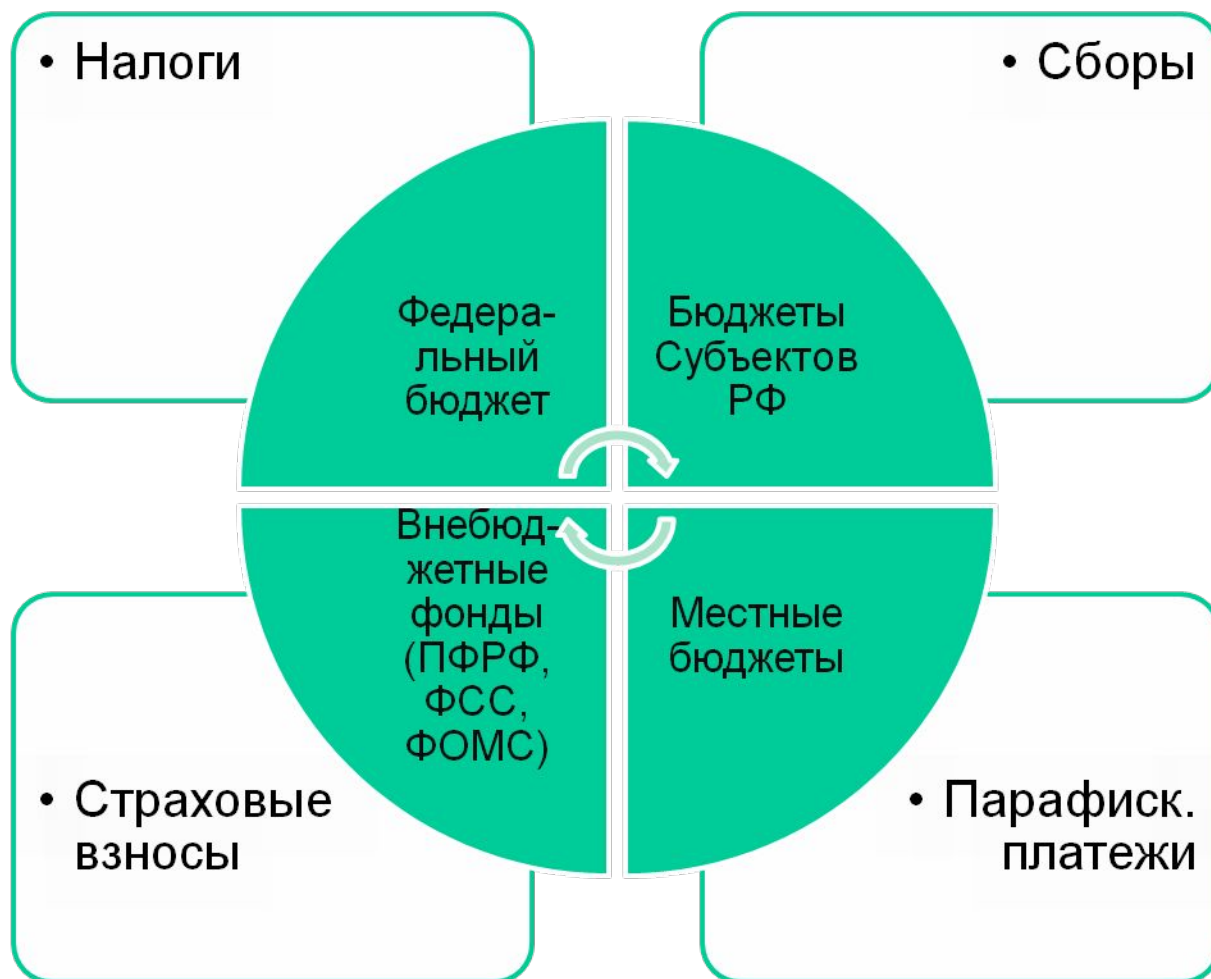
