

Тема

«Налогообложение малого бизнеса»

Ошибки на начальном этапе



Ошибки бизнеса на начальном этапе

Отсутствие бухгалтера/специалиста по н



Ошибки бизнеса на начальном этапе

Незнание на какой системе налогообложения находится ваш бизнес



Ошибки бизнеса на начальном этапе

Отсутствие документов, документооборота



Ошибки бизнеса на начальном этапе

ПОМНИТЕ!

Незнание закона не освобождает от ответственности



СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ



5 Систем налогообложения

1

**Общий
налоговый режим**



2

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог – ЕСХН).

3

Упрощенная система налогообложения (УСН).

4

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД)

5

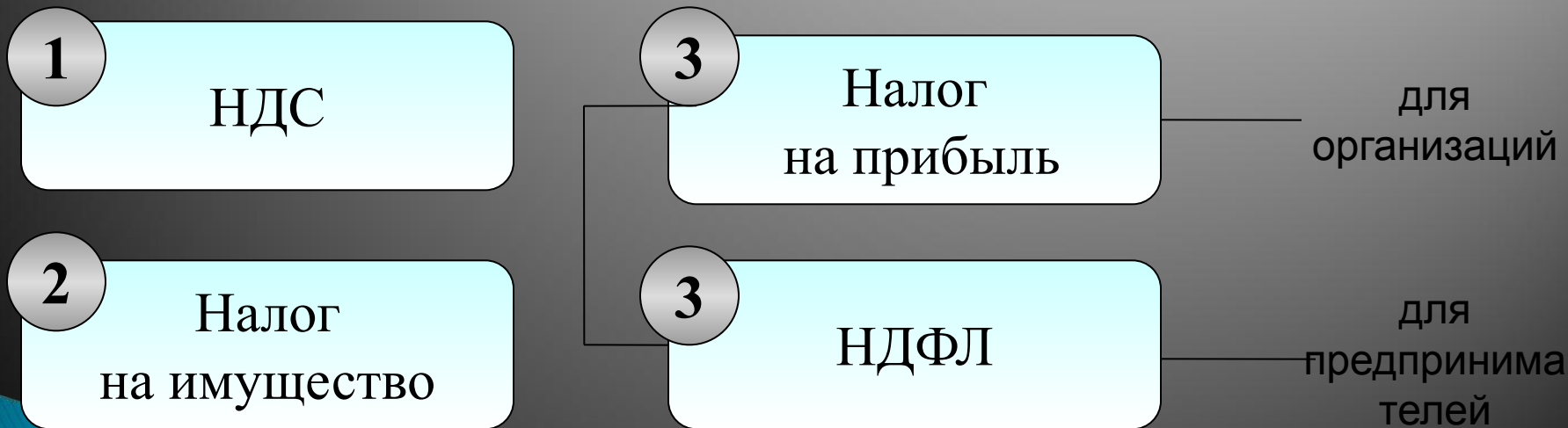
Патентная система налогообложения.

**Специальные
налоговые режимы**

Общий налоговый режим

Общий налоговый режим является основным и применяется по умолчанию, если вы не подали в налоговый орган заявление о переходе на один из специальных налоговых режимов.

3 налога, которые вы уплачиваете при общем налоговом режиме:



Налог на добавленную стоимость

Объект
налогообложения

Реализация товаров (работ, услуг) и передача имущественных прав на территории РФ. Выполнение СМР для собственного потребления и ввоз товаров на территорию РФ.

Ставка
налога

ст. 164 НК РФ основная **18%**
пониженная **10%**
специальная **0%**

Порядок
исчисления

Шаг 1. Посчитайте сумму НДС, которую вы предъявили покупателям

Шаг 2. Определите сумму вычетов, т.е. сумму НДС по полученным от поставщиков счетам-фактурам.

Шаг 3. Сравните суммы, полученные на шаге 1 и 2. Если **первая больше** – разницу нужно перечислить в бюджет. Если **сумма вычетов оказалась больше**, то разница подлежит возмещению из бюджета.

Можно получить **освобождение от НДС** по ст. 145 НК РФ, если сумма выручки за 3 последних месяца не больше 2 млн. рублей.

