставки. Льготы по налогу.

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов.

*Тема 4. Выбор системы налогообложения субъектами малого и среднего предпринимательства*

Критерии, влияющие на выбор системы налогообложения: вид деятельности; организационно-правовая форма – ИП или ООО; количество работников; размер получаемого дохода; региональные особенности налоговых режимов; стоимость основных средств на балансе организации; круг основных клиентов и потребителей; экспортно-импортная деятельность; льготная налоговая ставка для отдельных категорий налогоплательщиков; регулярность и равномерность получения доходов; возможность правильного документального подтверждения расходов; порядок выплат страховых взносов ИП за себя и за работников для ООО и ИП. Алгоритм выбора системы налогообложения субъектами малого и среднего предпринимательства. Сравнение налоговой нагрузки при применении разных систем налогообложения. Совмещение специальных налоговых режимов.

*Тема 5. Особенности налогообложения доходов организаций – субъектов малого и среднего предпринимательства*

Особенности применения организациями-субъектами малого и среднего предпринимательства специальных налоговых режимов. Особенности применения организацией двух специальных налоговых режимов – ЕНВД и упрощенной системы налогообложения.

*Тема 6. Особенности налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы*

Особенности применения индивидуальными предпринимателями специальных налоговых режимов – системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, упрощенной системы налогообложения, единого сельскохозяйственного налога. Особенности применения индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения.

## 2. Задания к практическим занятиям

### Практическое занятие 1

#### Роль налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства в модернизации экономики и их развитие

**Задание 1.** На основании актуальных аналитических данных, размещенных на сайте Федеральной налоговой службы России (<https://rmsp.nalog.ru/statistics.html>), проведите сравнительный анализ показателей субъектов малого и среднего предпринимательства – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей как в целом по России, так и в разрезе федеральных округов; обобщите и систематизируйте информацию.

*Комментарий к заданию 1.* На основании Федерального закона № 408-ФЗ от 29.12.2015 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» создан единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Ведение единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется Федеральной налоговой службой.

Внесение сведений о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства и исключение таких сведений из указанного реестра осуществляются Федеральной налоговой службой на основании:

– сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

– представленных в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, сведений о доходе, полученном от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, сведений, содержащихся в документах, связанных с применением специальных налоговых режимов в предшествующем календарном году;

– сведений, представленных лицами, определенными п 2 ст. 6 Федерального закона № 408-ФЗ от 29.12.2015 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (поставщики);



– сведений, представленных юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (субъекты малого и среднего предпринимательства).

ФНС формирует реестр автоматически на основе сведений о доходах и среднесписочной численности работников организаций и индивидуальных предпринимателей, данных ЕГРЮЛ, ЕГРИП и информации из государственных органов.

Льготы для малого бизнеса, включенного в единый реестр:

1) лимит по кассе можно не устанавливать. Малые предприятия, а также все предприниматели вправе не устанавливать лимит остатка наличных денежных средств по кассе. А предприниматели имеют также возможность не оформлять приходные ордера, расходные ордера и не вести кассовую книгу (абз. 10 п. 2, абз. 2 п. 4.1 и абз. 9 п. 4.6 указания Банка России № 3210-У от 11.03.2014);

2) предусматривается ведение упрощенного бухгалтерского учета и сдачи сокращенной бухгалтерской отчетности для организаций – субъектов малого предпринимательства (п. 4 ст. 6 Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 и п. 6 и 6.1 приказа Минфина России № 66н от 02.07.2010);

3) установлен мораторий на проведение неналоговых проверок. С 1 января 2016 г. по 31 декабря 2018 г. запрещены почти все плановые неналоговые проверки малых предприятий (Федеральный закон № 246-ФЗ от 13.07.2015);

4) предоставление региональных льгот. Регионы вправе предоставлять субъектам малого предпринимательства освобождение от налогов (Федеральный закон № 477-ФЗ от 29.12.2014). Так, индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения или патентную систему налогообложения, которые открывают свое дело в производственной, социальной и научной сферах, полностью освобождаются от налоговых платежей сроком на два года;

5) участие в государственных закупках. Заказчики в 2017 г. должны закупать у малого бизнеса товаров, работ и услуг в объеме не менее 15 % от годового объема закупок заказчика (ч. 1 ст. 30 Закона № 44-ФЗ от 05.04.2013).

**Задание 2.** На странице «Налоговая аналитика» сайта ФНС России (<http://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>) скачайте налоговый паспорт субъекта РФ (по выбору) и проведите сравнительный анализ основных показателей налоговой базы по администрируемым доходам

(раздел 2), льгот по отдельным администрируемым доходам (раздел 3), поступлений основных администрируемых доходов в структуре консолидированного бюджета Российской Федерации (раздел 5), показателей налоговой нагрузки (в % к ВРП), показателей налоговой нагрузки по отдельным видам экономической деятельности. Обобщите и систематизируйте информацию.

# **Кейс «Сравнительный анализ применяемых систем налогообложения субъектами малого и среднего предпринимательства и алгоритм выбора эффективной системы налогообложения»**

## **Практическое занятие 2 Правовой статус субъектов малого и среднего предпринимательства и государственная регистрация**

**Творческое задание.** Регистрация юридического лица или индивидуального предпринимателя и открытие расчетного счета.

Подготовьте пакет документов для государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя по планируемым видам экономической деятельности, по которым могут применяться различные налоговые режимы (выбор видов экономической деятельности должен осуществляться с учетом возможного совмещения двух налоговых режимов).

Ознакомьтесь с порядком направления электронных документов при государственной регистрации с использованием сети Интернет, используя сервис Федеральной налоговой службы (ФНС) России «Подача документов на государственную регистрацию в электронном виде».

Рекомендуемые нормативные документы:

1. Федеральный закон № 129-ФЗ от 08.08.2001 «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». – URL: <http://base.garant.ru>

2. Приказ Федеральной налоговой службы № ММВ-7-6/25@ от 25.01.2012 «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств». – URL: <http://base.garant.ru>

3. Приказ Минфина РФ № 87н от 22.06.2012 «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств». – URL: <http://base.garant.ru>

4. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2014 (ОКВЭД) (КДЕС ред. 2): [утв. приказом Росстандарта № 14-ст от 31.01.2014; в ред. от 07.10.2016]. – URL: <http://base.garant.ru>

5. Порядок ведения Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, исправления технической ошибки в записях указанных государственных реестров, предоставления содержащихся в них сведений и документов органам государственной власти, иным государственным органам, органам государственных внебюджетных фондов, органам местного самоуправления и судам: [утв. приказом Минфина РФ № 25н от 18.02.2015]. – URL: <http://base.garant.ru>

### **Практическое занятие 3**

#### **Общая система налогообложения, применяемая субъектами малого и среднего предпринимательства**

**Задание 1.** Анализ нормативных правовых документов

Проведите анализ основных положений Налогового кодекса и актуальных писем Минфина России и ФНС России по применению общей системы налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства, используя справочно-правовые системы «Гарант», «КонсультантПлюс», систему «Главбух», обобщите и систематизируйте информацию.

