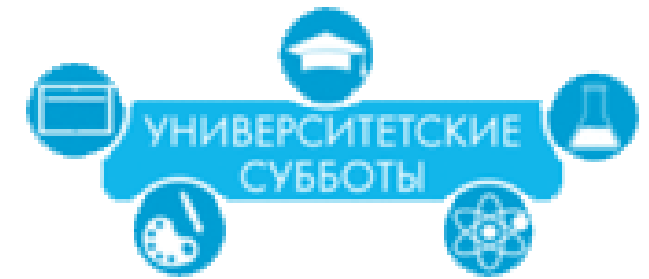


Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Просветительский проект «Финансовая грамотность начинающего предпринимателя»

Системы налогообложения: как сделать правильный выбор?

Кулакова Екатерина
НОЦ непрерывного образования и финансового консалтинга
Департамента учета, анализа и аудита
Финансовый университет



Москва 2018

План на 08/12/2018

- Урок 1. Патент – единственный налоговый режим без сдачи декларации?
 - Патентная система налогообложения.
- Урок 2. Специфика налогов торговых организаций
 - ЕНВД - Единый налог на вменённый доход.
- Урок 3. НДС и налог на прибыль – налоги для предпринимателя?
 - ОСНО – общая система налогообложения.
- Урок 4. Упрощенная система налогообложения – самый выгодный налоговый режим?
 - УСН – упрощенная система налогообложения.

Урок 1. Патентная система налогообложения

- Кому подходит патентная система налогообложения?
- Сколько платить?
- Как ИП получить патент?
- Какие документы оформлять для налоговой?
- А также
 - Оплата патента для ИП
 - Срок действия патента
 - Ставка налога по патенту
 - Порядок и сроки оплаты патента

Кому подходит патентная система налогообложения?

Условия

- Патент могут приобрести только ИП,
- В течение года не должно быть больше 15 работников,
- годовой доход не может превышать 60 миллионов рублей

Вид деятельности

- ветеринарные услуги;
- розничная торговля через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 кв. м по каждому объекту организации торговли;
- услуги общественного питания, оказываемые через объекты общественного питания с площадью зала обслуживания не более 50 кв. м;
- парикмахерские и косметические услуги;
- оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом;
- ремонт одежды и обуви;
- репетиторство и услуги переводчика;
- разработка ПО
- другие виды, указанные в НК РФ

Заменяет налоги

- **налог на доходы физических лиц.** В части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения
- **налог на имущество физических лиц.** В части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения
- **НДС.** За исключением НДС, подлежащего уплате:
 - при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения
 - при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией

Важно! Перечень деятельности, попадающей под этот налоговый режим зависит от расположения (субъекта) в России

Сколько платить за патент?

База для начисления налога **определена** заранее региональным **законодательством**

Ставки:

0% - налоговые каникулы для «новичков» – 2 года

4% - Крым и Севастополь

6% - стандартная ставка

Как получить патент?

Заполнить **заявление** и подать в налоговый орган

Патент **действует** на ведение деятельности **строго внутри субъекта**, в котором был оформлен

Патент выдается на срок **от 6 до 12 месяцев**, но в рамках календарного года

Когда платить налоги?

Патент на 6 месяцев и меньше – оплатить до окончания срока действия

Патент от 6 месяцев до года :

1/3 суммы не позже, чем через 90 дней с начала применения;

