**20.03.2020г.**

**Курсы: «Работник обслуживания туристической сферы»**

**Дисциплина: « Основы предпринимательства»**

**Преподаватель: Ахметшина Наталья Борисовна**

**Занятие № 6 – 2 часа**

**Тема: «Патентная система налогообложения (ПСН)»**

**Изучить материалы конспекта с примерами задач.**

Патентная система налогообложения (далее ПСН) является разновидностью специального налогового режима, ей посвящена глава 26.5 Налогового кодекса.

Применять ПСН могут исключительно индивидуальные предприниматели. При этом, если средняя численность работников по всем видам деятельности за налоговый период (включая работников по договорам гражданско-правового характера) превышает 15 человек, ИП применять ПСН не имеет права.

Сущность ПСН состоит в получении патента на определенный срок, заменяющего собой уплату некоторых налогов.

Получение патента, например, по виду деятельности "оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом" заменяет собой уплату налога с доходов, получаемых ИП, именно по этому виду деятельности. Если у ИП есть еще какая-либо деятельность, по которой патент не получался, то такая деятельность облагается в рамках другой системы налогообложения (ОСНО, УСН, ЕСХН, ЕНВД).

**пример**

Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, уплачивает налог с доходов, уменьшенных на величину расходов. Результаты деятельности налогоплательщика за отчетный год следующие: выручка от реализации произведенной продукции составила 10 млн. руб.; себестоимость реализованной продукции -- 6 млн. руб.; накладные расходы -- 1,5 млн. руб.; внереализационные расходы -- 1,5 млн. руб.

Необходимо рассчитать сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

**Решение.**

Найдем прибыль налогоплательщика: 10 млн. руб.- 6 млн. руб.- 1,5 млн. руб.- 1,5 млн. руб. = 1 млн. руб.

При ставке налога, равной 15\%, сумма, подлежащая уплате в бюджет, составит:

1 млн. руб. х 15 \% = 150000 руб.

Минимальный налог равен 1 \% от выручки, т.е. 10000 руб. Минимальный налог меньше расчетного, поэтому налогоплательщик должен уплатить расчетный налог в сумме 150000 руб. Ответ: 150000 руб.

Продолжаем «патентную» тему.

Разберём на примере, как же считаются налоги на патентной системе (ПСН) и на «упрощёнке» (УСНО-доходы), в чём разница и в чём подвох.

Предположим, я ИП, живу в Петербурге, наёмных сотрудников нет, в 2018 году весь год занимаюсь следующим:

* оказываю услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству;
* шью на заказ.

Оба этих вида деятельности по закону Санкт-Петербурга подпадают под патент.

При этом потенциально возможный доход в случае обучения — 450 тысяч рублей в год, в случае пошива — 600 тысяч рублей в год.

Стоимость патента на год (он же налог) составит:

450 000 \* 6 % = 27 000 рублей

600 000 \* 6 % = 36 000 рублей

Но ведь, кроме патента, будут ещё и страховые взносы (установлены Налоговым кодексом на 2018 год):

* **5 840**  рублей— фиксированная часть за год на обязательное медицинское страхование (ОМС), которую нужно выплатить в любом случае, независимо от факта получения дохода;
* **26 545 рублей** — фиксированная часть за год на обязательное пенсионное страхование (ОПС), которую также обязательно нужно выплатить;
* **1%** с дохода, который превышает 300 тысяч рублей в год, дополнительно на ОПС.

В случае с ПСН таким доходом является тот самый потенциально возможный доход.

(450 000 + 600 000 – 300 000) \* 1% = 7 500 рублей

**Информация к сведению:** взнос на пенсионное страхование в 2018 году не превышает 212 360 рублей за год (с учётом фиксированной части).

Итого общая сумма страховых взносов в нашем примере составляет 39 885 рублей за год.

**Общая сумма** платежей в бюджет (стоимость двух патентов и страховые взносы) составляет **102 885 рублей**.

Предположим, я по факту в 2018 году заработала:

* на обучении — 600 000 рублей;
* на пошиве — 900 000 рублей.