Налог на прибыль

Объект
налогообложения

Прибыль, т.е. полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов **ст. 247 НК РФ**

Ставка
налога

20 % за исключением отдельных видов доходов **ст. 284 НК РФ**

Порядок
исчисления

Шаг 1. Определяем доходы от реализации (выручка от реализации товаров, услуг) и внереализационные доходы


Шаг 2. Определяем расходы, связанные с производством и реализацией (материальные расходы, расходы на оплату труда), и внереализационные расходы

Шаг 3. Определяем налог: как произведение налогооблагаемой базы и ставки налога (20% с разницы между суммами полученного дохода и расхода)

Налог на доход физических лиц

Объект
налогообложения

Доходы от предпринимательской деятельности и другие доходы, определяемые ст. 208 НК



При отсутствии подтверждающих документов вычет предоставляется в размере 20%

ст. 221 НК РФ

Ставка
налога

13 % с разницы между суммами полученного дохода и налоговыми вычетами

Порядок
исчисления

Шаг 1. Определяем сумму дохода от предпринимательской деятельности.

Шаг 2. Рассчитываем сумму профессиональных налоговых вычетов. **Профессиональные налоговые вычеты** – это фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, связанные с предпринимательской деятельностью.

Шаг 3. Рассчитываем налог: как произведение налогооблагаемой базы и ставки налога.

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Условия
применения

Переход на ЕСХН осуществляется в добровольном порядке

Доля сельскохозяйственной продукции в общем объеме должна быть не менее **70%**

Объект
налогообложения

Доходы, уменьшенные на величину расходов

Ставка
налога

6 % с разницы между суммами полученного дохода и расхода

Порядок
исчисления

Шаг 1. Определяем сумму дохода от всех видов предпринимательской деятельности.

Шаг 2. Определяем сумму расходов. ст. 346.5 НК РФ

Шаг 3. Рассчитываем налог: как произведение налогооблагаемой базы и ставки налога.

Упрощенная система налогообложения

Условия применения


- Переход на УСН осуществляется в добровольном порядке.
- Лимит доходов при переходе на УСН составляет 112,7 млн.руб.(за 9 мес.)
- Лимит доходов при применении УСН составляет 150 млн.руб.

Объект налогообложения

- Доходы
- Доходы, уменьшенные на величину расходов

Ставка налога

6% - ДОХОДЫ
от 5% до 15% - ДОХОДЫ МИНУС РАСХОДЫ
(см. МЕСТНЫЕ ЗАКОНЫ)



Для объекта «доходы минус расходы» сумма минимального налога - 1 % от полученных за год доходов.

Порядок исчисления

При объекте «доходы»: определяем сумму доходов от реализации и внереализационные доходы и умножаем на ставку 6%.

При объекте «доходы минус расходы» сумму доходов уменьшаем на сумму расходов и полученный результат умножаем на ставку 15%.

При объекте «доходы» налог можно уменьшить на сумму уплаченных взносов и пособий по временной нетрудоспособности, но не более **50%**.

В какие сроки и какие документы надо подавать в налоговую для перехода на УСН



Система налогообложения в виде ЕНВД

Условия
применения

Переход на ЕНВД с 01.01.2013г осуществляется в добровольном порядке

- Если деятельность ведется на территории муниципального образования, в котором принят нормативный акт о применении ЕНВД
- Виды деятельности, облагаемые ЕНВД поименованы в ст. 346.26 НК РФ

Объект
налогообложения

Вмененный доход

Ставка
налога

15 %

БД – базовая доходность
ФП – физический показатель
К1 – коэффициент-дефлятор
К2 – корректирующий коэффициент
n – период расчета

$$\text{ВД} = \text{БД} * \text{ФП} * n * \text{K1} * \text{K2}$$

Порядок
исчисления

Налог можно уменьшить на сумму уплаченных взносов и пособий по временной нетрудоспособности, но не более **50%**.

ИП, у которых нет наемных работников, могут уменьшить налог на всю сумму уплаченных за себя страховых взносов

Патентная система налогообложения

Условия применения

Переход на патентную систему осуществляется в добровольном порядке.