Остальное – до конца срока

Заполнение заявления и получение патента

1. На первом листе заполняются сведения об ИП

ИНН	Посмотрите в свидетельстве о его присвоении.
Код налогового органа	Если бизнес по патенту ведёте в своём регионе, укажите код налоговой по месту прописки. Если в другом — код любой налоговой этого региона.
ОГРНИП	Указан в свидетельстве о регистрации ИП или в выписке из ЕГРИП. Не заполняйте, если переходите на патент с первого дня существования ИП.
Код субъекта РФ	Совпадает с первыми двумя цифрами кода налоговой
Адрес	Прописка по паспорту
Срок патента	От 1 до 12 месяцев, но в рамках одного года
Начало патента	действия
	Не нужно заполнять, если подаёте заявление одновременно с регистрацией ИП. В остальных случаях — не раньше, чем через 10 рабочих дней после подачи заявления. Начало действия должно совпасть с первым днём месяца.
Приложение документа	копии
	Если прикладываете к заявлению документы, укажите количество листов. Приложением может быть доверенность представителя, договор аренды помещения (его может попросить налоговая, если вы занимаетесь розничной торговлей или общепитом).
Достоверность	Если ставите «1», повторно указывать ФИО ИП не нужно. Если ставите «2», укажите ФИО представителя и в поле «Наименование документа...» укажите доверенность. Не подписывайте заявление заранее, сделайте это в налоговой.

Заполнение заявления и получение патента

2. На втором листе – сведения о виде деятельности*

*Название и код предпринимательской деятельности определяется по налоговому классификатору

Допустим,

Для реализации алкогольной продукции и других напитков выбирается код 47.25.

Кодировка	Что означает
47.25.1	Реализация алкоголя, в том числе и пива
47.25.11	Реализация алкоголя (без пива)
47.25.12	Реализация исключительно пива
47.25.2	Реализация безалкогольных напитков
47.26	Реализация табака

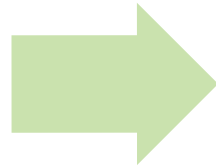
3. Исходя из параметров бизнеса необходимо выбрать один из трех следующих листов:

- **Перевозка пассажиров или грузов автомобильным или водным транспортом** — лист «Сведения о транспортных средствах». При заполнении обратите внимание на подсказки внизу страницы.
- **Сдача жилья в аренду, розничная торговля или общепит с залом обслуживания** — лист «Сведения по каждому объекту, используемому для осуществления предпринимательской деятельности». При заполнении обратите внимание на подсказки внизу страницы. Узнать код ОКТМО можно на сайте налоговой.
- **Остальные виды деятельности** — лист «Сведения о месте осуществления предпринимательской деятельности». Заполните столько листов, сколько адресов используете для бизнеса

Как оплатить патент – на сайте налоговой службы

Налогоплательщик:

- ИП
- Физ.лицо, занимающееся частной практикой



Вид платежа:

- 18210504010021000110 — патент, зачисляемый в бюджеты городских округов
- 18210504020021000110 — патент, зачисляемый в бюджеты муниципальных районов
- 18210504030021000110 — патент, зачисляемый в бюджеты городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя
- 18210504040021000110 — патент, зачисляемый в бюджеты городского округа с внутригородским делением
- 18210504050021000110 — патент, зачисляемый в бюджеты внутригородских районов

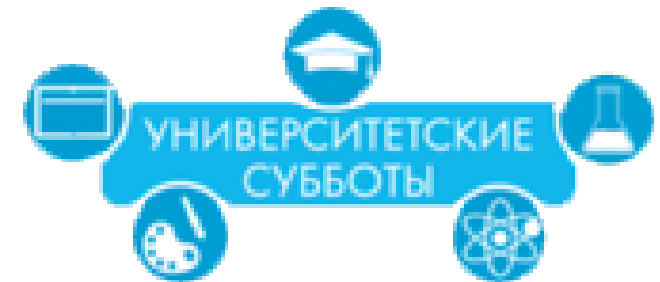


Реквизиты:

- Получателя
- Платежного поручения
- плательщика

Урок 2. Специфика налогов торговых организаций

- Кому подходит ЕНВД?
 - Сколько платить?
 - Как перейти на ЕНВД?
 - Какие документы сдавать в налоговую?
- А также
 - Как совмещать с другими налоговыми режимами?
 - Какую дату считать началом деятельности?
 - Как уменьшить сумму налога?
 - Когда и куда сдавать декларацию?



Кому подходит система ЕНВД?