**Задание 2.** Сравнение общей системы налогообложения, применяемой налогоплательщиками-юридическими лицами и налогоплательщиками-индивидуальными предпринимателями

Проанализируйте особенности применения налогоплательщиками-организациями и индивидуальными предпринимателями (субъектами малого и среднего предпринимательства), выделите преимущества и недостатки.

### **Практическое занятие 4**

#### **Алгоритм выбора эффективной системы налогообложения субъектами малого и среднего предпринимательства**

*Кейс-задание 1.* Разработайте для созданной организации следующие показатели: сумму доходов и расходов, среднюю численность сотрудников, остаточную стоимость основных средств. Предложите эф-

фактивную систему налогообложения, дайте обоснование выбранной системе налогообложения с учетом всех необходимых критериев и расчетов.

*Комментарий к заданию. Выбор системы налогообложения для налогоплательщика – юридического лица.*

Налогообложение ООО в 2017 г. можно организовать по различным системам. Перечислим допустимые законодательством системы налогообложения:

- общая (ОСН);
- упрощенная (УСН);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- единый сельхозналог (ЕСХН).

В отношении ЕСХН необходимо сделать оговорку: ООО может воспользоваться этой системой только в том случае, если является сельхозтоваропроизводителем, производит и перерабатывает сельхозпродукцию. Также имеются ограничения в части осуществляемых видов деятельности и для ЕНВД. Поэтому наиболее широко юридическими лицами используются ОСН и УСН.

Единственной системой, возможной для применения всеми без исключения российскими налогоплательщиками (АО, ООО, ИП и др.) является традиционная система налогообложения (ОСНО). Какие-либо ограничения для ее применения отсутствуют, но и особых выгод она не имеет – придется нести налоговое бремя в полном объеме, уплачивая все предусмотренные законодательством налоги (НДС, налог на прибыль и др.).

УСН имеет ряд ограничений для применения, связанных как с масштабами бизнеса, так и с видами осуществляемой деятельности. Но по сравнению с ЕНВД ограничения по видам деятельности минимальны.

Таким образом, самая доступная система для юридических лиц – ОСНО, а допустимые системы налогообложения в 2017 г. – ОСНО, УСН, ЕНВД и ЕСХН. При этом применение УСН, ЕНВД или ЕСХН возможно при определенных условиях.

### *ОСНО или УСН*

Если организация делает выбор между традиционной системой и упрощенной, необходимо принять во внимание тот факт, что не всем контрагентам организации нужен поставщик, не являющийся налогоплательщиком НДС, что может привести к разрыву деловых отношений с покупателями (заказчиками). Это в свою очередь негативно скажется на объемах рынка сбыта и приведет к снижению доходов.

Если все же решение принято и организация планирует применять вместо ОСНО упрощенную систему налогообложения, необходимо проверить соответствие показателей нижеперечисленным критериям:

- полученный за 9 месяцев 2017 г. доход (для применения УСН с начала 2018 г.) – не более 112 500 000 руб. (п. 2 ст. 346.12 НК РФ). Вновь созданные организации на такое ограничение не ориентируются;
- доля участия в данной организации других организаций – не более 25 %;
- средняя численность работников – не более 100 человек;
- остаточная стоимость основных средств (ОС) – не выше 150 000 000 руб.

Кроме того, перейти на УСН не смогут банки, страховые компании, инвестиционные фонды, заведения игорного бизнеса, фирмы на ЕСХН и ряд иных юридических лиц (п. 3 ст. 346.12 НК РФ), а также казенные, бюджетные, иностранные организации, микрофинансовые организации и частные агентства, предоставляющие сотрудников.

Применять УСН можно либо с начала функционирования вновь созданного ООО, либо (для уже работающей организации) с начала очередного года.

Для того, чтобы применять выбранную систему с 2018 г., организации необходимо отправить в налоговую инспекцию уведомление не позднее 31.12.2017 по форме, утвержденной приказом ФНС России № ММВ-7-3/829@ от 02.11.2012.

Необходимо отметить, что организация не сможет совмещать УСН с ОСНО – законодательством это не предусмотрено (письмо Минфина № 03-11-06/2/51596 от 08.09.2015).

УСН как система налогообложения для организации 2017 г. создания доступна при соответствии общества всем вышеперечисленным критериям, за исключением объема доходов, данные по которым у вновь созданного юридического лица просто отсутствуют. Чтобы начать применение УСН, вновь созданной организации нужно в течение 30 дней с момента постановки на учет в налоговом органе уведомить об этом ИФНС. Форма уведомления утверждена тем же приказом ФНС России № ММВ-7-3/829@ от 02.11.2012. Для того, чтобы организация не потеряла право работать на УСН, доходы за весь период применения в 2017 г. не должны превысить 150 000 000 руб. (п. 4 ст. 346.13 НК РФ).

#### *Определяем эффективные варианты*

Выбрав упрощенную систему налогообложения, необходимо определить, какой из объектов налогообложения принесет эффект: доходы или разница между доходами и расходами. Таковую возможность выбора предусматривает ст. 346.14 НК РФ.

Налогообложение этих двух объектов осуществляется по разным ставкам. В общем случае для доходов ставка составляет 6 %, а для разницы между доходами и расходами – 15 %. Однако УСН – это налог, подчиняющийся не только положениям НК РФ, но и правилам, устанавливаемым регионами. Регионам же дано право понижать ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков, устанавливая их в пределах 1–6 % для доходов и 5–15 % для разницы между доходами и расходами, а в определенных случаях снижать их до более низких значений и даже до 0% (ст. 346.20 НК РФ).

Для решения вопроса о том, какой объект выбрать, необходимо проанализировать состав и структуру доходов и расходов и произвести вычисления.

*Пример.*

Организация получает в год 10 000 000 руб. дохода и несет расходы в размере 25% от получаемых доходов (на аренду офиса, услуги связи и др.). Посчитаем величину единого налога от разных объектов налогообложения исходя из того, что пониженные ставки в регионе не установлены:

- доходы (6 %):  $10\,000\,000 \times 6 / 100 = 600\,000$  руб.;
- доходы минус расходы (15 %):  $(10\,000\,000 - 0,25 \times 10\,000\,000) \times 15 / 100 = 1\,125\,000$  руб.