Для видов деятельности, поименованных в п. 2 ст. 346.43 НК РФ

Только индивидуальные предприниматели

Средняя численность не более 15 человек

Законом субъекта РФ принято решение о введении данного режима

Лимит доходов не должен превышать 60 млн.руб.
(с начала календарного года)

Объект налогообложения

Потенциально возможный к получению годовой доход

Ставка налога

6 %

Сумма налога не может быть уменьшена на сумму уплаченных страховых взносов

Сроки оплаты налогов ИП

Налог		Налоговый период	Сроки оплаты	Представление налоговой декларации	
ОСНО	НДФЛ	Календарный год	Авансовые платежи: не позднее 15 июля не позднее 15 октября не позднее 15 января По итогам года: не позднее 30 апреля	По итогам года	не позднее 30 апреля следующего за отчетным года
	Налог на имущество физических лиц	Календарный год	До 1 октября следующего года (с налогового периода 2015 года)	Не представляется	
	НДС	Квартал	За предыдущий квартал, равными частями, до 20 числа каждого месяца	По итогам каждого квартала	не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом
УСН	УСН	Календарный год	Авансовые платежи: не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода (1 кв., 6 мес. и 9 мес.) По итогам года: не позднее 30 апреля	По итогам года	не позднее 30 апреля следующего за отчетным года
ЕНВД	Единый налог на вмененный доход	Квартал	не позднее 25-го числа первого месяца следующего квартала	По итогам квартала	не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом
ЕСХН	Единый сельскохозяйственный налог	Календарный год	Авансовый платеж: не позднее 25 июля По итогам года: не позднее 31 марта	По итогам года	не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом
ПСН	Уплата стоимости патента	Зависит от срока действия патента, но не более календарного года	Срок патента 1-5 мес.: не позднее 25 дней после начала действия патента Срок патента от 6мес.: 1/3 не позднее 25 дней после начала действия патента; 2/3 не позднее 30 дней до дня окончания налогового периода	Не представляется	

БУХГАЛТЕР и Я

Бухгалтерия. Финансы. Кадры



Электронные сервисы

Подготовка квитанций по страховым взносам в ПФР -
<https://service.nalog.ru/payment/payment.html>

Помощник бухгалтера www.mvf.klerk.ru

www.klerk.ru – для изучения

Расчет УСН 6% <http://www.klerk.ru/tools/usn/>

Расчет пени по налогам, взносам <http://www.klerk.ru/tools/penalty/>

Расчет фиксированных взносов ИП (при открытии не с начала года, при закрытии в течении года) - <http://www.klerk.ru/tools/ep/>

Мастер формирования учетной политики
http://www.klerk.ru/tools/accounting_policy/

www.nalog.ru

Квитанция на уплату налогов в ИФНС

<https://service.nalog.ru/payment/payment.html>

Выписка из ЕГРЮЛ, ЕГРИП <https://egrul.nalog.ru/>

Выписка с ЭЦП (бесплатно, аналог бумажной) <https://service.nalog.ru/vyp/>

Узнать ИНН физ.лица по паспорт.данным <https://service.nalog.ru/inn.do>

Адрес и платежные реквизиты ИФНС <https://service.nalog.ru/addrno.do>

БУХГАЛТЕР и Я

Бухгалтерия. Финансы. Кадры

Виды налоговой ответственности

ШТРАФ

— за совершение налоговых правонарушений. Штраф может быть уплачен добровольно, в противном случае — взыскан с налогоплательщика в принудительном порядке

ПЕНИ

за несвоевременное перечисление налогов и сборов. В отличие от штрафов пени могут быть взысканы с налогоплательщика (налогового агента) принудительно в бесспорном порядке

Нарушение	Ответственность	Основание
Пенсионный фонд		
Нарушение срока представления сведений или их недостоверность	Штраф - 500 руб. в отношении каждого застрахованного лица.	ст.17 Федеральный закон от 01.04.1996 г. №27-ФЗ
Нарушение порядка представления сведений в электронной форме	Штраф - 1 000 руб.	ст.17 Федеральный закон от 01.04.1996 г. №27-ФЗ
Фонд социального страхования		
Несвоевременное представление 4-ФСС	5% от суммы взносов, которые причитаются в бюджет за последние три месяца отчетного (расчетного) периода. Штраф за каждый полный или неполный месяц просрочки. Общая сумма штрафа за весь период опоздания не может быть больше 30% от суммы взносов по расчету. Минимальная сумма штрафа составляет 1 000 руб.	Ст. 19 Федерального закона от 24.07.98 № 125-ФЗ).