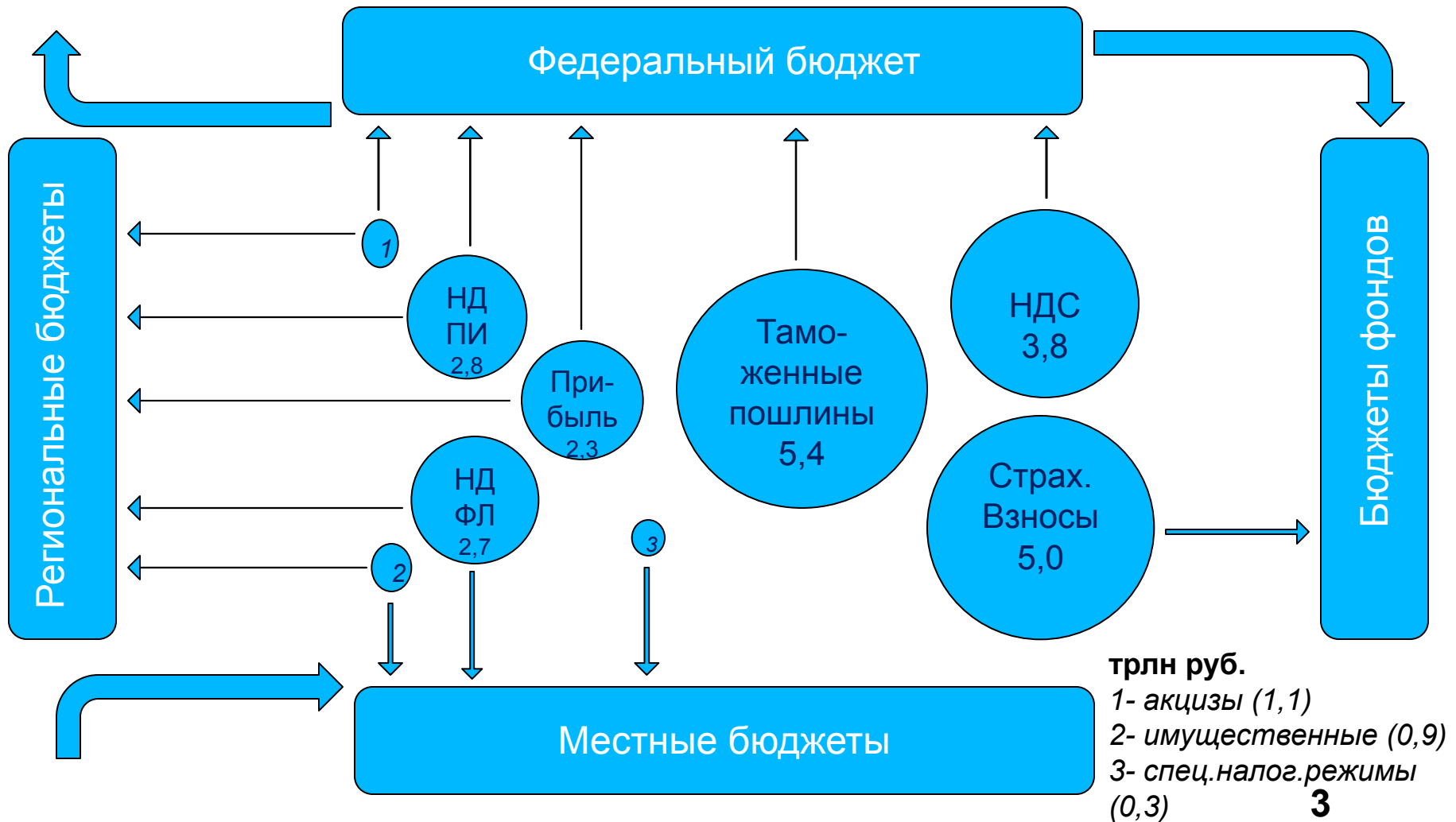

