**Системы налогообложения**

**Общий режим налогообложения**

Правовые основы введения и применения традиционной системы налогообложения определены действующим Налоговым кодексом РФ.

Для индивидуальных предпринимателей общая система налогообложения предполагает исчисление и уплату физическим лицом с доходов от своей предпринимательской деятельности ряда налогов. Прежде всего, при общем режиме налогообложения предприниматели являются плательщиками налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ). Правила расчета и уплаты НДФЛ изложены в главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ) «Налог на доходы физических лиц». Доходы предпринимателей - налоговых резидентов облагаются по ставке 13%. Лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, уплачивают налог по ставке 30%. Индивидуальный предприниматель, применяющий общий режим налогообложения также является плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС). Налоговые ставки по НДС могут быть 0, 10 и 18%. Виды товаров и ставки налога установлены статьей 164 НК РФ.

Для всех видов организаций и предприятий (ООО, ЗАО, ОАО) общая система налогообложения предполагает ведение бухгалтерского учета в полном объеме (сдача балансов и иной бухгалтерской отчетности) и уплату всех общих налогов (НДС, налога на прибыль, на имущество, страховых взносов, пенсионных платежей, в фонд социального страхования и т.д.).

Естественно, это наименее удобная для налогоплательщика система налогообложения, в которой есть только один принципиальный плюс: поскольку Вы являетесь плательщиком НДС, Ваши контрагенты, оплатив Вам товары (работы, услуги) с НДС, вправе принять уплаченный НДС к вычету.

**Упрощенная система налогообложения**

Упрощенная система налогообложения применяется с 1 января 2003 года (глава 26.2 НК РФ). Упрощенная система налогообложения (далее УСН) сегодня широко используется, предприниматели вместо целого ряда налогов платят один - так называемый налог при УСН, который рассчитывается на основании результатов хозяйственной деятельности налогоплательщика за налоговый период. Помимо этого, УСН дает фирмам дополнительные преимущества: возможность применять кассовый метод учета доходов и расходов, а также использовать упрощенную форму бухгалтерского учета. Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не являются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость.

Применение УСН организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций и налога на имущество организаций.

Применение УСН индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности), а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц).

Перейти на применение УСН фирмы могут в добровольном порядке при соблюдении определенных условий.

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о переходе на УСН в пятидневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе, и с этого момента применять упрощенную систему налогообложения.

Налогоплательщик, применяющий УСН, вправе перейти на иной режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на иной режим налогообложения.

Действующая организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором она подает заявление о переходе на УСН,  доходы на превысили 45 млн. рублей. С 1 января 2010 года до 1 января 2013 года приостанавливается это ограничение, вместо которого вводится ограничение до 60 млн. рублей.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, взносов в фонды медицинского страхования и фонд социального страхования производят в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не вправе применять УСН:

*1) организации, имеющие филиалы и (или) представительства;*

*2) банки;*

*3) страховщики;*

*4) негосударственные пенсионные фонды;*

*5) инвестиционные фонды;*

*6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;*

*7) ломбарды;*

*8) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;*

*9) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;*

*10) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;*

*11) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;*

*12) организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);*

*13) организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов;*

*14) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек;*

*15) организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн. рублей;*

*16) бюджетные учреждения;*

*17) иностранные организации.*

 Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком.

Объектом налогообложения признаются:

- доходы;

- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налогоплательщики обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, в соответствии с требованиями, утвержденными Министерством финансов РФ.

 Если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов.

Налогоплательщики, применяющие УСН с объектом налогообложения «доходы», могут уменьшить сумму единого налога на сумму взносов на обязательное пенсионное страхование, на сумму пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на сумму по обязательному медицинскому страхованию, обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний но не более чем на 50%.

Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов.

С 1 января 2010 года законом от 29 июня 2009 г. №77-ГД на территории Самарской области установлена пониженная налоговая ставка в размере 10 процентов для отдельных категорий налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, объектом налогообложения у которых являются доходы, уменьшенные на величину расходов по следующим видам экономической деятельности:

1) производство пищевых продуктов, включая напитки (класс 15);

2) текстильное производство (класс 17);

3) производство одежды, выделка и крашение меха (класс 18);

4) производство кожи, изделий из кожи и производство обуви (класс 19);

5) производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них (класс 21);

6) химическое производство (класс 24);

7) производство резиновых и пластмассовых изделий (класс 25);

8) производство готовых металлических изделий (класс 28);

9) производство машин и оборудования (класс 29);

10) производство офисного оборудования и вычислительной техники (класс 30);

11) производство электрических машин и электрооборудования (класс 31);

12) производство электронных компонентов, аппаратуры для радио, телевидения и связи (класс 32);

13) производство медицинских изделий, включая хирургическое оборудование, и ортопедических приспособлений (подкласс 33.1);

14) производство автомобилей, прицепов и полуприцепов (класс 34);

15) производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств (класс 35);

16) производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки (класс 36);

17) научные исследования и разработки (класс 73).