Условия

- ЕНВД действует по всей России, кроме Москвы.
- Не больше 100 сотрудников.
 - Исключение — ООО, где 25% или больше уставного капитала принадлежит другой организации.

Вид деятельности

- Розничная торговля через небольшой магазин до 150 кв.м.
- Общественное питание с залом для посетителей не больше 150 кв.м.
- Бытовые услуги населению — ремонт обуви, бытовой техники, пошив одежды
- Перевозка людей и грузов, если в собственности не больше 20 машин.
- Ремонт, техобслуживание и мойка автомобилей.
- Ветеринарные услуги.
- Сдача в аренду мест на автостоянках.
- Размещение наружной рекламы на рекламных конструкциях — щитах, стендах, табло — и транспорте.
- Сдача в аренду жилья.
- Сдача в аренду земли для торговли и общепита.
- Сдача в аренду торговых мест на рынке или в торговом комплексе, палаток, лотков, а также точек общепита без залов обслуживания посетителей

Важно! Перечень деятельности, попадающей под этот налоговый режим зависит от расположения (субъекта) в России

Заменяет налоги

- **налог на доходы физических лиц.** В части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ЕНВД
- **налог на имущество.** В части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ЕНВД
- **НДС.** За исключением НДС, подлежащего уплате:
 - при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения
 - при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией
- **Налог зависит не от дохода, а от размера бизнеса**

Сколько платить?

Размер налога на ЕНВД не зависит от доходов. Поэтому вы заранее можете посчитать, сколько придётся платить, и оценить выгоду. Налог рассчитывается по формуле:

Налог за месяц = Базовая доходность x Физический показатель x K1 x K2 x Ставка налога

- *Базовая доходность* — месячный доход, установленный Налоговым кодексом.
- *Физический показатель* — размер одного из показателей бизнеса: площадь торгового зала, число работников, количество транспортных средств и т.д. (п. 3 статьи 346.29 НК).
- *K1* — коэффициент, который ежегодно устанавливает правительство. В 2017 году равен 1,798. В 2018 — 1,868.
- *K2* — коэффициент, определённый местным законом и не превышающий 1. Найти K2 можно на сайте налоговой вашего региона в разделе «Особенности регионального законодательства».
- *Ставка налога* — от 7,5% до 15%. Пока ни в одном регионе не введена пониженная ставка, поэтому везде применяется 15%.

***Налог можно уменьшить:**

1. Если вы перешли на ЕНВД или прекратили бизнес в середине квартала, то заплатите налог только за отработанные на ЕНВД дни.
2. Уменьшите налог ЕНВД на сумму страховых взносов.
 - ИП без сотрудников может уменьшить сумму налога полностью на страховые взносы за ИП.
 - ИП с сотрудниками и ООО уменьшают налог не более чем наполовину.
3. Если вы ИП и купили онлайн-кассу, уменьшите налог на её стоимость.

- **Как перейти на ЕНВД?**
 - Перевести бизнес на ЕНВД можно в любой момент. Для этого в течение 5 дней с начала применения ЕНВД подайте в налоговую заявление. Можно подать заявление в налоговую по месту ведения бизнеса, даже если регистрировали ИП в другом городе. Кроме (когда нужно обращаться в налоговую по прописке ИП):
 - перевозка пассажиров и грузов
 - развозная и разносная розничная торговля (например, торговля с автомобиля или с рук);
 - размещение рекламы на транспорте.
- **Какую дату считать началом деятельности?**
 - Дата первого договора с поставщиком или заключение первого договора аренды, касающиеся бизнеса
- **Когда платить налог и сдавать декларацию?**
- Платить налог и отчитываться по ЕНВД необходимо каждый квартал.
 - Срок сдачи декларации — до 20 апреля, июля, октября, января.
 - Срок уплаты налога — до 25 апреля, июля, октября, января.

