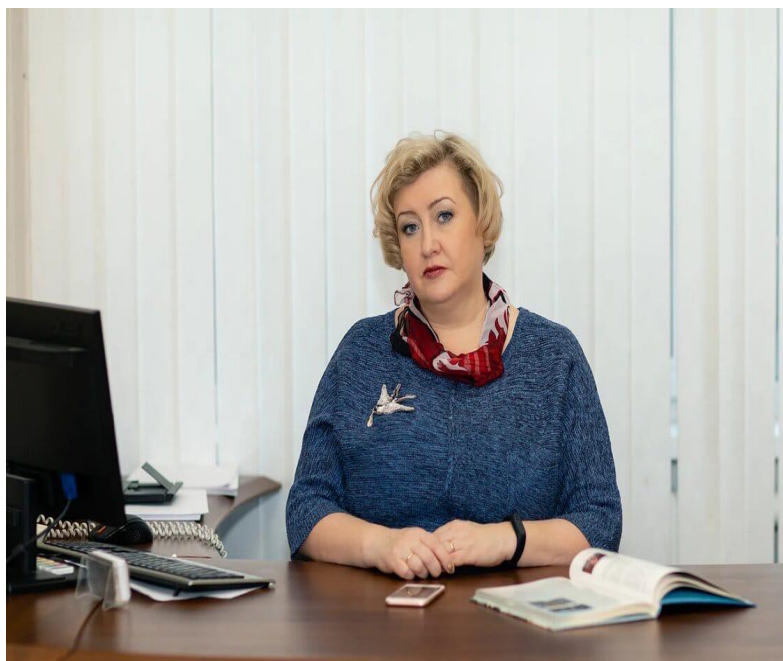


# Системы налогообложения

Какую систему налогообложения выгоднее применять ?

# Антуфьева Наталья



- 14 лет ведения бизнеса, предприниматель с высшим экономическим образованием
- Эксперт в области налогового законодательства, финансового права
- Автор семинаров и статей по финансовой грамотности, налогообложению
- Более 300 в год предпринимателей обращаются за консультацией по налогообложению, расчетам, финансам

# Мои дипломы



# Предпринимательство

самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, должны быть зарегистрированы в этом качестве в установленном законом порядке, если иное не предусмотрено законом

Гражданский кодекс Российской Федерации  
(часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ

**ІТА організації**

(АСК – НДС) проверка цепочки  
взаимодействий контрагентов в  
«колена»

(АСК – ЗАГС) – все, наши  
родственные связи с 1926

(АСК – НАЛОГ 3) – проверка наших  
расходов и поступлений на  
банковские счета

На сколько должен быть «белым»  
ваш бизнес?

1. Вашего чувства тревожности
2. Рентабельность

# Систематичность

Один из признаков предпринимательства

- Поступления постоянные
- Одинаковые суммы
- Разные люди
- Назначения платежей
- Количество платежей в день
- Регулярность



# Штрафы

Ведение предпринимательской деятельности без регистрации в качестве ИП может привести к значительным штрафам или даже к лишению свободы

Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации в качестве ИП является прежде всего **административным правонарушением.**

Штраф за это нарушение небольшой — от **500 до 2000** руб. (ч. 1 ст. 14.1 КоАП РФ).

Более существенные штрафные санкции **предусмотрены в Налоговом Кодексе РФ.**

В нем установлена ответственность за ведение предпринимателем деятельности без постановки на учет в налоговом органе.

Штраф за это правонарушение взыскивается в размере **10%** от доходов, полученных в результате такой деятельности за весь период ее ведения без постановки на налоговый учет (п. 2 ст. 116 НК РФ).

При этом **минимальный размер штрафа составляет 40 000 руб.**

Если гражданин ведет предпринимательскую деятельность без регистрации, в результате которой был причинен крупный ущерб третьим лицам либо извлечены доходы в размере, превышающем 1,5 млн. руб., к нему может применяться одна из **следующих мер уголовной ответственности** (примечание к ст. 169 и ч. 1 ст. 171 УК РФ):

- штраф в размере до 300 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет;
- обязательные работы на срок до 480 часов или арест на срок до шести месяцев.