 Одной из разновидностей УСН является упрощенная система налогообложения на основе патента,  которая регулируется ст. 346.25.1 НК РФ. На УСН на основе патента могут перейти только индивидуальные предприниматели.

Применение УСН на основе патента (в соответствии с Законами Самарской области № 102-ГД от 9.10.2006 г., № 97-ГД от 2.10.2009 г.) разрешается индивидуальным предпринимателям, осуществляющим следующие виды деятельности:

1) ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;

2) ремонт, окраска и пошив обуви;

3) изготовление валяной обуви;

4) изготовление текстильной галантереи;

5) изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;

6) изготовление траурных венков, искусственных цветов, гирлянд;

7) изготовление оград, памятников, венков из металла;

8) изготовление и ремонт мебели;

9) производство и реставрация ковров и ковровых изделий;

10) ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, ремонт и изготовление металлоизделий;

11) производство инвентаря для спортивного рыболовства;

12) чеканка и гравировка ювелирных изделий;

13) производство и ремонт игр и игрушек, за исключением компьютерных игр;

14) изготовление изделий народных художественных промыслов;

15) изготовление и ремонт ювелирных изделий, бижутерии;

16) производство щипаной шерсти, сырых шкур и кож крупного рогатого скота, животных семейства лошадиных, овец, коз и свиней;

17) выделка и крашение шкур животных;

18) выделка и крашение меха;

19) переработка давальческой мытой шерсти на трикотажную пряжу;

20) расчес шерсти;

21) стрижка домашних животных;

22) защита садов, огородов и зеленых насаждений от вредителей и болезней;

23) изготовление сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика;

24) ремонт и изготовление бондарной посуды и гончарных изделий;

25) изготовление и ремонт деревянных лодок;

26) ремонт туристского снаряжения и инвентаря;

27) распиловка древесины;

28) граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике;

29) изготовление и печатание визитных карточек и пригласительных билетов;

30) копировально-множительные, переплетные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы;

31) чистка обуви;

32) деятельность в области фотографии;

33) производство, монтаж, прокат и показ фильмов;

34) техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств;

35) предоставление прочих видов услуг по техническому обслуживанию автотранспортных средств (мойка, полирование, нанесение защитных и декоративных покрытий на кузов, чистка салона, буксировка);

36) оказание услуг тамады, актера на торжествах, музыкальное сопровождение обрядов;

37) предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты;

38) автотранспортные услуги;

39) предоставление секретарских, редакторских услуг и услуг по переводу;

40) техническое обслуживание и ремонт офисных машин и вычислительной техники;

41) монофоническая и стереофоническая запись речи, пения, инструментального исполнения заказчика на магнитную ленту, компакт-диск. Перезапись музыкальных и литературных произведений на магнитную ленту, компакт-диск;

42) услуги по присмотру и уходу за детьми и больными;

43) услуги по уборке жилых помещений;

44) услуги по ведению домашнего хозяйства;

45) ремонт и строительство жилья и других построек;

46) производство монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ;

47) услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления;

48) услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома;

49) нарезка стекла и зеркал, художественная обработка стекла;

50) услуги по остеклению балконов и лоджий;

51) услуги бань, саун, соляриев, массажных кабинетов;

52) услуги по обучению, в том числе в платных кружках, студиях, на курсах, и услуги по репетиторству;

53) тренерские услуги;

54) услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству;

55) производство хлеба и кондитерских изделий;

56) передача во временное владение и (или) в пользование гаражей, собственных жилых помещений, а также жилых помещений, возведенных на дачных земельных участках;

57) услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах;

58) ветеринарные услуги;

59) услуги платных туалетов;

60) ритуальные услуги;

61) услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров;

62) услуги общественного питания;

63) услуги по переработке сельскохозяйственной продукции, в том числе по производству мясных, рыбных и молочных продуктов, хлебобулочных изделий, овощных и плодово-ягодных продуктов, изделий и полуфабрикатов из льна, хлопка, конопли и лесоматериалов (за исключением пиломатериалов);

64) услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка);

65) оказание услуг, связанных с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы);

66) выпас скота;

67) ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты;

68) занятие частной медицинской практикой или частной фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности;

69) осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию.

Годовая стоимость патента рассчитывается по формуле: потенциально возможный доход х понижающий коэффициент х 6% (ставка налога).