Заполнение заявления на переход на ЕНВД

1. Лист

ИНН	Посмотрите в свидетельстве о его присвоении.
Код налогового органа	Укажите налоговую по адресу деятельности. Если для вашего бизнеса невозможно определить адрес, укажите налоговую по прописке ИП
ФИО для ИП	Полностью укажите фамилию, имя и отчество ИП или полное название ООО, как в учредительных документах
ОГРНИП для ИП	Указан в свидетельстве о регистрации или в выписке из гос.реестра.
Дата начала применения ЕНВД	Если применяете ЕНВД с начала деятельности, то укажите эту дату. Началом деятельности налоговая может посчитать дату договора аренды помещения или дату первого договора с поставщиком. Если переходите на ЕНВД с другой системы налогообложения, то датой будет 1 января. Помните, что заявление подают в течение 5 дней.
Приложение копии документа	Если прикладываете к заявлению документы, укажите количество листов. Приложением может быть доверенность представителя.
Достоверность и полноту сведений подтверждаю	Если ставите «1», повторно указывать ФИО ИП не нужно. Если ставите «2», укажите ФИО представителя и в поле «Наименование документа...» укажите доверенность.

Заполнение заявления на переход на ЕНВД

2 лист – сведения о виде деятельности

- 01 — Бытовые услуги населению
- 02 — Ветеринарные услуги
- 03 — Автосервисы, автомойки
- 04 — Автостоянки
- 05 — Перевозка грузов
- 06 — Такси, междугородные перевозки
- 07 — Магазины до 150 м²
- 08 — Киоски до 5 м²
- 09 — Киоски более 5 м²
- 10 — Лотки, тележки
- 11 — Столовые, кафе, рестораны
- 12 — Киоски быстрого питания
- 13 — Стенды, растяжки, статические рекламные щиты
- 14 — Рекламные щиты со сменой изображения
- 15 — Рекламные электронные табло
- 16 — Реклама на транспорте
- 17 — Гостиницы
- 18 — Аренда торговых мест до 5 м²
- 19 — Аренда торговых мест более 5 м²
- 20 — Аренда земли до 10 м² под торговлю
- 21 — Аренда земли более 10 м² под торговлю
- 22 — Торговля через автоматы

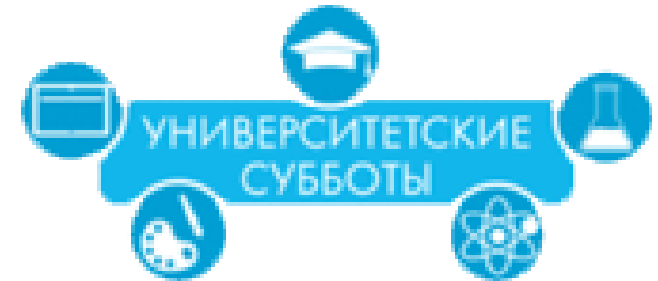
3 лист – адрес места осуществления деятельности. Укажите фактический адрес деятельности, по которой будете применять ЕНВД.

*Для видов деятельности, у которых невозможно определить точный адрес, укажите адрес прописки ИП :

- перевозка пассажиров и грузов,
- развозная и разносная розничная торговля,
- размещение рекламы на транспорте

Урок 3. НДС и НДФЛ – налоги для предпринимателя? Общая система налогообложения (ОСН, ОСНО)

- Подходит всем!
- Какие налоги уплачиваются?
- Как перейти на ОСНО?
- Какие документы сдавать в налоговую?



Как оказаться на условиях ОСНО?

- Налогоплательщик изначально не отвечает требованиям и ограничениям, предусмотренным для льготного налогового режима, либо перестал впоследствии им удовлетворять;
- Бизнесмену необходимо быть плательщиком НДС;
- Налогоплательщик попадает в категорию льготников по налогу на прибыль (например, медицинская или образовательная организация);
- По незнанию того, что существуют другие системы налогообложения: УСН, ЕНВД, ЕСХН и ПСН (только для ИП);
- Иные причины, которые вынудили вас выбрать режим с самой высокой налоговой нагрузкой.

Какие налоги уплачиваются на ОСНО?