Нарушение

Ответственность

Основание

Федеральная налоговая служба

Непредставление или нарушение сроков представления отчетности

Штраф 5% от суммы, которая должна была перечислена по данным отчетности за каждый полный или неполный месяц просрочки. При этом сумма штрафа **не менее 1 000 руб., но не более 30 % от указанной суммы.**

ст. 119 НК РФ

Нарушение установленного способа представления отчетности

Штраф в размере 200 руб.

ст. 119.1 НК РФ

Нарушение срока представления документов и иных сведений

Штраф - 200 руб. за каждый непредставленный документ

п. 1 ст. 126 НК РФ

Нарушение	Ответственность	Основание
-----------	-----------------	-----------

Федеральная налоговая служба

Нарушение сроков представления сведений о налогоплательщике, отказ предоставить документы или представление заведомо недостоверных сведений	Штраф на юридическое лицо или индивидуального предпринимателя - 10 000 руб.	п.2 ст. 126 НК РФ (кроме нарушений, предусмотренных ст.126.1 и 135.1 НК РФ)
Грубое нарушение правил учета, повлекшее занижение налоговой базы (базы для исчисления страховых взносов)	Штраф в размере 20 % от неуплаченной суммы, но не менее 40 000 руб.	п. 3 ст. 120 НК РФ
Неуплата или неполная уплата сумм налогов, сборов в результате занижения налоговой базы	Штраф в размере 20 % от неуплаченной суммы.	п.1 ст. 122 НК РФ
Умышленная неуплата или неполная уплата сумм налогов, сборов в результате занижения налоговой базы	Штраф в размере 40 % от неуплаченной суммы.	п. 3 ст. 122 НК РФ
Неправомерное удержание, перечисление, в т.ч. неполное удержание, перечисление сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом	Штраф в размере 20% от удержанной или перечисленной суммы.	ст. 123 НК РФ

БУХГАЛТЕР и Я

Бухгалтерия. Финансы. Кадры

ТАК, НУЖНО
СВАЛИВАТЬ...



Тема
«Размер, виды и сроки
уплаты страховых
взносов во
внебюджетные фонды»



ОТЧИСЛЕНИЯ

во внебюджетные фонды

ПФР, ФФОМС, ФСС



Внебюджетные фонды.

Согласно Бюджетного кодекса РФ статус государственных внебюджетных фондов имеют следующие социальные внебюджетные фонды:

- ❑ Пенсионный фонд Российской Федерации;
- ❑ Фонд социального страхования Российской Федерации;
- ❑ Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.



Таблица взносов ИП для уплаты за 2018 год




В таблице ниже указаны суммы всех платежей по взносам, а также сроки их уплаты:

Куда платить взносы	Размер за год	Срок платежа
На пенсионное страхование в ФНС из МРОТ	26 545 руб.	31.12.2018
На медицинское страхование в ФНС из МРОТ	5 840 руб.	31.12.2018
На пенсионное страхование в ПФР с доходов, превышающих 300 000 рублей за 2018 год	1% от суммы доходов, превысивших 300 000 руб. При этом сумма всех платежей ИП за себя ограничена суммой 212 360 руб.	01.07.2019

БУХГАЛТЕР и Я

Бухгалтерия. Финансы. Кадры

Ставки страховых взносов за сотрудников

 В ПФР	 В ФСС	 В ФФОМС
< 1 021 000 руб. 22%	< 815 000 руб. 2,9%	5,1%
> 1 021 000 руб. 10%	> 815 000 руб. 0%	

ТВОЕ ЛИЦО, КОГДА ТЫ
УЗНАЛ ПРО ВЗНОСЫ



СКООЛЬКО???

ШАНДА
ЕДИНСТВ.
ЖУРНАЛ

2018 год

Что нового...



КАССЫ

Добро пожаловать
в будущее

ОНЛАЙН-КАССЫ

Постановление «Об утверждении перечня непродовольственных товаров, при торговле которыми на розничных рынках, ярмарках, в выставочных комплексах, а также на других территориях, отведенных для осуществления торговли при торговле которыми организации и индивидуальные предприниматели обязаны применять контрольно-кассовую технику» вступает в силу с 01.07.2019

01.02.2017 год – запрет на регистрацию касс с ЭКЛЗ

01.07.2017 год – обязательное применение он-лайн касс плательщиками УСН и ОСНО

01.07.2018 год – ЕНВД и Патент применяют он-лайн кассы



ОНЛАЙН-КАССЫ



Хорошие
Новости :)