На ПСНО **ничего не изменится**: выплаты в бюджет составят **102 885 рублей**.

А если бы я всё провела через УСН-доходы?

На этой системе ставка налога тоже 6 %.

Считаем налог:

(600 000 + 900 000) \* 6 % = 90 000

Страховые взносы:

1. **5 840** — фиксированная часть за год на ОМС;
2. **26 545** — фиксированная часть за год на ОПС;
3. **1%** с дохода, который превышает 300 тысяч в год, дополнительно на пенсионное страхование.

В случае с УСНО таким доходом является фактически полученный доход.

 (600 000 + 900 000 – 300 000) \* 1 % = 12 000

**Общая сумма** взносов — **44 385 рублей**.

Если я все взносы заплатила до 31 декабря, по правилам Налогового кодекса я могу **уменьшить сумму налога** по УСН на все уплаченные в году взносы, и общая сумма к уплате в бюджет составит:

44 385 + (90 000 – 44 385) = 90 000

Это **на 12 885 рублей меньше**, чем на ПСНО. В нашем случае патент невыгоден.

**ПСНО будет выгоден** в том случае, если ваш доход за год превысит рассчитанную сумму, потому что налоги на патентной системе расти не будут, а вот на УСН-доходы каждое увеличение дохода приводит к росту налога.

**Патентная система налогообложения (ПСН) 2020 год**

ПСН трудно назвать полноценной системой налогообложения, потому что у нее нет сложной процедуры учета и отчетности. Патентная система налогообложения - это единственный режим, налоговая декларация по которому не сдается, а расчет налога производится сразу при оплате патента. Суть этого льготного налогового режима заключается в получении специального документа - **патента**, который дает право на осуществление определенной деятельности**.** Получить патент можно на срок от одного до двенадцати месяцев в любой местности, где он действует. Это может быть очень удобно, если вы хотите какое-то недолгое время  опробовать мелкий бизнес, чтобы выяснить потребительский спрос и перспективы его развития в выбранном регионе.

**Патентная система налогообложения: плюсы и минусы**

**Плюсами патентной системы налогообложения можно назвать:**

**1 .**сравнительно невысокую (но далеко не всегда!) стоимость патента;

2. возможность выбрать срок действия патента – от одного до двенадцати месяцев;

3. возможность приобрести несколько патентов в разных регионах или на разные виды деятельности;

4. нет налоговой отчетности в виде декларации, а значит, нет и бюрократических проволочек, связанных с ее сдачей и последующей проверкой;

5. список разрешенных для патента видов деятельности, указанных в статье 346.43 НК РФ, местные власти могут только дополнить, а не сократить, как на ЕНВД.

**К минусам патентной системы налогообложения можно отнести:**

1. патент могут приобретать только индивидуальные предприниматели, организации на этом режиме работать не могут;
2. виды деятельности, которые можно осуществлять на патенте, ограничены услугами и розничной торговлей в небольших магазинах (с 2020 года на ПСН запрещена продажа обуви, лекарств, изделий из меха);
3. ограничения по количеству работников здесь самые строгие из всех налоговых режимов - средняя численность не должна превышать 15 человек;
4. при выборе такого вида деятельности, как розничная торговля или общепит, площадь зала торговли или обслуживания ограничивается 50 кв. м, что в три раза меньше, чем на ЕВНД;
5. несмотря на то, что стоимость патента рассчитывается, исходя из потенциально возможного годового дохода, надо вести специальную книгу учета доходов для этого режима. Делается это для того, чтобы доходы от деятельности по всем полученным предпринимателем патентам не превышали лимит в 60 млн. рублей в год;
6. стоимость патента надо оплачивать в период его действия, не дожидаясь конца налогового периода, то есть налог платят не по итогам деятельности, а как бы в режиме предоплаты;
7. стоимость патента нельзя уменьшить за счет выплаченных страховых взносов, как это возможно сделать на УСН или ЕНВД. Но если ИП совмещает патентную систему налогообложения с другим режимом, то при расчете единого или вмененного налога он может учесть выплаченные страховые взносы, но только за себя. Расходы по страховым взносам за работников, занятых в патентной деятельности, учесть нельзя никак;

Первоисточником, к которому мы обратимся за дальнейшими разъяснениями, является глава 26.5 НК РФ «Патентная система налогообложения». 