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Основы налогообложения



Основы налогообложения



Классификация налогов

Обязательные платежи

1. **Налоги:**

- **Федеральные:** НДС, Акцизы, НДФЛ, Налог на прибыль организаций, НДСПИ, Водный налог

- **Региональные:** Транспортный налог, Налог на имущество организаций, Налог на игорный бизнес

- **Местные:** Земельный налог, Налог на имущество физических лиц

2. **Сборы:** Госпошлина, Сборы за пользование объектами животного мира ... , Торговый сбор

3. **«Парафискалитеты»:** Таможенные пошлины, Страховые взносы на социальное страхование, Платежи за негативное воздействие на окружающую среду

Классификация налогов

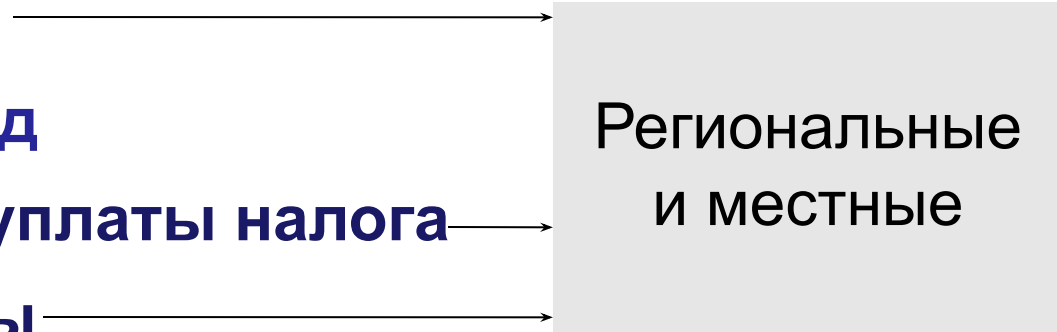
Налоги:

- 1) **Прямые:** Налог на прибыль организаций, НДФЛ и др.
Уплачиваются за счет средств самого налогоплательщика.
 - 2) **Косвенные:** НДС и акцизы.
Включаются в цену товаров и перекладываются на покупателя.
-
- 1) С организаций (юридических лиц)
 - 2) С физических лиц (граждан)
 - 3) Смешанные (и с организаций, и с физических лиц)

Установление налога

Налогоплательщики + Элементы налогообложения:

- 1) Объект налогообложения
- 2) Налоговая база
- 3) Порядок исчисления налога
- 4) Налоговая ставка
- 5) Налоговый период
- 6) Порядок и сроки уплаты налога
- 7) Налоговый льготы



Региональные
и местные

Налог = Налоговая база × Налоговая ставка

Страховые взносы

Страховые взносы в

- **Пенсионный фонд Российской Федерации** на обязательное пенсионное страхование,
- **Фонд социального страхования Российской Федерации** на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством,
- **Федеральный фонд обязательного медицинского страхования** на обязательное медицинское страхование.

Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ.

До 2010 года взимался Единый социальный налог (ЕСН).

Страховые взносы

Плательщики	Работодатели	Индивидуальные предприниматели
Объект обложения	выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг	фиксированный размер страхового взноса (ФРСВ), определяемый по внебюджетным фондам
Тариф	30% (основной) от 14% до 39%	23 153,33 руб. + 1% от дохода, превышающего 300 тысяч рублей
Сроки уплаты	ежемесячно не позднее 15 числа следующего месяца	не позднее 31 декабря текущего года, 1 апреля следующего года

Страховые взносы

1) В ПФР ФРСВ зависит от дохода плательщика:

1.1) не превышает 300 тысяч рублей:

$\text{ФРСВПФ}_{\min} = \text{МРОТ} \times 12 \times \text{Тариф},$

$\text{ФРСВПФ}_{\min} = 6\,204 \times 12 \times 26\% = \mathbf{19\,356,48}$ руб./год;

1.2) более 300 тысяч рублей:

$\text{ФРСВПФ} = \text{ФРСВПФ}_{\min} + (\text{Доход} - 300\,000) \times 1\%,$

1.3) При этом сумма ФРСВ не может превышать:

$\text{ФРСВПФ}_{\max} = 6\,204 \times 12 \times 8 \times 26\% = 154\,851,84$ руб./год

Данное предельное значение достигается, когда доход составляет около 13 849,5 тыс.руб. за год.

Страховые взносы

2) В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФ ОМС):

$\text{ФРСВОМС} = \text{МРОТ} \times 12 \times \text{Тариф.}$

$\text{ФРСВОМС} = 6\,204 \times 12 \times 5,1\% = \mathbf{3\,796,85}$ руб. / год.;

Итого минимальный размер ФРСВ:

$\text{ФРСВmin} = 19\,356,48 + 3\,796,85 = \mathbf{23\,153,33}$ руб. / год.