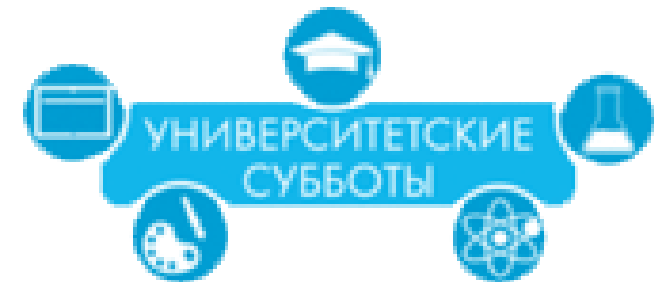
- *Организации на ОСНО платят:*
 - налог на прибыль организаций по ставке 20%, за исключением немногочисленных льготных категорий налогоплательщиков;
 - НДС по ставке 0%, 10%, 18%;
 - налог на имущество организаций по ставке до 2,2%.
- *ИП на ОСНО платят:*
 - налог на доходы физических лиц по ставке 13% (если предприниматель был в отчетном году резидентом РФ);
 - НДС по ставке 0%, 10%, 18%;
 - налог на имущество физических лиц по ставке до 2%.

Налоговый календарь ИП на ОСНО:

- **Каждый квартал.** Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом необходимо подать налоговую **декларацию по НДС**, т.е. до 25 апреля, 25 июля, 25 октября и до 25 января включительно.
 - Порядок оплаты НДС отличен от других налогов. Сумму налога, рассчитанную за отчетный квартал, нужно разделить на три равные доли, каждую из которых нужно внести не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев следующего квартала.
- **Каждый год. Налог на доходы физических лиц.** Декларация по итогам года сдается предпринимателем по форме 3НДФЛ не позднее 30-го апреля за предыдущий год.
 - Тем ИП, у которых размер получаемых в течение года доходов отличается от доходов предыдущего года более чем на 50% надо подать декларацию о предполагаемом доходе по форме 4-НДФЛ.
 - Авансовые платежи по НДФЛ перечисляются в такие сроки: первый авансовый платеж не позднее 15 июля, второй - не позднее 15 октября, третий – не позднее 15 января. По итогам года налог на доходы физлиц, с учетом авансовых платежей, надо заплатить до 15 июля включительно.
- **До 1 ноября года, следующего за отчетным. Налог на имущество физических лиц** начисляется на инвентаризационную стоимость недвижимости, принадлежащую физлицу. Декларации по налогу на имущество физлиц не предусмотрено, а налоговые уведомления собственникам недвижимости высылают ФНС.

Урок 4. Упрощенная система налогообложения – самый выгодный налоговый режим?

- Кому подходит УСН?
- Сколько платить?
- Как перейти на УСН?
- Какие документы сдавать в налоговую?
- А также
 - Как совмещать с другими налоговыми режимами?
 - Какую дату считать началом деятельности?
 - Как уменьшить сумму налога?
 - Когда и куда сдавать декларацию?



Кому не подходит УСН?

Если вы попадаете в этот список, перейти на УСН не получится:

- годовой доход выше 150 миллионов рублей,
- ООО с филиалами,
- банки и микрофинансовые организации,
- организации, в которых больше 25% уставного капитала принадлежит другой организации,
- ломбарды,
- страховщики,
- фирмы, в которых больше 100 работников,
- организации с основными средствами стоимостью выше 150 млн. рублей,
- негосударственные пенсионные и инвестиционные фонды,
- профессиональные участники рынка ценных бумаг: брокеры, дилеры, управляющие ценными бумагами и другие из главы 2 закона №39-ФЗ,
- организации и ИП, которые производят подакцизные товары, добывают и продают полезные ископаемые, кроме общераспространенных,
- организаторы азартных игр,
- нотариусы и адвокаты,
- участники соглашений о разделе продукции,
- плательщики единого сельскохозяйственного налога,
- казённые и бюджетные учреждения,
- иностранные организации,
- аутстаффинговые компании