Ведение предпринимательской деятельности без регистрации, сопряженное с получением дохода в **особо крупном размере, превышающем 6 млн. руб., наказывается** одной из следующих мер (ч. 2 ст. 171 УК РФ):

- штрафом в размере от 100 000 до 500 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет;
- принудительными работами на срок до пяти лет;
- лишением свободы на срок до пяти лет со штрафом в размере до 80 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового

# ИП или ООО

- - ИП отвечает по своим долгам всем своим имуществом
- + ИП может свободно распоряжаться своими деньгами
- +Налоговая нагрузка на ИП меньше ООО (штрафы)
- +Госпошлина на ИП меньше ООО (электронной регистрации нет госпошлины)
- - ИП практически нет конфиденциальности
- - ИП есть ограничения по видам деятельности
- + и - ИП платит фиксированные взносы за себя (2020 -40 874)
- ООО более презентабельный
- ООО выделить доли в ООО при работе с партнерами
- ООО необходимо платить уставной капитал
- ООО необходим юридический адрес

# Деньги в бизнесе

## Вливание денег в бизнес

### Последствия вывода



# Сотрудники в бизнесе

## Сколько платим за помощников?



## Обязанности организации либо предпринимателя как работодателя или заказчика

### Трудовое законодательство

содержит значительный перечень различных обязательств, которые организация должна выполнить в отношении сотрудника.

### В частности:

- предоставить ежегодный оплачиваемый отпуск ([ст. 114 ТК](#));
- оплатить временную нетрудоспособность ([ст. 183 ТК](#));
- обеспечить соблюдение сотрудником режима рабочего времени ([ст. 100](#), [абз. 6 ст. 212 ТК](#));
- предоставить другие обязательные гарантии и компенсации ([ст. 165 ТК](#))



## Обязанности организации либо предпринимателя как работодателя или заказчика

Основная обязанность заказчика – оплатить стоимость работ в сроки и в порядке, предусмотренном договором (п. 1 ст. 702 ГК)

**МРОТ**

Вологодская область

**12 130**

Ст. 1 Закона от 19.06.2000 № 82-ФЗ

# Посчитаем по трудовому договору:

1 сотрудник

Заработная плата **13 000** рублей в месяц без детей:

НДФЛ 13% = 1690

Страховые взносы

ПФ 22 % = 2860

ФФОМС 5,1 = 663

ФСС -2,9 % = 377

НС -0,6 \* = 78

**Итого налогов = 5668 – это 43,6 % от заработной платы**

# Посчитаем по ГПД?

Работы по акту выполненных работ

на сумму 13 000 рублей

НДФЛ 13% = 1690

Страховые взносы

ПФ 22 % = 2860

ФФОМС 5,1 = 663

Итого налогов = 5213 – это 40,1 % от договора

Платить по МРОТУ быть готовым :

Вызов на комиссии, если вы платите меньше среднего показателя по отрасли.

# Понятие побуждение к добровольной уплате налогов

Налоговые органы взаимодействуют с налогоплательщиками не только на формальном уровне.

Примером «не формальных» методов служит выдержка из текста Письма ФНС России от **25 июля 2017 года № ЕД-4-15/14490@**:

*«...побуждение налогоплательщиков к самостоятельному уточнению налоговых обязательств».*

# Налогообложение



# Сайт налог.ру

The image shows a screenshot of the website [www.nalog.ru/m35/](http://www.nalog.ru/m35/) in a browser window. The browser's address bar shows the URL and several open tabs, including "БИЗНЕС РОСТ", "история предпринимат...", "предпринимательская...", "Предпринимательство", "налог.ру — Яндекс: на...", and "Федеральная налогов...". The website header features the Russian coat of arms, the text "35 Вологодская область", a phone number "8-800-222-2222", and language options "РУС" and "ENG". Below the header, the site is identified as "ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА" (Federal Tax Service) with navigation links for "О ФНС России", "Деятельность", "Сервисы и госуслуги", "Документы", "Открытое ведомство", and "Контакты".

The main content area is divided into three columns for different user types:

- Физические лица** (Physical persons): Includes "Личный кабинет" (Personal cabinet) and "Скачать моб. приложение" (Download mobile application).
- Индивидуальные предприниматели** (Individual entrepreneurs): Includes "Личный кабинет" (Personal cabinet) and "Скачать моб. приложение" (Download mobile application).
- Юридические лица** (Legal entities): Includes "Личный кабинет" (Personal cabinet).