В 2012 году : ССГ = 17 208,25 руб. / год.

В 2013 году : ФРСВ = 35 664,66 руб. / год.

В 2014 году : ФРСВmin = 20 727,53 руб. / год.

В 2015 году : ФРСВmin = 22 261,38 руб. / год.

Страховые взносы

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ

Объектом для исчисления является начисленная по всем основаниям оплата труда (доход) работников.

Тариф зависит от класса профессионального риска, к которому относится основной вид деятельности страхователя. Чем выше класс профессионального риска, тем больше страховой тариф. От **0,2%** до **8,5%**.

Органы ФСС России могут устанавливать надбавки и скидки к тарифам ($\pm 40\%$ от тарифа) с учетом состояния дел по охране труда.

Специальные налоговые режимы

Название режима	Сокращение	Нормативные акты
Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)	ЕСХН	<i>Глава 26.1 НК</i>
Упрощенная система налогообложения	УСН (упрощёнка)	<i>Глава 26.2 НК Закон РТ от 17.06.2009 № 19-ЗРТ</i>
Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности	ЕНВД (вменёнка)	<i>Глава 26.3 НК Решение Горсовета «г. Набережные Челны» от 25.09.2008 N 34/5</i>
Патентная система налогообложения	ПСН (патент)	<i>Глава 26.5 НК Закон РТ от 29.09.2012 № 65-ЗРТ</i>

Специальные налоговые режимы

Налоги, НЕ уплачиваемые при применении специальных налоговых режимов

№	Организации	ИП
1.	Налог на прибыль организаций	Налог на доходы физических лиц
2.	НДС (за исключением НДС подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ)	
3.	Налог на имущество организаций*	Налог на имущество физических лиц*

*Кроме торговых центров (комплексов) общей площадью свыше 3 тысяч квадратных метров и помещений в них, расположенных в городах Казань, Набережные Челны, Нижнекамск, Альметьевск

Единый сельскохозяйственный налог

Налогоплательщики – организации и ИП, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку и реализующие эту продукцию, при условии, что в общем доходе от реализации товаров, работ, услуг таких организаций и индивидуальных предпринимателей **доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции**, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, составляет **не менее 70%**.

Объект налогообложения – Доходы, уменьшенные на величину расходов (Д – Р).

Ставка налога – 6%.

$ЕСХН = (Д - Р) \times 6\%$.

Упрощенная система налогообложения

Налогоплательщики – организации и ИП.

НЕ могут применять УСН:

1. «Крупные» налогоплательщики, в том числе:
 - 1.1. Организации, имеющие филиалы и (или) представительства.
 - 1.2. Организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25 процентов.
 - 1.3. Налогоплательщики, у которых средняя численность работников превышает 100 человек.
 - 1.4. Налогоплательщики, у которых доходы за год превышают 60 млн.руб. × 1,329
2. Налогоплательщики «финансового сектора экономики».
3. Налогоплательщики, занимающиеся видами деятельности, по которым предусмотрена уплата «особых» налогов.

Упрощенная система налогообложения

Объект налогообложения на выбор налогоплательщика:

1. **Доходы (Д)**. Основная **Ставка** налога – **6%**.

$$ЕНУСН = Д \times 6\%,$$

Сумма налога (авансовых платежей), исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается на:

- 1) Фиксированный размер страховых взносов (ФРСВ) – **ИП без работников**. $ЕНУСН_{у} = ЕНУСН - ФРСВ$.
- 2) Сумму страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование (СВ) и пособий по временной нетрудоспособности (ПВН), уплаченных в этом же период времени. При этом сумма налога не может быть уменьшена более чем на 50 процентов – для **работодателей**, в том числе ИП.

$$ЕНУСН_{у} = ЕНУСН \times 50\%, \text{ если } (СВ + ПВН) > ЕНУСН \times 50\% \quad \text{или}$$

$$ЕНУСН_{у} = ЕНУСН - (СВ + ПВН), \text{ если } (СВ + ПВН) < ЕНУСН \times 50\%.$$

Упрощенная система налогообложения

2. **Доходы, уменьшенные на величину расходов (P).** Ставка устанавливается законами субъектов РФ в интервале от 5% до 15%.