Из примера видно, что организации выгоднее применять упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы».

Для организаций, имеющих иную структуру доходов и расходов, выбор будет сложнее. Придется проанализировать все расходы и сравнить их с допустимыми видами расходов при применении упрощенной системы налогообложения, перечень которых приводится в ст. 346.16 НК РФ. Если большая часть расходов организации укладывается в этот перечень, необходимо рассчитать и сравнить величину потенциального единого налога, учитывая при этом величину ставок, действующих в регионе.

*Продолжим пример:* при доле расходов в 75 % от суммы доходов налог составит:

- доходы (6 %):  $10\,000\,000 \times 6 / 100 = 600\,000$  руб.;
- доходы минус расходы (15%):  $(10\,000\,000 - 0,75 \times 10\,000\,000) \times 15 / 100 = 375\,000$  руб.

В этом случае налоговая нагрузка при УСН (15 %) практически в два раза ниже, чем при УСН (6 %). Если организация решит применять упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы минус расходы», то необходимо знать особенности налогового законодательства.

При выборе в качестве объекта налогообложения «доходы минус расходы» необходимо учитывать, что величина расходов, вычитаемая из доходов при расчете единого налога, ограничена. Если рассчитанный единый налог окажется менее 1 % от полученных доходов, то необходимо уплатить минимальный налог.

*Продолжим пример:* у ООО при полученных 10 000 000 руб. дохода в истекшем налоговом периоде расходы составили 9 400 000 руб. Рассчитаем налог:

- доходы (6 %):  $10\,000\,000 \times 6 / 100 = 600\,000$  руб.;
- доходы минус расходы (15 %):  $(10\,000\,000 - 9\,400\,000) \times 15 / 100 = 90\,000$  руб.;
- минимальный налог при УСН (1 % от доходов):  $10\,000\,000 \times 1 / 100 = 100\,000$  руб.

В данном случае минимальный налог при УСН (1 % от доходов) составляет большую величину (100 000 руб.), подлежащую уплате в бюджет, чем рассчитанный единый налог (90 000 руб.).

Другой проблемой является ограниченный и не подлежащий расширенному толкованию перечень расходов, учитываемых при расчете единого налога.

Для того, чтобы определить, является ли система налогообложения для организации оптимальной или эффективной, не достаточно выбрать систему и просчитать потенциальную налоговую нагрузку, необходимо еще провести сравнительный анализ налоговых обязательств применяемой организацией в настоящее время системы и той системы, которую она планирует применять.

К примеру, организация на общем режиме налогообложения уплачивает налог на прибыль, налог на имущество и НДС. С нового финансового года организация рассматривает возможность смены режима с ОСНО на УСН. В такой ситуации придется не только рассчитать новую налоговую нагрузку, но и учесть потенциальные налоговые расходы, связанные со сменой направления деятельности и изменениями в составе имущества организации и др.

Кроме того, для некоторых налогоплательщиков УСН, имеющих недвижимость, появилась дополнительная налоговая нагрузка в виде налога на имущество. Уплачивать этот налог придется в том случае, если налоговая база по их недвижимости рассчитывается по кадастровой стоимости (ее можно узнать на сайте Росреестра), а само имущество попало в разработанные и утвержденные региональными властями перечни (их размещают на сайтах правительств субъектов РФ).

Таким образом, право на выбор системы налогообложения в 2017 г. есть у любой организации, если оно соответствует ограничениям, установленным для возможности применения хотя бы одному из действующим



ших специальных налоговых режимов. Несоответствие этим критериям приводит к необходимости применять общую систему – ОСНО.

Среди специальных налоговых режимов наиболее доступна с точки зрения законодательных ограничений упрощенная система налогообложения. Выбор в пользу УСН возможен как для уже действующего (для применения с 2018 г.), так и для вновь созданной организации. Для того, чтобы начать работать на УСН, новой компании достаточно вовремя уведомить налоговиков. Действующей организации для смены применяемого режима необходимо проверить соблюдение условий перехода на новую систему, просчитать существующую и потенциальную налоговую нагрузку, учесть нюансы законодательства и возможные его изменения на предстоящий год.

*Кейс-задание 2.* Разработайте условия для выбора системы налогообложения индивидуальным предпринимателем (общая система налогообложения, система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения), в частности, вид экономической или предпринимательской деятельности, сумму дохода, среднюю численность сотрудников и др.

Предложите эффективную систему налогообложения, дайте обоснование выбранной системе налогообложения с учетом всех необходимых критериев и расчетов.

*Комментарий к заданию.* Выбор системы налогообложения для налогоплательщика – индивидуального предпринимателя.

От того, какую систему налогообложения применяют индивидуальные предприниматели, зависит налоговая нагрузка на бизнес. Кроме того, выбранный налоговый режим влияет и на то, по какому тарифу будет уплачивать предприниматель страховые взносы за наемных работников. Как правило, какую систему налогообложения выбрать, решается на стадии планирования бизнеса, до государственной регистрации.

Поскольку в основном предприниматели относятся к малому бизнесу и самозанятому населению, то государство старается снизить налоговую нагрузку таких бизнесменов и упростить учет. Дифференциация налоговых ставок позволяет стимулировать население открывать свое дело именно в важных для экономики сферах деятельности. В связи с этим необходимо рассмотреть каждую систему налогообложения, преимущества и ограничения.

Виды налогообложения для ИП в 2017 г. следующие:

- общая система налогообложения (ОСНО);
- упрощенная система налогообложения (УСН);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);
- патентная система налогообложения (ПСН).

ОСНО – это базовый или основной режим налогообложения. Остальные системы налогообложения называются специальными налоговыми режимами, поскольку у каждого из них есть условия применения, ограничения и региональные особенности. Кроме того, специальные налоговые режимы предусматривают освобождение от уплаты ряда налогов, которые уплачивают индивидуальные предприниматели на ОСНО: НДС, НДФЛ от предпринимательской деятельности, налог на имущество.

ОСНО можно применять в любой деятельности. Для УСН спектр сужается: нельзя производить подакцизные товары, заниматься банковской, страховой деятельностью. Полный список можно найти в ст. 346.12 НК РФ. Непосредственное влияние на расчет ЕНВД оказывает ряд факторов, в том числе виды деятельности. Для ЕНВД перечень разрешенных видов деятельности для предпринимателя есть в п. 2 ст. 346.26 НК РФ.