Законом Самарской области  от 9 октября 2006 года № 102-ГД установлены следующие размеры потенциально возможного к получению индивидуальными предпринимателями годового дохода с 01.01.2010г.:

1) для видов предпринимательской деятельности, предусмотренных подпунктами 1 - 33, 36, 37, 39 - 54, 57 - 61, 66, 67 в размере 156876 рублей;

2) для видов предпринимательской деятельности, предусмотренных подпунктами 34, 35, 68, 69 размере 250694 рублей;

3) для видов предпринимательской деятельности, предусмотренных подпунктами 38, 62 в размере 124578 рублей;

4) для видов предпринимательской деятельности, предусмотренных подпунктами 55, 63 - 65 в размере 56906 рублей;

5) для видов предпринимательской деятельности, предусмотренных подпунктом 56 в размере 46140 рублей.

Значение понижающего коэффициента зависит от места ведения предпринимательской деятельности и составляет:

для первой категории – 1,0 ( городские округа Самара, Тольятти);

для второй категории – 0,8  (городские округа Сызрань, Новокуйбышевск, Отрадный);

для третьей категории – 0,6 (городские округа Жигулевск, Кинель, Похвистнево, муниципальные районы Волжский, Красноярский, Нефтегорский, Ставропольский);

для четвертой категории – 0,4 (городские округа Октябрьск, Чапаевск, муниципальные районы Алексеевский, Безенчукский, Богатовский, Большеглушицкий, Большечерниговский, Борский, Елховский, Исаклинский, Камышлинский, Кинельский, Кинель-Черкасский, Клявлинский, Кошкинский, Красноармейский, Пестравский, Похвистневский, Приволжский, Сергиевский, Сызранский, Хворостянский, Челно-Вершинский, Шенталинский, Шигонский).

При применении УСН на основе патента индивидуальный предприниматель вправе привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера, среднесписочная численность которых, не должна превышать за налоговый период пять человек.

Патент выдается по выбору налогоплательщика на период от одного до 12 месяцев. Налоговым периодом считается срок, на который выдан патент.

Налогоплательщики упрощенной системы налогообложения на основе патента ведут налоговый учет доходов, как при обычной «упрощенке».

Налоговой отчетности при УСН на основе патента нет.

Система налогообложения в виде единого налога

на вмененный доход

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) вводят на своей территории региональные власти. Эта система налогообложения предусмотрена в главе 26.3 Налогового кодекса России и предполагает замену большей части налогов уплатой единого налога на вмененный доход. Переход на ЕНВД является обязательным для определенных видов деятельности.

Перечень видов предпринимательской деятельности, для которых вводится единый налог, устанавливают региональные власти (в пределах перечня, согласно п.2 ст.346.26 НК РФ).

Система налогообложения в виде ЕНВД может применяться в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

1) оказания бытовых услуг, их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, классифицируемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению;

2) оказания ветеринарных услуг;

3) оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;

4) оказания услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках (за исключением штрафных автостоянок);

5) оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) не более 20 транспортных средств, предназначенных для оказания таких услуг;

6) розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли. Для целей настоящей главы розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется;

7) розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также объекты нестационарной торговой сети;

8) оказания услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания. Для целей настоящей главы оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется;

9) оказания услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;

10) распространения наружной рекламы с использованием рекламных конструкций;

11) размещения рекламы на транспортных средствах;

12) оказания услуг по временному размещению и проживанию организациями и предпринимателями, использующими в каждом объекте предоставления данных услуг общую площадь помещений для временного размещения и проживания не более 500 квадратных метров;

13) оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих зала обслуживания посетителей;

14) оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания.

Если вы осуществляете деятельность, которая в вашем регионе облагается ЕНВД, вы обязаны перейти на уплату этого налога. При этом вы перестаете платить:

* налог на имущество;
* налог на прибыль (для индивидуальных предпринимателей НДФЛ);
* НДС (кроме НДС при ввозе товаров в Россию).

Все остальные налоги и сборы нужно платить в общем порядке. В том числе и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Обязательным условием для регистрации в качестве плательщика ЕНВД является наличие у организации физических показателей, необходимых для расчета налога. Например, принятых на работу сотрудников (если ЕНВД рассчитывается исходя из численности персонала) или торгового помещения (если ЕНВД рассчитывается с учетом площади торгового зала или в зависимости от количества и площади торговых мест). До тех пор пока у организации нет физических показателей, необходимых для расчета ЕНВД, она не обязана вставать на учет в качестве плательщика этого налога.

Система налогообложения в виде ЕНВД распространяется только на оказание услуг для физических лиц и не может применяться при работе организации с юридическими лицами. В тех случаях, когда организация или индивидуальный предприниматель оказывает услуги также для юридических лиц, или кроме видов деятельности, для которых вводится единый налог,  осуществляет иную деятельность, ЕНВД применяется наряду с общей системой налогообложения или другими режимами налогообложения, предусмотренными Налоговым кодексом.