В Республике Татарстан ставка для большинства налогоплательщиков составляет **10%**.

В размере 5% установлена для отдельных налогоплательщиков:

- 1) обрабатывающее производство;
- 2) производство и распределение электроэнергии, газа и воды;
- 3) строительство.

$$ЕНУСН = (Д - P) \times 10\%,$$

Если сумма налога составляет меньше 1% от доходов, то уплачивается минимальный налог в размере 1% от доходов.

Минимальный налог рассчитывается только по итогам года.

$$\text{МинНалог} = Д \times 1\%.$$

Упрощенная система налогообложения

Пример. Организация собирается перейти на УСН со следующего года.

Планируемые доходы составляют 45 000 тыс.руб., а планируемые расходы – 43 000 тыс.руб., в том числе расходы на уплату страховых взносов (СВ) и пособий по временной нетрудоспособности (ПВН) – 3 000 тыс.руб.

Определить оптимальный (наиболее выгодный) объект налогообложения.

Упрощенная система налогообложения

Решение.

1) для объекта «доходы» (Д):

$$ЕНУСН = Д \times 6\% = 45\,000 \times 6\% = 2\,700 \text{ тыс.руб.}$$

$$(СВ + ПВН) = 3\,000 > ЕНУСН \times 50\% = 2\,700 \times 50\% = 1\,350 \text{ тыс.руб.}$$

$$ЕНУСН_{у} = 2\,700 \times 50\% = \mathbf{1\,350} \text{ тыс.руб.}$$

2) для объекта «доходы – расходы» (Д – Р):

$$ЕНУСН = (Д - Р) \times 10\% = (45\,000 - 43\,000) \times 10\% = 200 \text{ тыс.руб.}$$

$$\text{МинНалог} = Д \times 1\% = 45\,000 \times 1\% = 450 \text{ тыс.руб.}$$

Уплачивается Минимальный налог в размере **450** тыс.руб.

Ответ. Оптимальный объект «доходы – расходы».

Единый налог на вмененный доход

Налогоплательщики – организации и ИП в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности (ст.346.26 НК)

Объект налогообложения – Вмененный доход (ВД) – потенциально возможный доход, рассчитываемый с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на получение указанного дохода.

Налоговая база – величина вмененного дохода:

$$ВД = БД \times (ФП1 + ФП2 + ФП3) \times K1 \times K2,$$

БД – значение базовой доходности в месяц по определенному виду предпринимательской деятельности (ст. 346.29 НК);

ФП1, ФП2, ФП3 – физические показатели, характеризующие данный вид деятельности, в каждом месяце квартала (ст. 346.29 НК);

K1, K2 – корректирующие коэффициенты базовой доходности.

Единый налог на вмененный доход

K1 – коэффициент-дефлятор, публикуется ежегодно.

K2 – корректирующий коэффициент, определяется органами местного самоуправления

Ставка ЕНВД – 15%.

Сумма налога (авансовых платежей), исчисленная за квартал, уменьшается на:

- 1) Фиксированный размер страховых взносов (ФРСВ) – **ИП без работников**. $ЕНВДу = ЕНВД - ФРСВ$.
- 2) Сумму страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование (СВ) и пособий по временной нетрудоспособности (ПВН), уплаченных в этом же период времени. При этом сумма налога не может быть уменьшена более чем на 50 процентов – **работодатели**, в том числе ИП.

$ЕНВДу = ЕНВД \times 50\%$, если $(СВ + ПВН) > ЕНВД \times 50\%$ или

$ЕНВДу = ЕНВД - (СВ + ПВН)$, если $(СВ + ПВН) < ЕНВД \times 50\%$.

Единый налог на вмененный доход

Пример. Индивидуальный предприниматель самостоятельно (без привлечения наемных работников) занимается (розничной) торговлей на рынке города Набережные Челны – имеет одно торговое место площадью 5 м².

Рассчитать суммы обязательных платежей: страховых взносов (СВ) и ЕНВД, подлежащих уплате по итогам 1-го квартала 2016 года.

Единый налог на вмененный доход

Решение.