A search bar is located below these columns with the text "Поиск по сайту" and "Поиск", and a "Найти" (Find) button. Below the search bar are six informational cards:

- Как стать плательщиком налога для самозанятых граждан?
- Как получить доступ в личный кабинет?
- Как получить налоговый вычет?
- Где узнать адрес и реквизиты моей инспекции?
- Где скачать программу для заполнения декларации 3-НДФЛ за 2018 год?
- Все вопросы и ответы...

At the bottom, there are sections for "Новости >" (News) and "Сервисы >" (Services). The browser's taskbar at the bottom shows the Windows logo, a search bar with "Введите здесь текст для поиска", and system tray icons including the time "12:26" and network status "99% доступно (питание от сети)".



# Налоговые калькуляторы

The screenshot shows the website of the Federal Tax Service of Russia (ФНС России). The page is titled "Налоговые калькуляторы" (Tax Calculators) and is divided into three main sections: "Налоговые калькуляторы", "Налоговый учет" (Tax Accounting), and "Справочная информация" (Reference Information). Each section contains a list of links to various services and documents.

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА**  
О ФНС России    Деятельность    Сервисы и госуслуги    Документы    Открытое ведомство    Контакты

## Налоговые калькуляторы

- Налоговый калькулятор - Расчет стоимости патента
- Налоговый калькулятор - Выбор режима налогообложения
- Калькулятор расчёта страховых взносов
- Калькулятор транспортного налога ФЛ
- Калькулятор земельного налога и налога на имущество физических лиц
- Калькулятор по расчету налоговой нагрузки

## Налоговый учет

- Представление налоговой и бухгалтерской отчетности
- Проверка наличия заявления о ввозе товаров и уплате косвенных налогов. (ЕАЭС)
- Представление сведений об участниках азартных игр, от которых принимаются ставки на официальные спортивные мероприятия
- Проверка корректности заполнения счетов-фактур
- Проверка факта поступления от ФТС России сведений по документам, необходимым для подтверждения

## Справочная информация

- Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам
- Письма ФНС России, направленные в адрес территориальных налоговых органов
- Нормативные и методические материалы ФНС России
- Решения по жалобам
- Часто задаваемые вопросы
- Информационные стенды
- Почтовая рассылка сайта ФНС России

ОТЗЫВ О САЙТЕ

ВАШ КОНТРОЛЬ

Введите здесь текст для поиска

13:17  
25.11.2019

# ОКВЭД

1"ОК 029-2014 (КДЕС Ред.2).

**Общероссийский классификатор видов  
экономической деятельности"**

(утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст) (ред. от 17.07.2019)

# ПАТЕНТ

- Статус индивидуальные предприниматели
- Численность не более **15** человек ( ст. 346.43.НК РФ)
- Вид деятельности, который утвержден в регионе для ПСН;
- Положения главы 26.5 НК РФ не запрещают совмещать несколько режимов налогообложения
- Документ – патент (п. 1 ст.346.45 НК РФ)
- Срок выдачи налоговым органом патента – 5 дней с даты заявления
- Расчет по ОКВЭД на сайте налоговой
- Максимальная сумма дохода **60** млн.рублей
- Отчетности нет
  
- **Срок действия патента меньше 6 месяцев**  
- в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента
- **Срок действия патента от 6 до 12 месяцев**  
- в размере  $\frac{1}{3}$  суммы налога в срок не позднее 90 календарных дней после начала действия патента; - в размере  $\frac{2}{3}$  суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента

# ЕНВД

- Сотрудники не более 100 человек
- Если есть в регион, проверять по ОКВЭД
- Размер реально полученного дохода значения не имеет при расчете налога
- ЕНВД применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности (п.2 ст.346.26 НК РФ)
- Декларации квартальные
- Срок уплаты до 25 числа
- Можно уменьшить на страховые взносы, с сотрудниками до 50 %

# УСН

- Сотрудников не более **100** человек
- Доход не более **150** млн.руб.  
Остаточная стоимость имущества не более **150** млн. руб.
- Запрет применения УСН для организаций, у которых есть филиалы
- Отчетность годовая
- Уплата авансовых платежей

# Ставка налога УСН

Для упрощённой системы налогообложения налоговые ставки зависят от объекта налогообложения.

При объекте налогообложения «доходы» ставка составляет **6%**.

Если объектом налогообложения являются «доходы минус расходы», ставка составляет **15%**.

