Ольга Нахабина, эксперт

ООО «Центр профессиональных бухгалтерских услуг»

Не так давно, а вернее со второго полугодия 2010 г упрощенная система налогообложения на основе патента появилась и в нашей Брянской области. Кто ее может применять, и какие особенности она имеет, мы рассмотрим в этой статье.

1. Особенности налогового режима

Основной особенностью «упрощенки» на основе патента является то, что она применяется только индивидуальными предпринимателями без образования юридического лица и носит чисто добровольный характер. На юридических лиц патент не распространяется.

В Брянской области патент действует на основании Закона Брянской области от 3 июля 2010 г №49-З «О применении индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения на основе патента на территории Брянской области».

Закон № 49-З устанавливает размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода на календарный год по 69 видам деятельности в зависимости от их места осуществления:

- в г.Брянске;

- в населенных пунктах: города Новозыбков, Клинцы, Дятьково, Унеча;

- в остальных населенных пунктах.

Чтобы получить патент индивидуальный предприниматель должен соблюсти следующие условия:

- Величина предельного размера годового дохода не должна превышать 60 млн.руб.
- Среднесписочная численность наемных работников не более 5 человек.

Патент может приобретаться на срок от 1 до 12 месяцев и действует только на территории Брянской области. Если вы решите работать на патенте в другом регионе, например, в Смоленской области, то необходимо стать на учет в налоговом органе на территории данного субъекта РФ и приобрести патент именно там.

Налоговая ставка патента составляет 6%, что по сравнению с ЕНВД или УСН «доходы минус расходы» весьма привлекательно.

Упрощенная система на основе патента предусматривает освобождение от таких налогов как налог на имущество физических лиц, НДФЛ, НДС, за исключением случаев, когда ИП выполняет обязанности налогового агента.

Патент может приобретаться на несколько видов деятельности. При этом возможно совмещение с обычной УСН, ЕНВД и общей системой налогообложения. Главное соблюсти условие раздельного учета доходов и расходов по каждому виду деятельности.

Еще одним важным плюсом является то, что индивидуальный предприниматель на патенте освобожден от подачи налоговой декларации. Однако, для подтверждения своих доходов необходимо вести книгу учета доходов и расходов.

Как получить патент?

Чтобы получить патент индивидуальному предпринимателю (при соблюдении прочих условий) достаточно подать заявление в налоговый орган по месту постановки на учет не позднее чем за 1 месяц до начала применения данной системы.

Если вы захотели получить патент с 1 сентября 2012 г, то вам необходимо подать заявление не позднее 31 июля 2012 г.

Форма заявления на получение патента приведена в Приложении № 1 к Приказу ФНС России от 31.08.2005 № САЭ-3-22/417 «Об утверждении форм документов, необходимых для применения упрощенной системы налогообложения на основе патента».

При условии приобретения патента по нескольким видам деятельности заявление необходимо подать по каждому виду деятельности. Срок действия патента выбирается вами самостоятельно, что также указывается в заявлении.

Если вы подали заявление в середине года и срок вашего патента переходит на следующий год, например, с 1 марта 2012 г по 1 марта 2012 г – не беспокойтесь. Патент переходит на следующий год, т.к. налоговым периодом является именно срок его действия. Стоимость патента при этом не меняется даже в случае увеличения размера потенциально возможного дохода. К слову сказать, в Брянской области данный показатель не менялся еще с 2010 г.

По истечении срока действия патента вас автоматически снимут с учета. Датой снятия с учета считается дата окончания действия патента. Уведомление о прекращении действия патента налоговая инспекция должна выслать вам в течении пяти рабочих дней по истечении срока его действия. Самостоятельно никаких заявлений по этому поводу подавать не нужно.

Если же вы закончите свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя до окончания срока патента, то датой окончания патента будет являться дата прекращения деятельности, согласно записи в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Расчет стоимости патента

Если вы не сильны в математике и вас пугают даже самые простые арифметические подсчеты - не волнуйтесь! Стоимость патента для вас рассчитают работники налоговой инспекции. Вас будут убеждать в обратном? Не верьте!

А в целом формула расчета патента проста как «дважды два». Нужно просто взять таблицу размера потенциально возможного к получению ИП годового дохода, найти там свой населенный пункт и вид деятельности. А затем искомую сумму умножить на ставку 6%.

Если вас не сильно беспокоит размер налога, то просто оплатите 1/3 полученной суммы не позднее 25 дней после даты получении патента и спите спокойно! Оставшиеся 2/3 стоимости патента нужно доплатить в течение 25 календарных дней после окончания его срока.