Два вида УСН

Доходы

- налог платят со всех полученных денег,
- затраты на покупку товаров, оборудования, зарплату сотрудников не учитываются,
- ставка – от 1 до 6%

Какую УСН выбрать

- Это зависит от двух факторов:

Какая ставка налога действует в вашем регионе. *Может оказаться, что для вашего бизнеса ставка УСН «Доходы минус расходы» даже меньше, чем УСН «Доходы».*

- Размер расходов бизнеса. *Обычно УСН «Доходы» подходят для сферы услуг, где затраты небольшие, а УСН «Доходы минус расходы» — для торговли. Если ставка УСН максимальная, то доля расходов бизнеса должна быть 70-80%, чтобы применять УСН 15% было выгодно.*

Доходы минус расходы

- налог платят с разницы между доходами и расходами,
- ставка налога выше – от 5% до 15%* Она устанавливается региональными законами:
Ставка УСН в Москве — 15% для всех, 10% для тех, кто ведёт бизнес в сфере социальных услуг, спорта, животноводства и других из закона города Москвы.
Ставка УСН в Санкт-Петербурге — 7% для всех.
Ставка УСН в Екатеринбурге и Свердловской области — 7% для всех, 5% для тех, кто ведёт бизнес в сфере образования, здравоохранения, спорта и других из статьи 2 закона Свердловской области №31-ОЗ
- **Важно:** налог УСН «Доходы минус расходы» не может быть ниже 1% от доходов. Даже если год был убыточным, придётся заплатить этот минимальный налог

Как уменьшить налог

Доходы

Из налога можно вычесть страховые взносы за ИП и сотрудников. Для этого соблюдайте два главных правила:

- ИП без сотрудников может уменьшить налог полностью, а ИП с сотрудниками и все ООО — только наполовину.
- Налог уменьшают только те взносы, которые вы заплатили в том же периоде, за который считаете налог. Например, 18 марта вы заплатили 10 тысяч рублей страховых взносов. На эту сумму вы уменьшите налог УСН за I квартал.

Доходы минус расходы

За счёт расходов бизнеса уменьшается не налог, а налоговая база — сумма, с которой вы считаете налог. Здесь нужно быть внимательным: учесть можно только полезные для бизнеса и разрешённые расходы.

Нельзя учесть

- Покупку личных вещей
- Ужин в ресторане с клиентом
- Покупку воды и чая в офис

Можно учесть

- Зарплату сотрудникам
- Аренду офиса
- Плату за обслуживание счёта в банке

Важно: каждый расход нужно подтвердить документом об оплате и получении товара или услуги. Оплату подтверждают кассовый чек или выписка со счёта, а получение товара или услуги — накладная или акт. Сохраните эти документы на случай налоговой проверки.

Когда и как платить налог

Когда платить налог УСН

Налог УСН нужно платить каждый квартал. В 2018 году сроки такие:

- за 2017 год — до 30 апреля 2018 года,
- за 1 квартал 2018 года — до 25 апреля,
- за полугодие — до 25 июля,
- за 9 месяцев до 25 октября.

Платите УСН в налоговую по прописке, даже если ведёте деятельность в другом регионе.

Декларация по УСН

Один раз в год нужно сдать налоговую декларацию. Срок — до 30 апреля.

Как платить налоги

Как передать декларацию в налоговую

- Распечатать и лично отнести в инспекцию.
- Отправить распечатанный отчёт по почте заказным письмом с описью вложения.
- Отправить через интернет.

Заполняйте книгу учёта доходов и расходов

Не забывайте платить страховые взносы за ИП

Платить взносы нужно, даже если вы не получали доходов.

Как отчитываться после найма сотрудников

Если вы наймёте сотрудников, количество отчётов вырастет в разы. Придётся сдавать дополнительные отчёты в налоговую, пенсионный фонд и ФСС, а также каждый месяц платить страховые взносы за сотрудников.

Спасибо за внимание!