Для предпринимателей, выбравших объект "доходы минус расходы", действует правило минимального налога: если по итогам года сумма исчисленного налога оказалась меньше **1%** полученных за год доходов, уплачивается минимальный налог в размере **1%** от полученных доходов.

# НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД «САМОЗАНЯТЫЕ»

- Налог на профессиональный доход — это новый специальный налоговый режим.
- На него можно перейти добровольно.
- Чтобы использовать новый специальный налоговый режим, нужно пройти регистрацию и получить подтверждение.
- Без регистрации применение налогового режима и формирование чеков невозможно.

# Способы регистрации:

- Бесплатное мобильное приложение «Мой налог»
- Кабинет налогоплательщика «Налогоплательщик» на сайте ФНС России
- Уполномоченные банки
- С помощью учетной записи Единого портала государственных и муниципальных услуг



## Что нельзя делать самозанятым:

1. Иметь сотрудников
2. Осуществлять перепродажу товаров
3. Получать доход более 2,4 млн. рублей в год  
200 тыс. рублей в месяц
4. Работать с работодателем, от которого уволились  
менее 2 лет назад

# Чем хорош налог?

- 1. Физические лица и индивидуальные предприниматели, смогут платить с доходов налог по ставке 4 % или 6%.**
- 2. Декларацию представлять не нужно.** Учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении.
- 3. Чек формируется в приложение.** Не надо покупать ККТ. Чек можно сформировать в мобильном приложении «Мой налог».
- 4. Нет обязанности уплачивать фиксированные взносы на пенсионное и медицинское страхование.**

# Чем хорош налог?

- 1. Зарплата не учитывается** при расчете налога. Трудовой стаж по месту работы не прерывается.
- 2. Можно работать** без регистрации в качестве ИП. Доход подтверждается справкой из приложения.
- 3. НЕ НУЖНО СЧИТАТЬ НАЛОГ К УПЛАТЕ** Налог начисляется автоматически в приложении до **12** числа месяца, уплата — не позднее **25** числа следующего месяца.
- 4. ПРОСТАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ** Регистрация без визита в инспекцию: в мобильном приложении, на сайте ФНС России, через банк или портал госуслуг.

# ДЕЙСТВИЯ САМОЗАНЯТОГО

1. СФОРМИРУЙТЕ ЧЕК ПО КАЖДОМУ ПОСТУПЛЕНИЮ В ТЕЧЕНИЕ МЕСЯЦА
2. УКАЖИТЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА И СУММУ ДОХОДА
3. ОТПРАВЬТЕ ЧЕК ПОКУПАТЕЛЮ ИЛИ РАСПЕЧАТАЙТЕ НА БУМАГЕ
4. Получайте информацию о начислениях налога онлайн
5. **ДО 12-ГО ЧИСЛА СЛЕДУЮЩЕГО МЕСЯЦА** Узнайте сумму налога к уплате в приложении
3. **ДО 25-ГО ЧИСЛА СЛЕДУЮЩЕГО МЕСЯЦА** . Заплатите начисленный налог удобным способом

## **КАК РАССЧИТАТЬ СУММУ НАЛОГА К УПЛАТЕ**

Самостоятельно ничего считать не нужно.

контроль над ограничением по сумме дохода и другие особенности расчета полностью автоматизированы.

От налогоплательщика требуется только формирование чека по каждому поступлению от того вида деятельности

# Считаем налоги

Что в итоге?

# Патент на услуги риэлтора

Сдача жилых помещений (дач) ИП на праве  
собственности

до 50 кв. – 6 000 рублей

более 50 кв. -12 000 рублей

Сдача нежилых помещений (земельных участков) ИП  
на праве собственности

до 50 кв – 12 000 рублей

более 50 кв. -18 000 рублей

ЕНВД

На ОКВЭД услуги риэлтора

в

Вологодской области

НЕТ



## Пример расчета размера налога «доходы минус расходы»

Предприниматель получил доходы в размере

**2 400 000** рублей, а его расходы **95 % - 2 300 000** руб.

Определяем налоговую базу

$2\,400\,000 \text{ руб.} - 2\,300\,000 \text{ руб.} = 100\,000 \text{ руб.}$

Налог  $100\,000 \text{ руб.} * 15\% = 15\,000 \text{ руб.}$

Рассчитываем минимальный налог

$2\,400\,000 \text{ руб.} * 1\% = 24\,000 \text{ руб.}$

**Платим минимальный 24 000, так как он больше налога УСН 15 %.**

Здесь самое важное это **РАСХОДЫ**

## Пример расчета размера налога «Доходы минус расходы»

Предприниматель получил доходы в размере  
2 400 000 рублей, а его расходы 60 % - 1 440 000  
руб.