ЕНВД применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности (п. 2 ст. 346.26 НК РФ):

- розничная торговля;
- общественное питание;
- бытовые, ветеринарные услуги;
- услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- распространение и (или) размещение рекламы;
- услуги по передаче во временное пользование торговых мест, земельных участков;
- услуги по временному размещению и проживанию;
- услуги по перевозке пассажиров и грузов автотранспортом;
- услуги стоянок.

Региональные и муниципальные перечни устанавливаются в рамках вышеуказанного перечня.

Наиболее распространенные виды предпринимательской деятельности – услуги населению и торговля в магазинах с площадью менее 150 кв. м.

Предприниматель, применяющий специальный налоговый режим, вправе уменьшить налог на сумму уплаченных им страховых взносов

в ПФР и ФСС (подп. 1 п. 2 ст. 346.32 НК РФ). Порядок уменьшения налога зависит от того, есть ли у ИП наемные работники и какой налоговый режим он применяет.

*Уменьшение ЕНВД на страховые взносы,  
если у индивидуального предпринимателя есть наемные работники*

В этом случае сумма страховых взносов, уплаченных с выплат работникам, уменьшает сумму единого налога, но только с 50 % ограничением (п. 2.1 ст. 346.32 НК РФ). Например, сумма ЕНВД составляет 10 000 руб., а сумма взносов – 7000 руб. Соответственно, уменьшить налог можно лишь на 5000 руб. (10 000 руб. × 50 %), а оставшиеся 2000 руб. (7000 руб. – 5000 руб.) учесть в следующих периодах уже будет нельзя.

Также важно иметь в виду, что ЕНВД уменьшается только на взносы с выплат работникам, занятым в предпринимательской деятельности, по которой уплачивается налог.

Уменьшить ЕНВД за определенный квартал можно на сумму взносов, уплаченную в бюджет в данном квартале.

*Уменьшение единого налога на страховые взносы  
индивидуального предпринимателя за себя*

Здесь порядок уменьшения зависит от того, использует ли ИП труд наемных работников. Если работники у ИП есть, то на фиксированный взнос за себя предприниматель не имеет права уменьшать ЕНВД. Если же работников у предпринимателя нет, то на всю сумму уплаченного взноса за себя он может уменьшить ЕНВД (п. 2.1 ст. 346.32 НК РФ). Сумма ЕНВД за конкретный квартал уменьшается на перечисленные в этом квартале взносы.

Для наглядности сведем данные в табл. 1.

*Таблица 1*

**Варианты уменьшения ЕНВД на сумму страховых взносов**

Вид взносов	Возможность уменьшения ЕНВД на сумму взносов	
	ИП с работниками	ИП без работников
Взносы с выплат работникам/иным физлицам	Максимум 50 % от суммы ЕНВД за конкретный квартал	–
Взносы ИП за себя	Нельзя	Можно уменьшить на всю сумму взносов, но не более суммы начисленного ЕНВД

Следует отметить, что система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности применяется не в каждом регионе, например, в Москве ЕНВД отменили, а по всей России применение этого налогового режима должно завершиться до 2021 г.

*Упрощенная система налогообложения для ИП* является самым типичным и выгодным выбором.

Эта система получила свое название благодаря минимуму отчетности и платежей – одна единственная декларация по итогам года и единый налоговый сбор, уплачиваемый поквартально. При применении упрощенной системы налогообложения индивидуальный предприниматель освобождается от уплаты НДС, НДФЛ и налога на имущество.

Но существуют ограничения для применения УСН, рассмотренные в предыдущем комментарии для налогоплательщиков-юридических лиц.

При выборе варианта объекта налогообложения «доходы» или «доходы минус расходы» следует учитывать, что сумма единого налога к уплате будет равной в обоих случаях, если расходы составляют ровно 60 % от доходов:

- УСН 6 % от доходов выгодна в тех случаях, когда сумма расходов составляет менее 60 % от доходов;
- УСН 15 % от «доходы-расходы» выгодна, если доля расходов превышает 60 %-й барьер.

В качестве доходов и расходов учитываются только документально подтвержденные суммы. Расходы подтверждаются платежными и отгрузочными документами именно на ИП, а не на физлицо. Полный перечень расходов, которые можно учесть для уменьшения налоговой базы, приведен в ст. 346.16 НК РФ.

#### *Уменьшение налога на страховые взносы при применении индивидуальным предпринимателем УСН*

Уменьшить налог при УСН на сумму страховых взносов могут только ИП, выбравшие в качестве объекта обложения «доходы» («доходно-расходные» упрощенцы включают сумму взносов в состав расходов).

Для уменьшения налога при УСН также имеет значение, есть ли у ИП работники (п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ) (табл. 2).

**Варианты уменьшения единого налога при УСН  
на сумму страховых взносов**

Вид взносов	Возможность уменьшения налога при УСН на сумму взносов	
	ИП с работниками	ИП без работников
Взносы с выплат работникам/иным физлицам	Максимум 50 % от суммы аванса/налога при УСН за отчетный/налоговый период. В расчет берется сумма взносов за работников и взносов за себя	–
Взносы ИП за себя		Можно уменьшить на всю сумму взносов, но не более суммы начисленного аванса/налога при УСН

Аванс/налог при УСН уменьшается на сумму взносов фактически уплаченных в конкретном отчетном/налоговом периоде.

Своевременная оплата обязательных страховых взносов позволяет снизить сумму единого налога по УСН к уплате:

- УСН 6 % от доходов. Снижается сам единый налог (рассчитанная к уплате сумма);
- УСН 15 % от «доходы-расходы». Снижается налоговая база (в страховые взносы включаются в сумму расходов).

Снижение налога в первом случае возможно не более, чем на 50 % для ИП с наемными сотрудниками и на все 100 % для предпринимателя без сотрудников.

Для ИП, работающего на себя, расчет налога 6 % производится следующим образом:

Валовый доход за налоговый период (например, I квартал × 6 % – Уплаченные страховые взносы за тот же период (сумма фиксированных страховых взносов ИП за себя за квартал составляет в 2017 г. 6997,50 руб.).

$$90\,000 \text{ руб.} \times 6\% - 6997,50 \text{ руб.} = 5400 - 6997,50 = 0.$$

При превышении лимита годового дохода в 300 000 руб. ИП оплачивает дополнительные страховые взносы в размере 1 % от превышающей лимит суммы. Эта доплата учитывается при погашении последнего платежа по УСН (до 30 апреля).

