



ШКОЛА НАЧИНАЮЩЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

2016

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

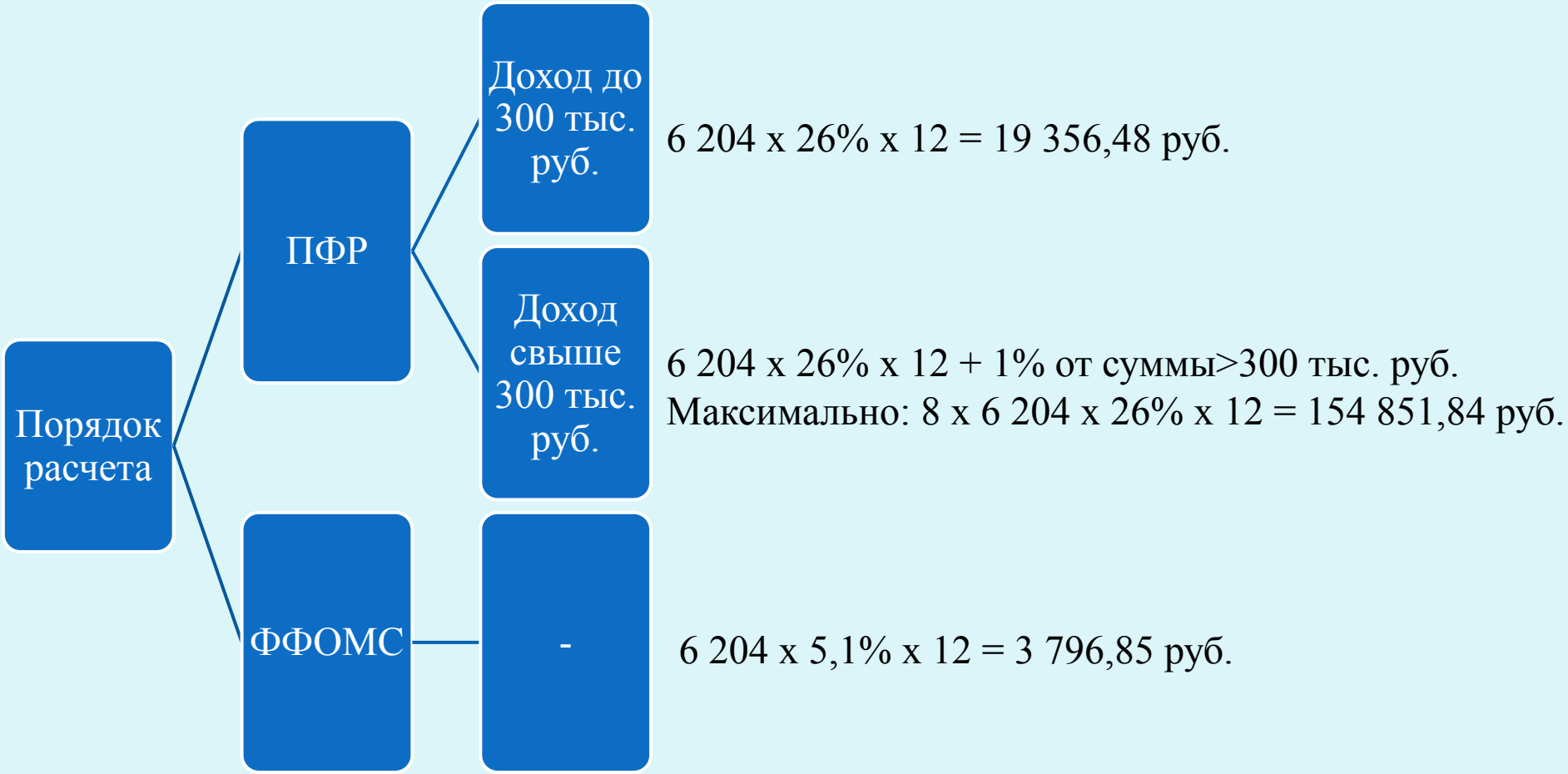
Федеральный закон от 24.07.2009г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»

Страховые взносы ИП «за себя»



Обязанность по уплате страховых взносов возникает у предпринимателя с момента регистрации в качестве ИП.