Но, как известно, предприниматели народ очень хитрый и дотошный. И прежде чем начать дело они сто раз просчитают свою выгоду. И уж тем более налоговую нагрузку. А вот тут –то и есть пища для размышления: что выгоднее? Патент или простая УСН? А может быть выгоднее ЕНВД?

По сути своей «упрощенка» на основе патента является альтернативой ЕНВД по таким видам деятельности, как:

- автотранспортные услуги в т.ч. услуги по перевозке пассажиров и грузов;

-услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;

-бытовые услуги, в том числе услуги парикмахерских, салонов красоты, саун, массажных кабинетов, фотоателье, ремонт мебели, ремонт жилья, ритуальные услуги;

- услуги общественного питания;

-ветеринарные услуги;

Все эти виды деятельности весьма «ходовые» и востребованы на рынке. Сильна и конкуренция. И тут, как говорится, каждый рубль на счету.

Выбираем между ЕНВД и патентом

А теперь давайте посмотрим на расчетах что более предпочтительно: патент или ЕНВД?

При этом необходимо учесть, что применение ЕНВД дает право на уменьшение единого налога на сумму страховых взносов в ПФ, ФФОМС и ФСС но не более чем на 50% от суммы налога. А вот применение патента дает право на данное снижение только 2/3 стоимости патента и также на сумму не более 50%.

Пример 1

ИП Новиков О.В. зарегистрирован с 01.01.2012 г в г. Брянск в качестве индивидуального предпринимателя. Основной вид деятельности: оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств. Режим налогообложения: ЕНВД. Доход Новикова О.В. за 1 квартал 2012 г. составил 750000 руб. Сумма начисленных страховых взносов за 1 квартал 2012 г составила 20145 руб.

По состоянию на 1 апреля 2012 г численность работников ИП Новиков О.В. составляла 5 человек, в том числе в январе работало 3 человека, в феврале -4 человека и в марте 5 человек.

Среднесписочная численность работников за 1 квартал 2012 г составит:

(3+4+5)/3 мес. =4 чел.

С 1 мая 2012 г ИП Новиков О.В. решил приобрести патент на упрощенной системе налогообложения по данному виду деятельности до конца 2012 года.

Стоимость патента для ИП Новикова О.В составит:

360000 /12 мес. х 9 мес. х 6% = 16200 руб.

Если бы ИП Новиков О.В. приобрел патент с 1 января 2012 г на 12 мес., то его стоимость составила бы: 360000 х 6% = 21600 руб.

А теперь сравним насколько выгодно Новикову О.В. применить патент по данному виду деятельности по сравнению с ЕНВД. Расчетный период – 2012 год. Экономический анализ эффективности представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Расчет экономической эффективности применения патента по сравнению с ЕНВД по услугам ремонта, техобслуживания и мойке автотранспортных средств в г. Брянск

Показатели
ЕНВД
Патент
Экономия (-); перерасход (+)
1/3 часть

2/3 части

Всего

Сумма налога в год

120062

7200

14400

21600

-98462

Сумма страховых взносов в год

80580

-

-

80580

0

Максимальная сумма страховых взносов на которую можно уменьшить налог

60031

-

10800

10800

-49231

Сумма налога к уплате

60031

7200

3600

10800

-49231

Сумма денежных средств, необходимых для уплаты налогов и страховых взносов в год

140611

-

-

91380

-49231

Пояснения к таблице 1

ЕНВД:

Сумма ЕНВД за 1 квартал 2012 г составила:

(12000 х (3 ч+4 ч+5ч)х1,4942 х0,93) х 15% = 30015,5 руб.

При таких же условиях за 2012 г сумма единого налога составит: 30015,5 х4 =120062 руб.

Максимальная сумма страховых взносов, на которую может быть уменьшен единый налог

120062 х50% = 60031 руб.

Сумма единого налога за год к уплате: 120062-60031 = 60031 руб.

Сумма страховых взносов за год, подлежащая уплате: 20145 х 4 =80580 руб.

Патент

Годовая стоимость: 360000 х6% = 21600 руб.

Подлежит уплате не позднее 25 января 2012 г: 21600/3= 7200 руб.

Подлежит оплате не позднее 25 января 2013 г: 21600/3 х2 = 14400 руб.

Максимальная сумма страховых взносов, на которую может быть уменьшен патент:

21600 х50% = 10800 руб.

Сумма единого налога за год к уплате: 7200+(14400-10800) = 10800 руб.

Сумма страховых взносов за год, подлежащая уплате: 20145 х 4 =80580 руб.

Таким образом можно сделать вывод, что применение упрощенной системы налогообложения на основе патента позволит ИП Новикову О.В. сэкономить 49231 тыс.руб.

Пример 2.