## *Преимущества применения УСН для индивидуального предпринимателя*

Выбор в пользу специального режима налогообложения УСН оправдан по следующим причинам:

- минимум документации. Регулярные отчеты в течение года сдаются только за сотрудников: расчеты по страховым взносам, на травматизм, НДФЛ. Небольшой штат и стабильная зарплата в виде твердого оклада позволяют формировать их быстро и оперативно отправлять в налоговую и ФСС;

- по итогам года представляется всего одна декларация. Для ее составления необходимо регулярно фиксировать доходы (при ставке 6 %), скрупулезно и правильно отражать расходы (при ставке 15 %). Ведение книги учета доходов и расходов является обязательной и помогает быстро и без ошибок заполнить декларацию;

- при работе на 6 % от доходов ИП с сотрудниками может вести учет только по зарплате и зарплатным налогам. Остальные налоговые регистры по расходам не являются обязательными;

- по отдельным видам деятельности предусмотрена льготная ставка страховых взносов за сотрудников (20 вместо 30 %);

- ИП вправе менять объект налогообложения с «доходов» на «доходы минус расходы», своевременно уведомив об этом налоговую инспекцию. Это возможно при изменении характера деятельности, попадающей под УСН;

- в большинстве регионов РФ действуют льготные ставки УСН, установленные местными законами, что дает существенную экономию;

- возможность снижения налога на сумму уплаченных страховых взносов (до 100 % для ИП без сотрудников). ИП с сотрудниками могут снижать налог до 50 % на УСН 6 % и учитывать 50 % от уплаченных страховых взносов для уменьшения налогооблагаемой базы по УСН 15 %;

- вновь зарегистрированный на УСН предприниматель попадает под двухгодичные налоговые каникулы по ставке 0 %;

- совмещение УСН и ЕНВД или УСН и ПСН. Делается это для минимизации налоговой нагрузки. Часть видов деятельности компании облагается налогами по упрощенке, а часть попадает под ЕНВД или патент.

### *Патентная система налогообложения для ИП*

Патентная система налогообложения – это специальный налоговый режим, который могут применять только ИП. Суть данной системы заключается в получении предпринимателем специального документа (па-

тента), дающего ему право на осуществление определенных видов деятельности. Так же, как и на ЕНВД, размер реально полученного дохода на ПСН значения не имеет. Стоимость патента рассчитывается исходя из размера потенциального возможного дохода, который устанавливается государством. Покупая патент, предприниматель освобождается (в отношении тех видов деятельности, по которым он купил патент) от уплаты основных налогов: НДФЛ, НДС (за исключением таможенного) и налога на имущество (за исключением объектов, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость).

Применять ПСН имеют право только ИП, среднесписочная численность сотрудников (включая работников по гражданским договорам) по всем видам деятельности которых не превышает 15 человек.

ПСН может применяться в отношении следующих видов предпринимательской деятельности (ст. 346.43 НК РФ):

- ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;
- ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;
- парикмахерские и косметические услуги;
- химическая чистка, крашение и услуги прачечных;
- изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
- ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий;
- ремонт мебели;
- услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий;
- техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования;
- оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом;
- оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом и др.

Законами субъектов РФ вышеперечисленный список может быть расширен дополнительными видами деятельности, которые в соответствии с ОКВЭД относятся к бытовым услугам. При этом сокращать указанный список субъекты не имеют права.

*Патентная система налогообложения* предполагает замену единым налогом уплату налогов только в отношении деятельности, по которой применяется этот налоговый режим. Единый налог, который пла-

тит предприниматель за получение патента, заменяет собой три налога: НДС, НДФЛ и налог на имущество физических лиц. Впрочем, если предприниматель ввозит продукцию на территорию Российской Федерации, то такая операция будет облагаться НДС в общем порядке, вне зависимости, применяет ли он патент или нет.

Предприниматель на патенте уплачивает страховые взносы в ПФ РФ в размере 20 %, которые он начисляет на фонд оплаты труда своих сотрудников. Взносы в ФСС РФ перечислять не нужно, за исключением деятельности, связанной с торговлей в розницу, общественным питанием и сдачей в аренду помещений. Кроме взносов за сотрудников индивидуальный предприниматель должен уплатить страховые взносы за себя в фиксированном размере. Стоимость патента не уменьшается на сумму перечисленных страховых взносов.

Российские законы разрешают совмещение нескольких режимов налогообложения. В этом случае ИП должен вести учет отдельно по каждому виду деятельности (режиму налогообложения).

Размер необходимого к уплате налога за применение ПСН рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Размер налога} = \text{Налоговая база} \times 6 \% \times \\ \times (\text{Срок действия патента} / 12 \text{ месяцев}).$$

*Ограничения:*

1) количество персонала – не более 15 человек не только в отношении деятельности, по которой установлена *патентная система налогообложения*. Учету подлежат все сотрудники данного предпринимателя по всем видам деятельности;

– превышение дохода 60 000 000 руб. Он определяется по нарастающей с 1-го числа календарного года, в котором предприниматель начал патентную деятельность. При превышении дохода ИП потеряет право на применение *патентной системы налогообложения*.

Налоговым периодом считается год или то количество месяцев, на которые был куплен патент.

*Пример.*

ИП Соловьев А. А. решил заняться в 2017 г. оказанием парикмахерских услуг и приобрести патент на 5 месяцев. Региональными властями субъекта РФ установлен потенциальный доход в размере 325 000 руб. Рассчитаем годовую стоимость патента.

Она будет равна  $325\,000 \text{ руб.} \times 6 \% = 19\,500 \text{ руб.}$  Стоимость патента в месяц будет составлять  $19\,500 \text{ руб.} / 12 = 1625 \text{ руб.}$  Соответственно, стоимость патента для ИП Соловьев А. А. на 5 месяцев 2017 г. составит  $1625 \text{ руб.} \times 5 \text{ месяцев} = 8125 \text{ руб.}$



Если ИП Соловьев А. А. будет иметь штат персонала не более 5 человек, то возможный доход, предположим, будет равен 600 000 руб. Тогда стоимость патента на год будет пересчитана в большую сторону:  $600\ 000\ \text{руб.} \times 6\ \% = 36\ 000\ \text{руб.}$  Цена патента за месяц составит  $36\ 000\ \text{руб.} / 12\ \text{месяцев} = 3000\ \text{руб.}$  Итого предприниматель должен заплатить за 5 месяцев использования патента:  $3000\ \text{руб.} \times 5\ \text{месяцев} = 15\ 000\ \text{руб.}$

### *Преимущества ПСН*

Считается, что главное преимущество ведения бизнеса в качестве ИП на ПСН – минимальная отчетность. И действительно, если предприниматель осуществляет деятельность без наемных работников, то он:

- не должен сдавать декларацию в ФНС (при других налоговых режимах это нужно делать);

- не должен отчитываться перед государственными фондами.