Минимальный размер оплаты труда в 2016 году составляет 6 204 рубля (82-ФЗ от 19.06.2000г.)



✓ Фиксированные платежи ИП **23 153,33 руб.**



Если индивидуальный предприниматель начинает или прекращает вести деятельность в середине года, величина страховых взносов, подлежащих перечислению во внебюджетные фонды, рассчитывается пропорционально количеству календарных месяцев деятельности. За неполный месяц деятельности размер страховых взносов исчисляется пропорционально количеству календарных дней этого месяца.



Заплатить в 2016 г. фиксированную часть взносов в размере 23 153,33 руб. нужно будет даже в том случае, если вы деятельность временно не ведете и доходы у вас отсутствуют.



Страховые взносы ИП уплачиваются в два этапа.

1. Периодичность уплаты взносов в ПФР и ФФОМС исходя из МРОТ можно выбрать на свое усмотрение:

- либо единовременно за текущий календарный год в полном объеме;

- либо несколькими платежами в течение года, но не позднее 31 декабря текущего года.

2. Уплата взносов в ПФР с доходов свыше 300 000 рублей производится не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

В случае прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, уплата страховых взносов производится не позднее 15 календарных дней с даты государственной регистрации прекращения (приостановления) деятельности.



Пример № 1

Индивидуальный предприниматель Богачев А.В. занимается оптовой торговлей. По итогам 2016 г. доходы ИП составили 850 000 р. Определим сумму страховых взносов, подлежащих уплате в ПФР и ФФОМС и сроки уплаты.

Необходимо рассчитать страховые взносы исходя из МРОТ. Страховые взносы исходя из МРОТ составят 19 356,48 в ПФР + 3 796,85 в ФОМС = **23 153,33** руб. Данную сумму нужно оплатить не позднее 31 декабря 2016 года.

Далее рассчитываем 1% с дохода, превысившего 300 000 руб.:
 $850\,000 - 300\,000 = 550\,000 \times 1\% = \mathbf{5\,500}$ руб. Этот платеж необходимо сделать в ПФР до 1 апреля 2017 года.

Всего страховых взносов ИП Богачев А.В. заплатит $23\,153,33 + 5\,500 = \mathbf{28\,653,33}$ руб.



Пример № 2

Индивидуальный предприниматель Богачев А.В. зарегистрирован 12.02.2016 года.

Определим сумму страховых взносов исходя из МРОТ, подлежащих уплате в ПФР и ФФОМС.

Сумма страховых взносов в ПФР составит

$(6\ 204 \times 26\% \times 10 \text{ мес.}) + (6\ 204 \times 26\% / 29 \times 18) = \underline{17\ 131,60}$
руб.,

в ФОМС $(6\ 204 \times 5,1\% \times 10 \text{ мес.}) + (6\ 204 \times 5,1\% / 29 \times 18) =$
3 360,43 руб.

Всего страховых взносов ИП Богачев А.В. заплатит $17\ 131,60 + 3\ 360,43 = \underline{20\ 492,03}$ руб .

По итогам каждого месяца с заработной платы работникам необходимо уплатить ежемесячные обязательные платежи по страховым взносам. Перечислить их в бюджеты ПФР, ФФОМС и ФСС нужно не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который они начислены.

- Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам в ПФ и ФФОМС (форма РСВ-1 ПФР) до 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным
- Расчет страховых взносов в ФСС (форма 4-ФСС) до 20-го числа месяца следующего за отчетным



Пример № 1

В ООО «Гамма» зарплата работников складывается из должностного оклада и ежемесячной премии в размере до 100 % должностного оклада, назначаемой директором. Предположим, что в июле 2015 г. работнику ООО «Гамма» Гаврилову Б.С. начислена заработная плата в общей сумме 25 000 руб., в том числе:

15 000 руб. – оклад;

10 000 руб. – премия.