Фиксированный размер СВ: $\Phi РСВ_{min} = 23\ 153,33 / 4 = 5\ 788,33$ руб.

$$\begin{aligned} ВД &= БД \times (\Phi П1 + \Phi П2 + \Phi П3) \times К1 \times К2 = \\ &= 9\ 000 \times (1 + 1 + 1) \times 1,798 \times 0,6 = 29\ 127,6 \text{ руб.} \end{aligned}$$

$$ЕНВД = ВД \times 15\% = 29\ 127,6 \times 15\% = 4\ 369,14 \text{ руб.}$$

$$ЕНВДу = ЕНВД - \Phi РСВ$$

$$\Phi РСВ = 5\ 788,33 > ЕНВД = 4\ 369,14$$

$$ЕНВДу = 0 \text{ руб.}$$

Ответ. СВ = 5 788,33 руб.; ЕНВД к уплате 0 руб.

Патентная система налогообложения

Налогоплательщики – ИП в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности (*ст.346.43 НК*).

НЕ могут применять ПСН:

1. ИП, у которых средняя численность работников превышает 15 человек.
2. ИП, у которых доходы за год превышают 60 млн.руб. × 1,329

Объект налогообложения – потенциально возможный к получению доход (ПВД), установленный *Законом РТ от 29.09.12 г. № 65-ЗРТ*.

$$ПВД = ПВД1 \times ФП \times М / 12,$$

где *ПВД1* – размер потенциально возможного к получению годового дохода на 1 единицу физического показателя,

ФП – физический показатель,

М – количество месяцев, на которые выдан патент.

Налоговая ставка – 6%.

Патентная система налогообложения

Пример. Индивидуальный предприниматель самостоятельно (без привлечения наемных работников) занимается (розничной) торговлей на рынке города Набережные Челны – имеет одно торговое место площадью 5 м².

Рассчитать стоимость патента, подлежащую уплате за 1-ый квартал 2016 года.

Решение.

$ПВД = ПВД1 \times ФП \times М / 12 = 2\,500 \times 1 \times 3 / 12 = 625$ тыс.руб.

Стоимость патента = $ПВД \times 6\% = 625 \times 6\% = 37,5$ тыс.руб.

Ответ. Стоимость патента = 37,5 тыс.руб.

Патентная система налогообложения

Пример. Индивидуальный предприниматель занимается сдачей в аренду нежилого помещения (земельного участка), принадлежащего ИП на праве собственности.

Сумма дохода, полученного ИП, равна 20 млн.руб.

Рассчитать сумму патента, подлежащую уплате по итогам 2015 года.

Решение.