Однако он обязан:

- в соответствии со ст. 346.24 и п. 1 ст. 346.53 НК РФ вести книгу учета доходов и расходов по форме, утвержденной приложением № 3 к приказу Минфина РФ № 135н от 22.10.2012 (ее могут потребовать представить в ФНС при проверке);

- в предусмотренных законом случаях направлять статистическую отчетность в Росстат (например, до 01.04.2016 в соответствии с законом «О развитии малых и средних предприятий» № 209-ФЗ от 24.07.2007 все ИП должны были предоставить в Росстат данные о деятельности в 2015 г. – по форме 1-Предприниматель).

Кроме того:

- самостоятельный выбор налогового периода;

- законом установленная фиксированная ставка 6 %.

### *ЕСХН для применения индивидуальным предпринимателем*

Данный вид налогообложения предназначен для ИП, которые производят, перерабатывают и реализуют сельскохозяйственную продукцию. *Сельскохозяйственная деятельность в отношении которой можно применять ЕСХН:*

- 1) растениеводство;

- 2) животноводство;

- 3) птицеводство;

- 4) рыбоводство.

ИП, производящие сельхозпродукцию, имеют право воспользоваться льготным режимом налогообложения – ЕСХН. При этом они

освобождаются от исчисления и уплаты НДС, налога на имущество, НДС (за исключением расчета налога при ввозе товаров на территорию РФ или в качестве налогового агента). Другими словами, налоговый спецрежим ЕСХН заменяет собой налог ОСНО.

Основное условие для возможности применения ЕСХН – доля дохода, связанного с производством сельхозпродукции (переработка, реализация, производство продукции животноводства, растениеводства, садоводства и т.д.), должна быть не менее 70 % от общего объема дохода.

Для перехода на ЕСХН существуют некоторые ограничения (п. 6 ст. 346.2 НК РФ). Так, субъекты, желающие воспользоваться данным режимом, не должны быть связаны с производством подакцизных товаров, являться бюджетными учреждениями и заниматься организацией азартных игр.

Субъекты на ЕСХН обязаны фиксировать показатели своей деятельности, отражающиеся на сумме уплачиваемого налога. Предприниматели ведут книгу учета доходов и расходов, в которой на основании данных первичных документов фиксируются показатели, влияющие на формирование налоговой базы и в конечном итоге на величину налогового платежа.

Перечисление налога в бюджет осуществляется два раза в год: авансовыми платежами и остатком итоговой суммы налога по результатам налогового периода. Сроки уплаты налога в 2017 г. остались теми же: авансовый платеж вносится в бюджет до 25 июля, а оставшаяся часть налога – до 31 марта следующего за налоговым периодом года.

ЕСХН представляет собой льготную систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Платежи по налогу перечисляются не реже двух раз в год.

Вновь зарегистрированные предприниматели должны уведомить налоговый орган о переходе на ЕСХН в течение 30 календарных дней с даты постановки на налоговый учет (п. 2 ст. 346.3 НК РФ).

Уведомление о переходе на уплату ЕСХН нужно представить в инспекцию по месту жительства индивидуального предпринимателя не позднее 31 декабря г., предшествующего переходу (п. 1 ст. 346.3 НК РФ).

Учет доходов и расходов при ЕСХН ведется кассовым методом, а ИП – в книге доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих ЕСХН.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 % от доходов, уменьшенных на величину расходов (доходы минус расходы 6 %).

## **БЕЗ РАБОТНИКОВ**

Сдача отчетности в Инспекцию Федеральной налоговой службы (ИФНС):

1) декларацию по ЕСХН представить в срок не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (1 раз в год);

2) необходимо вести Книгу доходов и расходов, которую можно заполнять вручную либо вести в электронном виде. Заверять ее в ИФНС с 2013 г. не нужно.

Сдача отчетности в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР): с 2012 г. предприниматели, не имеющие работников и уплачивающие страховые взносы за себя, не представляют в ПФР отчетность по форме РСВ-2.

Оплата налогов и взносов:

1) после окончания отчетного периода – полугодия, не позднее 25 календарных дней нужно перечислить авансовый платеж по налогу в связи с ЕСХН;

2) срок уплаты страховых взносов в ФОМС и ПФР с дохода, не превышающего 300 000 за 2017 г. (27 900 руб.) – не позднее 31 декабря 2017 г. Взносы могут быть уплачены ежемесячно (2332,5 руб.) или ежеквартально (6997,5 руб.) до 31 числа текущего месяца фиксированными платежами.

Срок уплаты страховых взносов с дохода, превышающего 300 000 за 2017 год – не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

## **С РАБОТНИКАМИ**

Сдача отчетности в Инспекцию Федеральной налоговой службы (ИФНС):

1) предприниматели сдают в налоговую инспекцию декларацию по ЕСХН в срок не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (1 раз в год);

2) сведения о среднесписочной численности работников необходимо представить до 20 января следующего года;

3) необходимо вести Книгу доходов и расходов, которую можно заполнять вручную либо вести в электронном виде. Заверять ее в ИФНС с 2013 г. не нужно;

4) 2-НДФЛ до 1 апреля следующего года (1 раз в год);

5) 6-НДФЛ представляют ежеквартально (не позднее I квартала – 30.04; II квартала – 31.07; III квартала – 31.10; IV квартала – 01.04);

б) страховые взносы – ежеквартально (не позднее I квартала – 30.04; II квартала – 31.07; III квартала – 31.10; IV квартала – 01.04).

Отчетность в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР):

1) сведения о застрахованных лицах – СЗВ-М – ежемесячно (до 15 числа каждого месяца);

2) сведения о стаже – СЗВ-стаж и ОДВ-1 – 1 раз в год до 1 марта 2018 г.

Отчетность в Фонд социального страхования (ФСС):

1) форма 4-ФСС (по взносам «на травматизм») (ежеквартально не позднее I квартала – 20.04, II квартала – 20.07, III квартала – 20.10, IV квартала – 20.01);

2) заявление и справка-подтверждение основного вида экономической деятельности – до 15 апреля – ежегодно.

Оплата налогов и взносов:

1) после окончания отчетного периода – полугодия, не позднее 25 календарных дней нужно перечислить авансовый платеж по налогу в связи с ЕСХН;

2) НДФЛ 13 % за сотрудников (удерживаются в день выдачи зарплаты). Перечислить 13 % не позднее дня, следующего за днем фактической выплаты работнику, от зарплаты сотрудника;

3) взносы в ПФР (22 % – страховая часть; 5,1 % – ОМС), ФСС (2,9 % – временная нетрудоспособность; 0,2 % – минимальный коэффициент по травматизму) за работников (платятся ежемесячно не позднее 15-го числа следующего месяца).

