**УСН или патент для ИП: что выгоднее с 2021 года**

С 2021 года спецрежим[ЕНВД отменяется](https://spmag.ru/articles/otmena-envd-v-2021-godu-poslednie-novosti). Тем, кто применял «вмененку», придется переходить на иной режим налогообложения. Впервые регистрирующимся ИП тоже предстоит выбор налоговой системы. Общая система налогообложения заведомо сложнее, чем патент или УСН, поэтому большинство налогоплательщиков от нее отказывается. Остается понять, какой из спецрежимов предпочтительнее для ведения деятельности.

**Предприниматели, не перешедшие на иной специальный налоговый режим (УСН, ПСН, НПД) в установленные для этого сроки, автоматически переходят с 1 января 2021 года на общий режим налогообложения.**

Соответствие критериям

Прежде чем выбирать, что выгодно - УСН или патент, стоит проверить, соблюдаются ли критерии, позволяющие применять ту или иную систему. Это особенно актуально для уже работающих ИП, получающих определенный объем выручки и заключивших трудовые договоры с наемными сотрудниками.

Для спецрежимов установлены ограничения – для патента в ст. [346.45](https://spmag.ru/away2.php?req=doc&base=LAW&n=357304&dst=7788&date=17.10.2020&demo=1&utm_source=spmag.ru) НК РФ, для УСН в ст. [346.12](https://spmag.ru/away2.php?req=doc&base=LAW&n=357304&dst=103585&date=17.10.2020&demo=1&utm_source=spmag.ru)- 346.13 НК РФ. Основные критерии:

* максимальный объем выручки в год для патента - 60 млн. руб., для УСН - 150 млн. руб.;
* средняя численность сотрудников при патенте - не более 15 человек, при УСН – не более 100 человек.

Кроме того, патентная система в 2021 г. действует лишь в отношении [64 видов деятельности](https://spmag.ru/articles/patentnaya-sistema-nalogooblozheniya-vidy-deyatelnosti-2019), и только в том случае, если региональное законодательство о ПСН закрепило возможность их применения. Патент нельзя применять к торговле [товарами, подлежащими обязательной маркировке](https://spmag.ru/articles/markirovka-s-2020-goda-poslednie-novosti). УСН же можно применять почти ко всем видам деятельности, за некоторыми исключениями, перечисленными в ст. 346.12 НК РФ.

[Перейти на «упрощенку»](https://spmag.ru/articles/perehod-na-usn-s-2021-goda) можно только с начала года, подав перед этим, не позднее 31 декабря соответствующее [уведомление в ИФНС](https://spmag.ru/articles/uvedomlenie-o-perehode-na-usn-s-2020). Налоговый период при УСН – год.

Срок действия патента (он же - налоговый период) – от 1 до 12 месяцев в пределах календарного года, при этом ИП может приобрести несколько патентов по разным видам бизнеса.

Что лучше - патент или УСН в 2021 году

Сравнивая УСН или патент для ИП, что выгоднее, нельзя не принимать во внимание разный порядок исчисления налоговых платежей. В чем заключается разница:

* при УСН налог рассчитывается от поступившей выручки ([УСН «доходы»](https://spmag.ru/articles/usn-dohody-2018)) либо от разницы между доходами и расходами ([УСН «доходы минус расходы»](https://spmag.ru/articles/usn-dohody-minus-rashody-v-2019-godu)). При объекте «доходы» налог уплачивается по ставке 6%, при объекте «доходы минус расходы» - по ставке 15%, при этом налог за год должен составлять [не менее 1% от выручки](https://spmag.ru/articles/minimalnyy-nalog-pri-usn-kak-rasschitat-za-2019-god) (ставки могут снижаться региональными властями);
* патент не зависит от суммы фактически полученных доходов, его стоимость рассчитывается как 6% от потенциальной (предположительно возможной к получению) величины годового дохода по соответствующему виду «патентной» деятельности, указанной в региональном законодательстве.

ПСН максимально похож на ЕНВД и может совмещаться с УСН, ЕСХН и ОСН. Ставка налога 6%.