**Патентная система налогообложения: разрешенные виды деятельности**

Что касается конкретики в отношении отдельного вида услуги, то для ПСН она выражена четко – в ст. 346.43 НК РФ первоначально были указаны 47 видов предпринимательской деятельности, а в 2020 году их количество составляет 63. Розничная торговля и услуги общепита для патента разрешены на площадях торгового зала или зала обслуживания, не превышающих 50 кв. м.

**Ограничений для ПСН немного:**

1.приобретать патент могут только индивидуальные предприниматели;

2.численность работников ИП не должна превышать 15 человек;

3.патентная система налогообложения не применяется в рамках договоров товарищества или доверительного управления имуществом;

4.предприниматель теряет право на патент, если с начала года его доходы, по видам деятельности, на которые получен патент, превысили 60 млн рублей.

## Территория действия патента:  До 2015 года регионом для патентной системы налогообложения признавался субъект РФ - республика, край или область. Можно предположить, что доход предпринимателя на ПСН, оказывающего услуги в областном или краевом центре, должен быть больше, чем доход предпринимателя в районном центре или поселке этого же региона. Стоимость же патента для них была одинакова, но и действовал он на всей территории данного региона. Закон № 244-ФЗ от 21.07.14 внес изменения в ст. 346.43 и 346.45 НК РФ, согласно которым с 2015 года регионом для патентной системы налогообложения является муниципальное образование, кроме патентов на автоперевозки и развозную (разносную) розничную торговлю. С одной стороны, благодаря этому изменению, расчет стоимости патента стал более справедливым – дороже в центрах регионов и ниже в малонаселенных пунктах. Но с другой стороны, действие патента теперь ограничивается территорией только этого муниципального образования.

## Как рассчитать стоимость патента: Стоимость патента, так же, как и на ЕНВД, представляет собой фиксированную сумму, что может быть выгодным при значительных доходах, но не слишком выгодным, если доходы невелики. Налоговая ставка на патентной системе налогообложения равна 6%, а налоговой базой, с которой рассчитывают стоимость патента, является ****потенциально возможный годовой доход**** (ПВГД). Устанавливается такой доход региональными законами. С 2020 года субъекты РФ имеют право [ограничивать](https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/patent-v-2020-godu-dlya-ip-kakiye-izmeneniya) применение ПСН на своей территории.  При расчете стоимости патента в некоторых случаях учитывают и такие показатели, как численность работников, площадь торгового зала или зала обслуживания, количество транспортных средств, арендная площадь.

**Пример*:*** Рассчитаем стоимость патента в 2020 году для оказания парикмахерских и косметических услуг предпринимателем без работников в г. Липецке. Согласно региональному закону, потенциально возможный годовой доход в этом случае составляет 225 тыс. рублей. Годовая стоимость патента равна 225 000 рублей \* 6% = 13 500 рублей. Стоимость патента в месяц составит 13 500 рублей / 12 месяцев = 1 125 рублей. Если парикмахер приобретает патент на три месяца, то стоить он будет, соответственно, 1 125рублей \* 3 месяца = 3 375 рублей.

Если этот предприниматель решит нанять работников, то при их количестве не более 5 человек  ПВГД составит уже 500 тыс. рублей, а стоимость патента на один месяц 2 500 рублей. (500000\*6%=30000 рублей / 12мес).

 Узнать стоимость патента можно с помощью  [калькулятора](https://www.regberry.ru/calculator/psn), а можно самостоятельно найти в Интернете региональные законы по патентной системе налогообложения. Эти законы устанавливают для своих территорий потенциально возможный годовой доход для разрешенных на патенте видов деятельности.