Срок уплаты страховых взносов в ФОМС и ПФР с дохода, не превышающего 300 000 за 2017 г. (27 990 руб.) – не позднее 31 декабря 2017 г. Взносы могут быть уплачены ежемесячно (2332,5 руб.) или ежеквартально (6997,5 руб.) до 31 числа текущего месяца фиксированными платежами.

Срок уплаты страховых взносов с дохода, превышающего 300 000 за 2017 г. – не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

### *Недостатки ЕСХН*

Во-первых, ЕСХН освобождает от уплаты налога на добавленную стоимость. Но, по статистике, большая часть контрагентов фермерских хозяйств – крупные компании, использующие ОСНО. Сделки между налогоплательщиками и неплательщиками НДС становятся неудобными из-за сложной отчетности и невозможности сделать возврат НДС.

Во-вторых, ставка НДС на сельхозпродукцию составляет 10 %. А возместить этот налог можно по общей ставке 18 %. Например, фермер продает пшеницу с НДС 10 % и покупает трактор с НДС 18 %. Выгода использования ОСНО в этом случае очевидна.

В-третьих, налог на имущество весьма невелик, а с 2013 г. действует еще одна льгота – нулевая ставка на движимое имущество. Поэтому выгода при использовании ОСНО в некоторых случаях перевешивает ее недостатки.

Необходимо выбрать систему налогообложения правильно, так как от этого будет зависеть финансовое благополучие. Необходимо рассчитать все доходы и расходы, принять во внимание периодичность отчетности и обязанности, которые возникают при выборе той или иной системы налогообложения.

## **Практическое занятие 5**

### **Совмещение налоговых режимов организациями**

*Кейс-задание.* Разработайте условия для применения совмещенных режимов налогообложения субъектом малого или среднего предпринимательства (организацией). Налоговые режимы, которые могут применяться, выберите самостоятельно.

Подтвердите свои выводы применяемыми нормативными документами в конкретном субъекте (например, в Пензенской области).

*Комментарий к заданию.* Условия совмещения режимов ЕНВД и УСН.

Законодательство разрешает совмещать системы налогообложения. Например, в организации есть крупное производство продуктов питания и сеть магазинов по региону. Тогда по производственной деятельности можно применять ОСНО (поскольку оптовым покупателям важно выставлять НДС в цене приобретения к вычетам), а розничная торговля магазинах – на ЕНВД.

Организации и ИП могут при желании одновременно применять ЕНВД и УСН. Однако только при соблюдении следующих условий:

- общая численность сотрудников организации или ИП не должна превышать 100 человек (подп. 15 пп. 3, 4 ст. 346.12 НК РФ);
- остаточная стоимость всех основных средств, используемых налогоплательщиком, должна быть не более 150 млн руб. (подп. 16 пп. 3, 4 ст. 346.12 НК РФ);
- пределы доходов, установленные для применения УСН, определяются только в отношении тех из них, которые получены в рамках УСН (п. 4 ст. 346.12 и п. 7 ст. 346.26 НК РФ);

– налогоплательщики обязаны вести отдельный учет операций, относящихся к применяемым ими системам налогообложения (п. 8 ст. 346.18 и п. 7 ст. 346.26 НК РФ).

В случае совмещения режимов существенно увеличится в объеме в отношении налогового учета. Детализация налогового учета будет особенно значимой, если фирма наряду с УСН намерена осуществлять несколько видов деятельности на ЕНВД.

Ведение налогового учета усложнится за счет необходимости:

- ведения отдельного учета доходов, в том числе доходов по видам ЕНВД и относящихся к ним прямых расходов;
- организации обособленного учета тех расходов, которые придется распределять, и разработки алгоритма этого распределения;
- четкого разделения персонала по режимам, особенно в отношении видов деятельности на ЕНВД, для которых численность персонала является показателем базовой доходности;
- четкого распределения имущества по режимам, особенно того, которое является базовым показателем для определения доходности при ЕНВД;
- разработки алгоритма распределения численности административно-управленческого персонала, который не может считаться занятым непосредственно на каком-то из режимов, но должен быть учтен при определении доходности при ЕНВД.

Расходы для целей налогообложения при совмещении УСН и ЕНВД необходимо распределять пропорционально доле доходов, полученных в рамках соответствующего режима, в общем объеме поступивших по всем совмещаемым режимам доходов за один и тот же период (п. 8 ст. 346.18 НК РФ).

Период распределения согласно рекомендациям Минфина России (письмо № 03-11-06/3/35 от 23.05.2012) должен быть равен месяцу.

Вопрос о распределении расходов важен даже в том случае, если в определении налогооблагаемой базы по УСН или ЕНВД расходы не участвуют. Это связано с тем, что к расходам относятся и те платежи, на которые в случае их оплаты до 50 % можно уменьшить непосредственно сам начисленный налог. На ЕНВД и УСН 6 % получают существенно разные суммы налога, соответственно, будут различаться и суммы, на которые их можно уменьшить.

## **Практическое занятие 6**

### **Совмещение налоговых режимов индивидуальными предпринимателями**

*Кейс-задание.* Разработайте условия для применения совмещенных режимов налогообложения субъектом малого или среднего предпринимательства индивидуальным предпринимателем. Налоговые режимы, которые могут применяться, выберите самостоятельно.

Подтвердите свои выводы применяемыми нормативными документами в конкретном субъекте (например, в Пензенской области).

*Комментарий к заданию.* Совмещение УСН и ЕНВД для ИП.

Для ИП совмещение ЕНВД и УСН несколько проще уже потому, что они не обязаны вести бухгалтер. Но налоговый учет ими также ведется отдельно, а имущество и сотрудников, если они есть, необходимо четко разделить между режимами.

При совмещении УСН и ЕНВД индивидуальные предприниматели обычно выбирают систему УСН с базой для налогообложения «доходы», которая во многих аспектах схожа с ЕНВД. И хотя расходы при применении УСН 6 % и ЕНВД все равно приходится разделять, с точки зрения организации налогового учета такое совмещение режимов менее трудоемко, чем сочетание УСН 15 % и ЕНВД. К тому же при совмещении ЕНВД и УСН 15 % за счет распределения однозначно снижается сумма вычета по платежам в фонды, который будет уменьшать сумму налога, начисленного по ЕНВД.

ИП, не нанимающие работников, при совмещении ЕНВД и УСН 6 % вправе в полном размере (но не более 100 % от суммы налога) применить к одному из начисленных налогов вычет по фактически уплаченным в ПФР взносам (подп. 3 п. 3.1 ст. 346.21 и п. 2.1 ст. 346.32 НК РФ). При этом законодательство не содержит запрета на распределение вычета между режимами, одновременно применяемыми ИП, работающими на себя. При распределении вычета логично ориентироваться на долю фактически полученного дохода по каждому режиму в их общем объеме за один и тот же период (месяц или квартал).