Федеральный Закон №337-ФЗ

от 27.11.2017

Отсрочка в применении онлайн касс
до 01.07.2019 года

ОНЛАЙН-КАССЫ

Отсрочка для кого с 01.07.2019:

1. ИП и ООО на ЕНВД
2. ИП на патенте

КРОМЕ



ОНЛАЙН-КАССЫ

Отсрочка для кого с 01.07.2019:

3. ИП на ЕНВД и патенте



розница



общепит

ЕСЛИ

Нет наемных сотрудников



ОНЛАЙН-КАССЫ

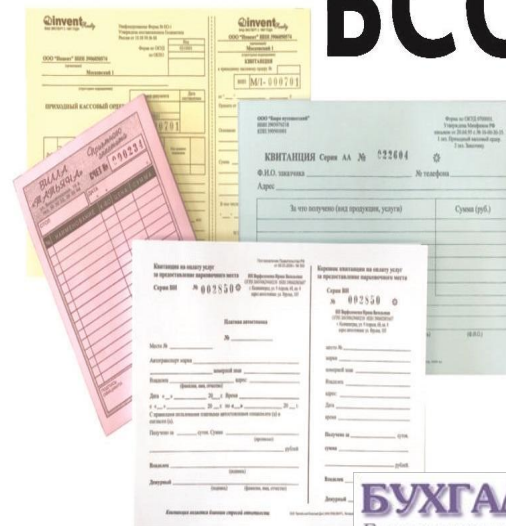
Отсрочка для кого с 01.07.2019:

4. ООО, ИП на УСН и общей системе

ЕСЛИ

Оказывают услуги населению и применяют БСО

Бланки БСО



ОНЛАЙН-КАССЫ

Отсрочка для кого с 01.07.2019:

5. ИП без сотрудников с вендинговыми аппаратами



ОНЛАЙН-КАССЫ

ШТРАФЫ ЗА НЕПРИМЕНЕНИЕ ККТ

С 15.07.2016 : сумма штрафа зависит от суммы не пробитого чека.

ООО - от 75 до 100 % суммы расчета, но не менее 30 000 рублей;

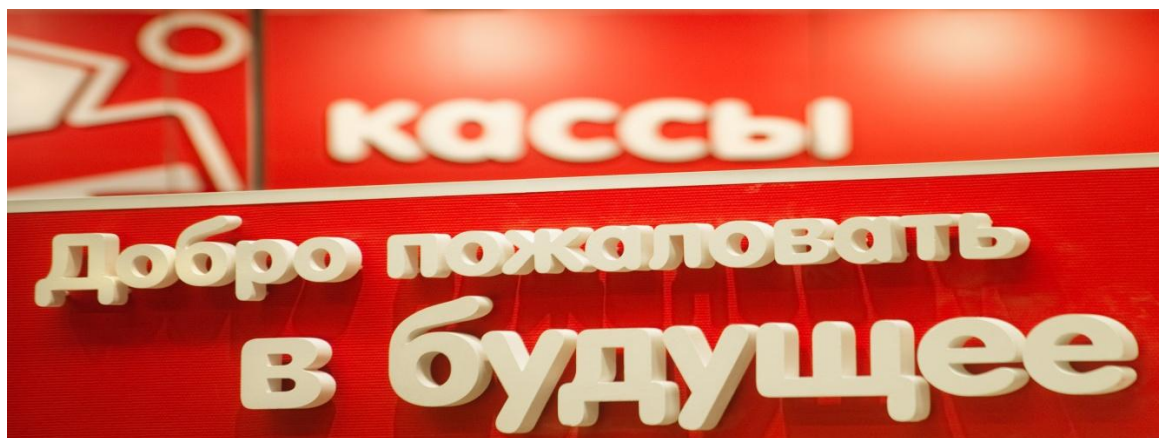
Должностные лица (руководитель организации, его заместитель) - от 25 до 50 % суммы расчета, но не менее 10 000 рублей;

ИП - от 25 до 50 % суммы расчета, но не менее 10 000 рублей.

ОНЛАЙН-КАССЫ

КАК ИЗБЕЖАТЬ:

- Проанализируйте вашу деятельность с точки зрения закона 54-ФЗ
- Составьте план перехода на он-лайн кассы



**СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ**