Определяем налоговую базу

$$2\,400\,000 \text{ руб.} - 1\,440\,000 \text{ руб.} = 960\,000 \text{ руб.}$$

Налог  $960\,000 \text{ руб.} * 15\% = 144\,000 \text{ руб}$

Рассчитываем минимальный налог

$$2\,400\,000 \text{ руб.} * 1\% = 24\,000 \text{ руб.}$$

Платим доходы 144 000, так как он больше налога  
минимального

Здесь самое важное это РАСХОДЫ

# Пример расчета размера налога «Доходы»

Предприниматель получил доходы в размере  
2 400 000 рублей, а его расходы не учитываются.

Определяем налоговую базу  
2 400 000 руб.

- Налог  $2\,400\,000 \text{ руб.} * 6\% = 144\,000 \text{ руб.}$

# Пример расчета размера налога «Самозанятые»

Доход в размере 2 400 000 рублей, а его расходы не учитываются.

Определяем налоговую базу 2 400 000 руб.

Или 2 400 000 руб. \* 6% = 144 000 руб.

или 2 400 000 руб. \* 4 % = 96 000 руб.

Или 1 200 000 \* 6 % + 1 200 000 \* 4 % = = 120 000

ВЫЧЕТ 10 000 (на эту сумму вам уменьшат налог) = 110 000 рублей

# Сравнение доходов и самозанятых

Условие задачи:

Оказание услуг риэлтора в статусе ИП  
(самозанятого), не имеющего наемных  
сотрудников, работающий с организациями общая  
сумма дохода за год 2 400 000.

Считаем налоги и расходы.

## Расходы по налогу ДОХОДЫ

1. Содержание расчетного счета: 12 000 в год
2. ККТ – 8000 в год (24 000 покупка/36 месяцев)
3. Взносы в ПФ – 40 874 в год
4. Взносы в ПФ свыше 300 тыс. рублей – 21000 рублей
5. Начислен УСН 6 % - 144 000

## Итого по Доходам

Итого:

1. Налоги ПФ

40 874 + 21 000 = 61 874 (покупка ПФ стажа)

2. Налог на УСН = 82 126

**Итого = 144 000**

+ расходы на обслуживание

## Расходы по налогу Самозанятых

1. Содержание банковского счета: 500-1000 в год
2. Касса – нет
3. Взносы в ПФ нет
4. Взносы в ПФ свыше 300 тыс. рублей – нет
5. Начислен ПД 6 % - 144 000 или 4 %- 96 000



## Итог по Самозанятым

1. Налоги ПФ = 0
2. Налог на ПД = 144 000 или 4 %- 96 000 –  
минус вычет 10 000 рублей

Итого **134 000** или **86 000** рублей

+ расходы на обслуживание

## Вывод по налогообложению (самозанятым и доходы) что здесь не так или так?

Все просто и удобно:

1. Этот закон был принят не везде РФ, законодатели смотрели и выявляли уловки ИП.
2. Этот закон задумывался для тех, кто самозанятый-те, кто хочет монетизировать хобби и получение доп. дохода
3. Удобный, не дешевый.
4. Закон не для всех.
5. Нет стажа. Нет пенсии, есть пособие.

Гражданам, у которых **нет страхового (трудового) стажа**, тоже назначается пенсионное обеспечение.

# Это важно!

В законодательстве закреплён фиксированный размер соц. пенсии по старости.

Нетрудоспособным гражданам, у которых **совсем нет или мало трудового (страхового) стажа**, назначаются выплаты социальной пенсии по старости.

**Размер социальной пенсии для лиц без стажа работы** установлен п. 1 ч. 1 ст. 18 закона № 166-ФЗ. Например, в период с **01.04.2018 по 01.04.2019 г.** (до следующей запланированной индексации) величина выплаты для таких граждан составляет **5180,24 руб**

**Не осуществлять трудовую деятельность** (то есть официально нигде не работать и не производить отчислений страховых взносов в ПФР).

**Возраст, в котором можно будет получить такое пособие,** устанавливается на **5 лет позже**, чем общеустановленный пенсионный возраст для страховых выплат по старости

**Ваши вопросы?**