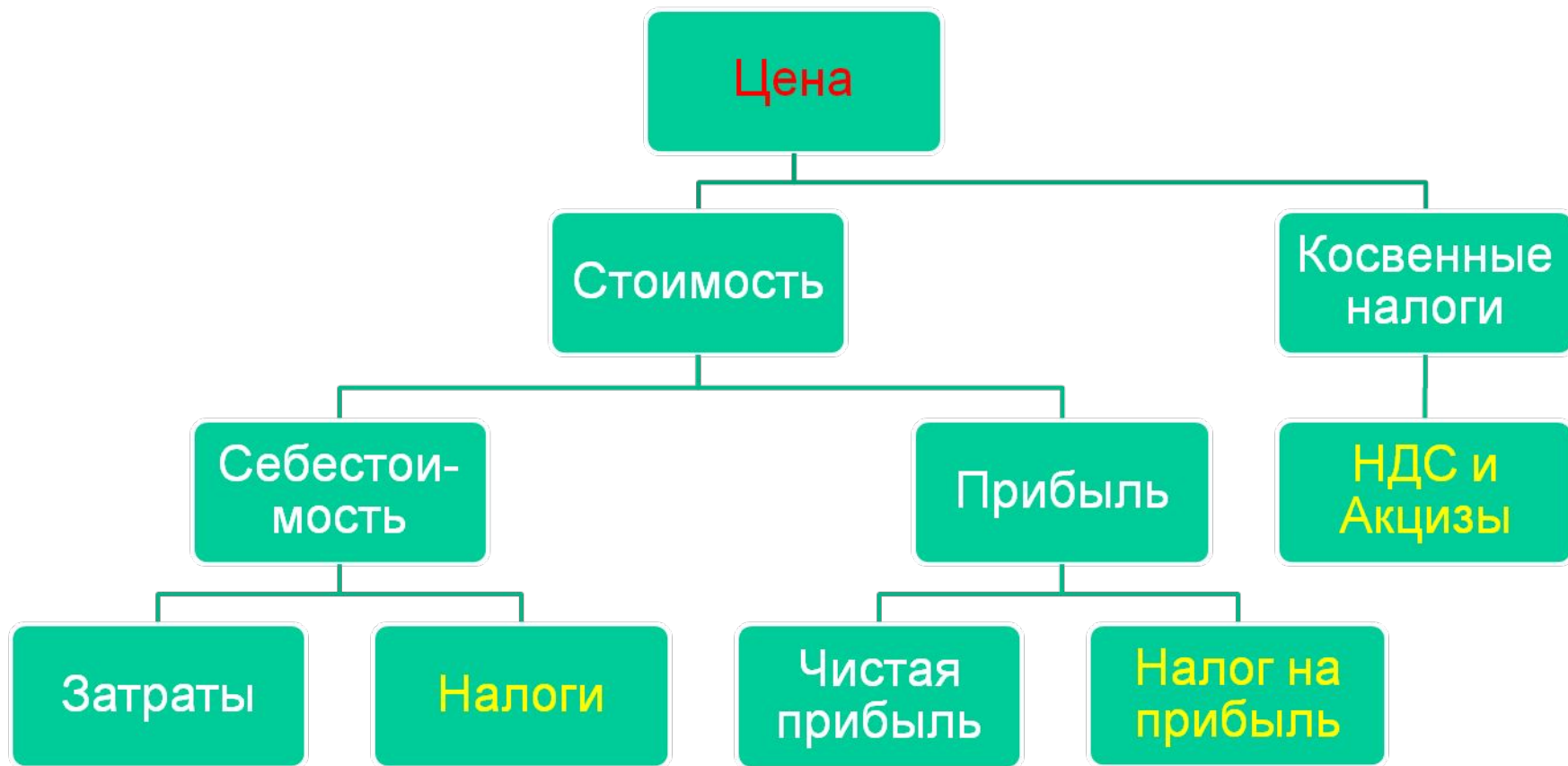
$ПВД = ПВД1 \times ФП \times М / 12 = 2\,000 \times 1 \times 12 / 12 = 2\,000$ тыс.руб.

Стоимость патента = $ПВД \times 6\% = 2\,000 \times 6\% = 120$ тыс.руб.

Ответ. Стоимость патента = 120 тыс.руб.

Стоимость патента / доход ИП = $120 / 20\,000 \times 100\% = 0,6\%$

Влияние налогов на Цену



Влияние налогов на Цену

Пример. Себестоимость изготовления изделия (металлопроката) составляет 100 руб. за штуку. Желаемая чистая прибыль 8 рублей. Рассчитать цену за штуку (1 изделия).

Решение. Ставка налога на прибыль = 20%.

Определим Прибыль на 1 изделия:

$$\text{Прибыль} = \text{Чистая прибыль} / (100\% - 20\%) = 8 / (1 - 0,2) = 8 / 0,8 = 10.$$

Определим Стоимость 1 изделия:

$$\text{Стоимость} = \text{С/с} + \text{Прибыль} = 100 + 10 = 110.$$

Определим НДС (18%):