Платежи по УСН можно [уменьшить](https://spmag.ru/articles/kak-umenshit-usn-na-strahovye-vznosy) на уплаченные в налоговом периоде страховые взносы за сотрудников и «за себя»:

* при УСН «доходы» они вычитаются из начисленной суммы налога, при этом ИП без работников может уменьшить налог на всю сумму, а для ИП с работниками уменьшать налог допускается только на 50%;
* при УСН «доходы минус расходы» взносы включаются в расходы и уменьшают налоговую базу.

Индивидуальные предприниматели смогут уменьшать стоимость патента на страховые взносы ([Законопроект](https://sozd.duma.gov.ru/bill/802503-7) № 802503-7).

Проект закона проходит рассмотрение в Госдуме. Если он будет принят, предприниматели на ПСН смогут уменьшать стоимость патента на величину уплаченных [страховых взносов](https://blogkadrovika.ru/ip-straxovye-vznosy-2019/) — аналогично тому, как и на других спецрежимах налогообложения.

*На данный момент ИП не имеют права вычитать из стоимости патента сумму страховых взносов, уплаченных за себя.*

Напомним, что налог при патенте рассчитывается по формуле:

Стоимость патента в 2020 году рассчитывается по формуле:

**СтПатент =(БазД \* 6%) / 12 мес. \* ПериодПСН,**

где БазД – показатель базовой доходности, который устанавливается в регионе в отношении определенных видов деятельности;
ПериодПСН – период действия ПСН (от 1-го до 12-ти месяцев).

Прочие условия, влияющие на выбор УСН или патента с 2021 года

На выбор спецрежима могут повлиять и прочие факторы, имеющие значение для конкретного налогоплательщика. Например:

* Ведение налогового учета при патенте или УСН для ИП практически равнозначно – в течение налогового периода заполняется [книга учета доходов и расходов](https://spmag.ru/articles/kniga-dohodov-i-rashodov-kudir-ip-na-usn-v-2021-godu) (КУДиР), фиксирующая размер налогооблагаемых доходов. При УСН «доходы минус расходы» в КУДиР учитываются и [расходы](https://spmag.ru/articles/spisanie-rashodov-pri-usn-dohody-minus-rashody), но не все подряд, а только определенные, отвечающие порядку, прописанному в ст. [346.16](https://spmag.ru/away2.php?req=doc&base=LAW&n=357304&dst=103624&date=17.10.2020&demo=1&utm_source=spmag.ru) НК РФ.
* [Декларация по УСН](https://spmag.ru/articles/deklaraciya-usn-2020-blank) сдается 1 раз в год, для патента отчетность не установлена вовсе.
* Уплата налога производится по-разному: при УСН ежеквартально вносятся [авансовые платежи](https://spmag.ru/articles/avansovye-platezhi-po-usn-v-2019-godu), а остаток налога за год перечисляется ИП не позже 30 апреля следующего за отчетным года ([п. 7 ст. 346.21](https://spmag.ru/away2.php?req=doc&base=LAW&n=357304&dst=7915&date=17.10.2020&demo=1&utm_source=spmag.ru) НК РФ). Стоимость патента сроком до 6 месяцев ИП должен оплатить не позже последнего дня его действия, а при длительности патента более полугода – 1/3 его стоимости оплачивается в течение первых 90 дней ([п. 2 ст. 346.51](https://spmag.ru/away2.php?req=doc&base=LAW&n=357304&dst=11489&date=17.10.2020&demo=1&utm_source=spmag.ru) НК РФ), а оставшиеся 2/3 - до конца срока действия.
* Патент действует только в пределах одного календарного года, на следующий год его действие не переходит. Поэтому [заявление о переходе на ПСН](https://spmag.ru/articles/obrazec-zapolneniya-zayavleniya-na-patent-2020) подается не реже, чем 1 раз в год. Уведомление о переходе на «упрощенку» достаточно направить 1 раз - в дальнейшем, если предпринимателем соблюдаются все установленные критерии, по умолчанию спецрежим сохраняется и на следующий налоговый период.