Как происходит расчет стоимости патента, если на протяжении срока его действия изменяется количество работников? Минфин РФ отвечает на этот вопрос так:

1.    Если численность работников или другой показатель, учитываемый при расчете стоимости патента, уменьшились, то перерасчет в сторону уменьшения не производится.   
2.    Если же показатель увеличился, например, число работников с пяти выросло до восьми, то на разницу этих показателей надо приобретать новый патент.

## Как происходит оплата налога на патентной системе налогообложения: под налогом на ПСН понимают сумму, уплачиваемую за патент или его стоимость. Так же, как и на других специальных режимах, стоимость патента заменяет для ИП уплату следующих налогов:

* НДФЛ на доходы, полученные от патентных видов деятельности;
* [НДС](https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/nds), кроме того, что уплачивают при ввозе в Россию;
* налог на имущество, используемое в предпринимательской деятельности по патентным видам деятельности.

Одним из самых существенных недостатков патента надо признать необходимость его оплаты авансом, то есть не по итогам налогового периода, как на других налоговых режимах.

Правда, с января 2015 года сроки оплаты патента стали не такими жесткими:

* Патент, выданный на срок до шести месяцев, надо оплатить в полном объеме не позднее срока окончания его действия;
* Если срок действия патента составляет от шести месяцев и до года, то одну треть его полной стоимости надо оплатить не позднее 90 дней после начала действия, а две трети - не позднее срока окончания действия патента.

**Что произойдет, если ИП не внесет стоимость патента в указанные сроки?** До 2017 года налоговики настаивали на том, что такой предприниматель лишался права на ПСН и все полученные от патентной деятельности доходы должны облагаться, согласно общей системе налогообложения с того момента, когда патент был выдан (а это НДФЛ в размере 13% и НДС). Однако после изменения статьи 346.45 НК РФ несвоевременная оплата патента перестала быть основанием потери права на этот спецрежим, но за просрочку надо уплатить пени и штраф (письмо ФНС от 06.02.2017 г. № СД-19-3/19@).

**Как перейти на патентную систему налогообложения:** переход на патентную систему налогообложения носит не уведомительный (как на УСН и ЕНВД), а заявительный или разрешительный характер. В получении патента могут и отказать по основаниям, перечисленным в п. 4 ст. 346.45 НК РФ:

* в заявлении на выдачу патента указан вид деятельности, в отношении которого патентная система налогообложения не применяется;
* указанный в заявлении срок действия патента не соответствует требованиям НК РФ. Выдается патент на срок от одного до двенадцати месяцев, но в пределах одного календарного года. Нельзя указать, к примеру, такой срок – с 1 сентября 2020 года по март 2021 года;
* если в текущем году предприниматель уже работал на ПСН, но утратил право на патент (по причине превышения лимита доходов или числа работников) или добровольно прекратил работу на патенте до истечения срока его действия, то снова подать заявление на получение патента он может только с нового года;
* если по уже полученным патентам есть недоимка по их оплате;
* незаполненные обязательные поля в заявлении на получение патента.

Других оснований в отказе выдачи патента нет, поэтому после устранения этих недочетов заявление можно подавать снова.

Заявление на выдачу патента, в общем случае, надо подать в налоговую инспекцию по месту действия патента не позднее, чем за 10 рабочих дней до начала применения предпринимателем патентной системы налогообложения.

С 2014 года заявление о получении патента можно [подавать одновременно](https://www.regberry.ru/registraciya-ip/otkryt-ip-i-patent-odnovremenno) при подаче [документов для регистрации ИП](https://www.regberry.ru/registraciya-ip/dokumenty-dlya-otkrytiya-ip), но только если место регистрации ИП и место действия патента совпадают. В этом случае, 10-дневный срок, естественно, не соблюдается. В течение пяти рабочих дней со дня получения такого заявления ФНС обязана выдать предпринимателю патент или уведомление от отказе в его выдаче с указанием причин.