ИП, нанимающие работников, вычет по уплаченным во внебюджетные фонды взносам в полном объеме к налогу применить не могут (подп. 3 п. 3.1 ст. 346.21 и п. 2.1 ст. 346.32 НК РФ). При совмещении ЕНВД и УСН 6 % оба налога можно будет уменьшить до половины за счет сумм взносов, фактически оплаченных за всех работающих (в том числе самого предпринимателя), с учетом распределения работников по применяемым режимам. Если напрямую работников по совмещае-

мым режимам разделить не удастся, то расходы (в том числе суммы начисленных взносов) необходимо распределять пропорционально доле доходов (письмо Минфина России № 03-11-11/44790 от 05.09.2014).

Однако если наемные работники задействуются только в деятельности, облагаемой УСН, то, по мнению Минфина России, ИП вправе применить вычет в полном объеме к налогу, начисляемому по ЕНВД (письмо № 03-11-11/31222 от 02.08.2013).

При УСН 6% для ИП, нанимающего работников, полный вычет также возможен, но в обратной ситуации: когда работники задействуются только в деятельности, переведенной на ЕНВД (письмо Минфина России № 03-11-11/8167 от 20.02.2015).

Если ИП нанимал работников, а потом начал работать один, использовать право на вычет в объеме 100% он может только по тем кварталам, которые им полностью отработаны в одиночестве (письмо Минфина России № 03-11-11/41509 от 07.10.2013).



# Библиографический список

## *Основная литература*

1. Конституция Российской Федерации : [принята на всенародном голосовании 12.12.1993] // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации № 145-ФЗ от 31.07.1998 // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).
4. Трудовой кодекс Российской Федерации № 197-ФЗ от 30.12.2001 // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях № 195-ФЗ от 30.12.2001 // Российская газета. – 2001. – 31 декабря. – № 256.
6. Гражданский кодекс РФ. Части первая и вторая // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).
7. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей : федер. закон №129-ФЗ от 08.08.2001 : [в ред. от 01.01.14] // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).
8. О предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства : постановление Правительства РФ № 1605 от 30.12.2014 // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).
9. Вислова, А. В. Индивидуальный предприниматель: особенности бухгалтерского учета и налогообложения / А. В. Вислова, А. Г. Попова, Е. А. Турсина, О. В. Лубкова // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).
10. Выбор системы налогообложения для ООО в 2017 году. – URL: [http://nalog-nalog.ru/nalog\\_na\\_pribyl/uchetnaya\\_politika\\_2016-2017/vybor\\_sistemy\\_nalogooblozheniya\\_dlya\\_ooo\\_v\\_2017\\_godu/](http://nalog-nalog.ru/nalog_na_pribyl/uchetnaya_politika_2016-2017/vybor_sistemy_nalogooblozheniya_dlya_ooo_v_2017_godu/)
11. Газалиев, М. М. Особенности налогообложения малого бизнеса : учеб. пособие / М. М. Газалиев, В. А. Осипов. – М. : Дашков и К°, 2014. – 116 с. – URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514638>

12. Кашин, В. А. Россия в кризисе и современное налогообложение: проблемы, тенденции, перспективы : монография / В. А. Кашин, Н. В. Пономарева – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2015. – 436 с. – URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=510118>

13. Косов, М. Е. Налогообложение предпринимательской деятельности. Теория и практика : учеб. для магистров / М. Е. Косов, Л. А. Крамаренко, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 431 с. – URL: <http://www.bibliocomplectator.ru/book/?id=52515>

14. Малис, Н. И. Налогообложение физических лиц : учеб. пособие / Н. И. Малис, С. А. Анисимов, М. А. Данилькевич, Г. Г. Лалаев ; под ред. Н. И. Малис. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2014. – 128 с. – URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437517>

15. Налоги ИП в 2017 году: какую систему налогообложения выбрать. – URL: <https://wikilaw.ru/biznes/nalogooblozhenie-ip-v-2017/>

16. Особенности совмещения режимов ЕНВД и УСН одновременно. – URL: [http://nalog-nalog.ru/usn/usn\\_i\\_envd/osobennosti\\_sovmeweniya\\_rezhimov\\_envd\\_i\\_usn\\_odnovremenno/](http://nalog-nalog.ru/usn/usn_i_envd/osobennosti_sovmeweniya_rezhimov_envd_i_usn_odnovremenno/)

17. Энциклопедия решений. Годовой отчет 2014. Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).

### *Дополнительная литература*

1. О налоге на имущество физических лиц на территории города Пензы : решение Пензенской городской Думы № 38-4/6 от 28.11.2014 // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).

2. О введении патентной системы налогообложения на территории Пензенской области и установлении размеров потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения : Закон Пензенской области № 2299-ЗПО от 28.11.2012 // СПС «Гарант». – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.07.2017).

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Темы курса «Налоги и предпринимательство».....	3
2. Задания к практическим занятиям.....	6
<i>Практическое занятие 1. Роль налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства в модернизации экономики и их развитие.....</i>	6
Кейс «Сравнительный анализ применяемых систем налогообложения субъектами малого и среднего предпринимательства и алгоритм выбора эффективной системы налогообложения».....	9
<i>Практическое занятие 2. Правовой статус субъектов малого и среднего предпринимательства и государственная регистрация.....</i>	9
<i>Практическое занятие 3. Общая система налогообложения, применяемая субъектами малого и среднего предпринимательства.....</i>	10
<i>Практическое занятие 4. Алгоритм выбора эффективной системы налогообложения субъектами малого и среднего предпринимательства.....</i>	10
<i>Практическое занятие 5. Совмещение налоговых режимов организациями.....</i>	27
<i>Практическое занятие 6. Совмещение налоговых режимов индивидуальными предпринимателями.....</i>	29
Библиографический список.....	31

*Учебное издание*

### **Налоги и предпринимательство**

С о с т а в и т е л и :

**Свиридова** Нина Владимировна,  
**Ануфриева** Елена Михайловна,  
**Туктарова** Фирюза Касимовна

Редактор *Е. Г. Акимова*  
Технический редактор *М. Б. Жучкова*  
Компьютерная верстка *М. Б. Жучковой*

Подписано в печать 16.10.2017.  
Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Усл. печ. л. 1,86.  
Тираж 30. Заказ № 628.

---

Издательство ПГУ.  
440026, Пенза, Красная, 40.  
Тел./факс: (8412) 56-47-33; e-mail: iic@pnzgu.ru