Есть еще один значимый фактор – патент действует в конкретном регионе. Для ведения деятельности в другом субъекте РФ нужно вставать на учет в местной ИФНС и приобретать новый патент, что может быть невыгодным для предпринимателя. К тому же патент выдается (и рассчитывается) на каждый вид деятельности отдельно.

Для большей наглядности попробуем рассчитать патент или УСН для ИП - что выгоднее получится, если взять конкретные цифры.

Пример

У ИП, оказывающего парикмахерские услуги в Московской области, работает 2 сотрудника. Выручка за год – 2 600 000 руб. Расходы на содержание парикмахерской, не считая оплаты труда персонала и страхвзносов, 800 000 руб. в год. Ежемесячно каждому сотруднику начисляется зарплата, за год расходы на оплату труда составляют 720 000 руб. Страхвзносы с зарплаты за год, включая «травматизм» – 219 600 руб.

Величина фиксированных взносов ИП «за себя» будет зависеть от выручки и/или патентного вида деятельности, поэтому этот фактор будем учитывать отдельно. Напомним, с превышения дохода 300000 руб. дополнительно взимается 1% в ПФР. В 2021 г. фиксированный взнос ПФР – 32 448 руб., максимальные взносы ИП в ПФР - не более 259 584 руб. Сумма взноса в ФФОМС в 2021 г. – 8426 руб. (подробнее о страхвзносах ИП «за себя» в 2021 г.).

1. Рассчитаем, сколько заплатит ИП при УСН 6%:

* страхвзносы «за себя»:

8426 руб. ФФОМС + 32 448 руб. ПФР +1% в ПФР с выручки х (2 600 000 – 300 000) = 63874 руб.;

* налог при УСН «доходы»:

2 600 000 х 6% = 156 000 руб., его можно уменьшить на сумму уплаченных страхвзносов (взносы «за себя» 63 874 + за сотрудников 219 600 = 283 474), но не более чем на 50%, то есть налог составит: 156 000 - 50% х 156 000 = 78 000 руб.

*Всего за год ИП заплатит в бюджет:* страхвзносы за себя 63 874 + страхвзносы за сотрудников 219 600 + налог по УСН 78 000 руб. = 361 474 руб.

2. Если применяется УСН 15%:

* сумма учитываемых в налоговой базе расходов составляет:

на содержание 800 000 руб. + зарплата 720 000 + страхвзносы 219 600 = 1 739 600 руб.;

* страхвзносы ИП «за себя»:

8426 руб. + 32 448 руб. +1% в ПФР х (выручка 2 600 000 – 300 000 – расходы 1 739 600 – взносы ИП (8426 + 32 448)) = 49 069,26 руб.;

* налог по УСН 15%:

(2 600 000 – 1 739 600 – 49 069,26) х 15% =121 700 руб.

*Итого ИП заплатит за год:* страхвзносов за себя 49 069,26 + страхвзносов за сотрудников 219 600 + налог по УСН 121 700 руб. = 390 369,26 руб.

**3. Если ИП будет применять патент:**

* **стоимость патента на 12 месяцев, исходя из потенциального дохода 619 368 руб. (закон Московской обл. от 06.11.2012 № 164/2012-ОЗ с изм. от 22.10.2019):**

**619 368 х 6% = 37162 руб.**

* **страхвзносы ИП «за себя»:**

**8426 руб. ФФОМС + 32 448 руб. ПФР +1% в ПФР от потенциального дохода х (619 368 – 300 000) = 44 067,68 руб.;**

***Всего при патенте ИП заплатит за год*: взносы «за себя» 44 067,68 + взносы за сотрудников 219 600 + стоимость патента 37 162 руб. = 300 829,68 руб.**

Сравнивая полученные результаты по платежам для патента или УСН для ИП, видно, что лучше в данной ситуации выбирать патентную систему. Но, в зависимости от объемов доходов и расходов, вида деятельности, наличия региональных льгот, итоговые показатели могут быть иными. Поэтому при выборе каждому налогоплательщику стоит ориентироваться лишь на собственные конкретные обстоятельства. И заранее подсчитать по нашему алгоритму свои возможные налоговые затраты.