## Учет и отчетность на патентной системе налогообложения: налоговая отчетность в виде декларации для ПСН не предусмотрена. Что касается учета, то для этого режима ведется учет доходов по каждому полученному патенту в специальной книге для патентной системы налогообложения. Надо следить, чтобы общая сумма реально полученных доходов (а не потенциально возможный доход) по всем патентам не превышала 60 млн. рублей за календарный год.

**В каких случаях предприниматель теряет право на применение патентной системы налогообложения**

Таких ситуаций осталось только две:1.превышена средняя численность работников (не более 15 человек) по всем видам деятельности, которые осуществляет ИП.  2.превышен годовой лимит полученных доходов в 60 млн. рублей.

**Как рассчитать стоимость патента:** расчет налога на ПСН зависит от срока, на который приобретается патент для вида деятельности, которым Вы собрались заниматься. Предприниматель может приобрести патент от 1 месяца до 12 месяцев.Для того чтобы произвести расчеты стоимости патента необходимо воспользоваться формулой ПСН.Формул для расчета стоимости патента существует две и зависят они от срока, на который выдается патент:

* + Формула расчета патента по месяцам;
  + Формула расчета патента на год.

## Расчет стоимости патента на год

В первую очередь необходимо использовать формулу, по которой рассчитывается налог ПСН за год.

Данная формула имеет вид **СП = БД \* 6%**

**пример** расчета стоимости патента для торговли

### Расчет стоимости патента на год для торговли

Предположим, что мы приобретаем патент для магазина площадью 48 кв.м. Здесь хочется отметить, что размер торговой площади не имеет никакого значения. Единственное существует ограничение – Вы не можете применять патент к торговым точкам, площадь которых более 50 кв.м.

**Теперь проведем расчеты стоимости патента на год:**

Базовая доходность для стационарной торговой точки - **500 000 руб. в год**.

**Стоимость патента = 500 000 \* 6% = 30 000 руб.**

Стоимость патента на год = 30 000 руб. - из стоимости патента нельзя списывать фиксированные взносы ИП.

Если несколько точек, то и расчет необходимо производить для каждой из них – делается это при получении патента. Вы должны указать адреса точек при подаче заявления на получение патента.

Понятно, что если точек будет 2, то и размер стоимости патента уже будет не 30 000, а 60 000 руб.

**ВНИМАНИЕ. БАЗОВАЯ ДОХОДНОСТЬ ДЛЯ КАЖДОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И КАЖДОГО РЕГИОНА МОГУТ ОТЛИЧАТЬСЯ.**

## Расчет стоимости патента по месяцам

Для того чтобы рассчитать стоимость патента для определенного количества месяцев необходимо воспользоваться формулой**: СП = БД : 12 \*** **K1 \* 6% ;**

Предположим, что мы хотим получить патент для своего магазина на 7 месяцев:

БД – для стационарной торговли = 500 000 руб. в год;

12 – количество месяцев в году;

К1 – срок на который приобретается патент;

6% — налоговая ставка.

Проведем расчеты стоимости патента для торговли по месяцам:

**СП = 500 000 (БД) : 12 (количество месяцев в году) \* 7 (К1 – время на которое приобретается патент) \* 6% (налоговая ставка) = 17 500 руб. 02 коп.**

Итого при расчете стоимости патента для торговли на срок 7 месяцев получим 17500 руб. 02 коп.

Занимаясь торговлей патентная система налогообложения довольно заманчива и в случаях когда площадь от 40 до 50 кв.м. приобретение патента выигрывает у налога ЕНВД, несмотря на то что из ПСН нельзя отнимать никакие расходы на ПФР, ФОМС, ФСС.

Так что перед тем как выбрать ИП себе налогообложение необходимо обязательно провести расчеты.

Процедура государственной регистрации ИП или ООО теперь стала еще проще, если Вы еще не зарегистрировали Ваш бизнес, подготовьте документы на регистрацию совершенно бесплатно не выходя из дома через онлайн -сервис: Регистрация ИП или ООО бесплатно за 15 минут.