ИП Новиков О.В. занимается автотранспортными услугами по грузоперевозкам. Имеется 5 машин грузоподъемностью до 3–х тонн. Рассчитаем сумму ЕНВД и патента на 2012 г. Сумма страховых взносов в год 80580 руб. Расчет представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Расчет экономической эффективности применения патента по сравнению с ЕНВД по услугам грузоперевозок в г. Брянск

Показатели

ЕНВД

Патент

Экономия (-); перерасход (+)

1/3 часть

2/3 части

Всего

Сумма налога в год

56480,76

3600

7200

10800

-45680,76

Сумма страховых взносов в год

80580

-

-

80580

0

Максимальная сумма страховых взносов на которую можно уменьшить налог

28240,38

-

5400

5400

-22840,38

Сумма налога к уплате

28240,38

3600

1800

5400

-22840,38

Сумма денежных средств, необходимых для уплаты налогов и страховых взносов в год

108820,38

-

-

91380

-22840,38

Из данных таблицы 2 можно сделать вывод, что применение патента позволит сэкономить 22840,38 руб. в год.

Ведение кассовых операций

Индивидуальные предприниматели, применяющие «упрощенку», обязаны соблюдать правила ведения кассовых операций (п. 4 ст. 346.11 НК РФ). Эти правила установлены Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ 12.10.2011 № 373-П (далее - Положение).

Положение вступило в силу с 1 января 2012 г. Индивидуальные предприниматели теперь должны вести кассу наравне с юрлицами. Выручка предпринимателя должна быть зафиксирована в кассовой книге. При этом нужно следить за соблюдением лимита в кассе, периодически сдавать выручку в банк. Поэтому в данной ситуации лучше завести расчетный счет, т.к. предприниматель не может, как раньше, тратить деньги без оправдательных документов. Деньги могут быть выданы только под отчет, с обязательным последующим предъявлением документов об оплате.

По данному вопросу можно порадовать последними новостями. В июне 2012 г Минфин поддержал предложение бизнес-сообщества «ОПОРа России» о нераспространении Положения №373-П на индивидуальных предпринимателей.Минфин рекомендовал правительству либерализовать кассовую дисциплину для индивидуальных предпринимателей. Финансисты считают необходимым разрешить ИП не сдавать выручку в банк и не фиксировать ее в кассовой книге. В частности, замминистра финансов А. Саватюгин пояснил, что индивидуальный предприниматель, как и члены его семьи, могут использовать имеющиеся деньги как для бизнеса, так и для личных целей, т.к. разграничить эти траты зачастую не представляется возможным.

Патент… еще патент

Федеральным Законом №94-ФЗ от 25.06.2012 г в Налоговый кодекс РФ внесены изменения согласно которым в нем появилась новая глава 26.5 «Патентная система налогообложения», вступающая в силу с 1 января 2013 года.

Новая глава значительно пересмотрела и сократила список видов деятельности до 47. При этом появилась группа «прочие услуги производственного характера», куда вошли многие виды деятельности, применявшиеся ранее. Индивидуальные предприниматели, применяющие патент, смогут осуществлять расчеты без ККТ при условии выдачи документов о приеме денег по требования покупателей. А вот юридических лиц патентом по-прежнему обделили.

Средняя численность наемных работников увеличена до 15 человек, что значительно позволит расширить возможности предпринимателей. По-прежнему не придется сдавать декларации, а ставка налога составит 6 процентов.

Патентная система будет вводится с 1 января 2013 года на территориях субъектов Российской федерации после принятия соответствующего закона. Данный закон должен быть опубликован не позднее 1 декабря 2012 г.

Итоги…

Как и любая система налогообложения «упрощенка» на основе патента имеет свои достоинства и недостатки. Главное, что предприниматель имеет право выбирать. А тут важно не ошибиться. Поэтому в помощь вам мы составили небольшую сравнительную табличку.

Преимущества и недостатки УСН на основе патента

Преимущества

Недостатки

Снижения налоговой нагрузки при альтернативном применении ЕНВД ,УСН и ОСН

Могут применять только индивидуальные предприниматели

Носит добровольный характер, а не обязательный как, например, ЕНВД

Численность наемных работников не более 5 человек

Можно приобретать на срок от 1 до 12 месяцев

Применяется только на территории субъекта РФ, в котором действует патент

Возможность совмещения с ЕНВД, УСН, ОСН

Нарушение условий патента дает возможность возврата к данной системе только через 3 года

Освобождены от налоговой отчетности

Оплата налога частями 2 раза в начале и конце срока патента

Как видите преимуществ больше. Выбирать Вам, уважаемые предприниматели!

А наши эксперты всегда рады оказать вам квалифицированную помощь с учётом индивидуальных особенностей вашего бизнеса.

По вопросам, связанным с данной статьей вы также можете обратиться к автору по адресу n_olga_v@mail.ru