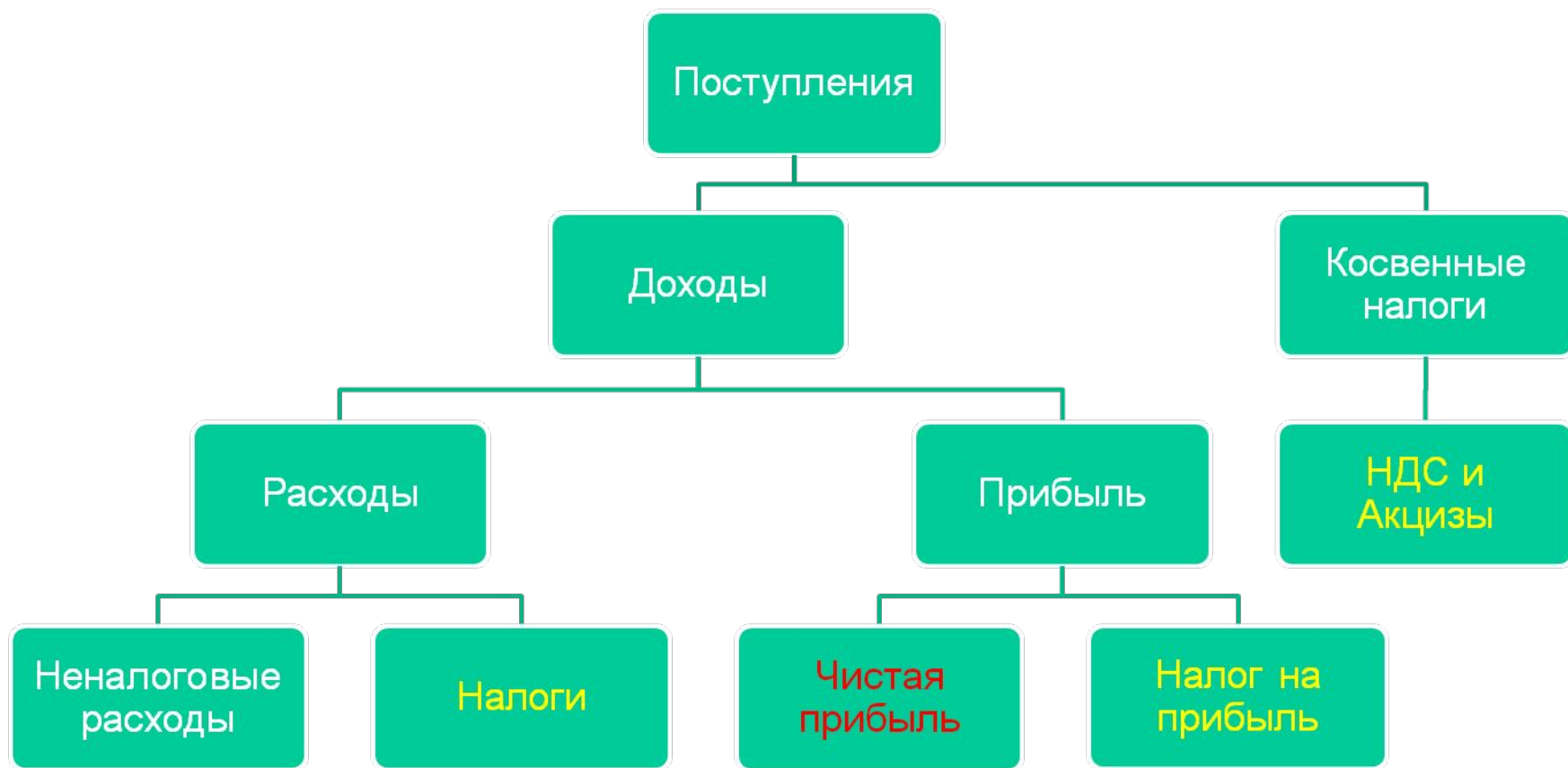
$$\text{НДС} = \text{Стоимость} \times 18\% = 110 \times 18\% = 19,8.$$

Определим Цену 1 изделия:

$$\text{Цена} = \text{Стоимость} + \text{НДС} = 110 + 19,8 = 129,8.$$

Ответ. Цена равна **129,8** руб. за штуку.

Влияние налогов на Прибыль



Влияние налогов на Прибыль

Пример. В результате организационных мероприятий организация может сократить работника с ежемесячной заработной платой 20 000 рублей. Рассчитать прирост чистой прибыли организации за год в результате сокращения.

Решение.

Годовая зарплата работника = $20\ 000 \times 12 = 240\ 000$

Страховые взносы на соц. страхование = $240\ 000 \times 30,2\% = 72\ 480$

Итого Снижение расходов = $240\ 000 + 72\ 480 = 312\ 480$

Увеличение Налога на прибыль = $312\ 480 \times 20\% = 62\ 496$

Увеличение Чистой прибыли = $312\ 480 - 62\ 496 = 249\ 984$

Ответ. Прирост чистой прибыли составит около 250 тысяч рублей.