Необходимо определить размер страховых взносов с ФОТ и срок уплаты.

ООО «Гамма» перечислит до 15 августа 2015 г. страховые взносы в следующем размере

$25\ 000 \times 30\% = \underline{7\ 500}$ руб., в том числе:

В ПФР $25\ 000 \times 22\% = 5\ 500$ руб.

В ФФОМС $25\ 000 \times 5,1\% = 1\ 275$ руб.

В ФСС $25\ 000 \times 2,9\% = 725$ руб.

Налоговые режимы



Общий



Специальные



1. упрощенная система налогообложения (УСН);
2. система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
3. патентная система налогообложения (ПСН);
4. система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН);
5. система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

гл. 26.2 НК РФ

УСН – это специальный налоговый режим, который может применяться добровольно.

- Организации и ИП, изъявившие желание перейти на УСН со следующего года, уведомляют (по форме № 26.2-1) об этом налоговый орган по месту регистрации или месту жительства ИП не позднее 31 декабря года, следующего за годом перехода на УСН

Организации и вновь зарегистрированные ИП вправе уведомить о переходе на УСН не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в



переход
на
УСН

В рамках УСН есть возможность выбрать объект налогообложения:

ст. 11 Обл. Закона № 843-
ЗС от 10.05.2012г.

- «Доходы»
 - При определении доходов следует руководствоваться ст. 346.15 НК РФ
 - 6%
- «Доходы, уменьшенные на величину расходов»
 - 1. Большая часть расходов; 2. Расходы документально подтверждены
подтверждены НК РФ
 - При исчислении налога, в расходах можно учесть только те затраты, которые прямо перечислены в ст. 346.16 НК РФ
 - При определении доходов следует руководствоваться ст. 346.15 НК РФ
 - 10%

Налогоплательщик вправе ежегодно менять объект налогообложения, но только с начала нового налогового периода. О смене объекта налогообложения нужно уведомить (по форме № 26.2-6) налоговый орган до 31 декабря года, предшествующего году смены объекта.



Ограничения для применения УСН

п. 3 ст. 346.12 НК РФ

1. Нельзя применять УСН, если средняя численность работников превысит 100 человек;
2. Размер доходов не должен превышать предельных размеров 50 000 000 руб. (подлежит ежегодной индексации на коэффициент-дефлятор);
3. Нельзя применять УСН при наличие филиалов и (или) представительств **и проч.**



Минимальный налог

ст. 346.18 НК РФ

Налогоплательщик, выбравший объект налогообложения «доходы, уменьшенные на расходы», уплачивает минимальный налог в размере 1% от доходов, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

УСН освобождает от трех налогов

ст. 346.11 НК РФ

- **НДС**
- **Налог на прибыль**
- **Налог на имущество**, кроме налога, исчисляемого исходя из кадастровой стоимости

Уплата авансовых платежей

ст. 346.21 НК РФ

- До 25 апреля
 - По итогам 1 квартала
- До 25 июля
 - По итогам полугодия
- До 25 октября
 - По итогам 9 месяцев

Налог по итогам года уплачивается не позднее сроков , установленных для подачи декларации (ст. 346.23 НК РФ):

- для организаций – не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом
- для ИП - не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом

Все налогоплательщики обязаны вести налоговый учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН (ст. 346.24 НК РФ)

І. Доходы и расходы

Регистрация			Сумма	
№ п/п	Дата и номер первичного документа	Содержание операции	Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы
1	2	3	4	5
Итого за І квартал				

І. Доходы и расходы

Регистрация			Сумма	
№ п/п	Дата и номер первичного документа	Содержание операции	Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы
1	2	3	4	5
Итого за ІІ квартал				
Итого за полугодие				

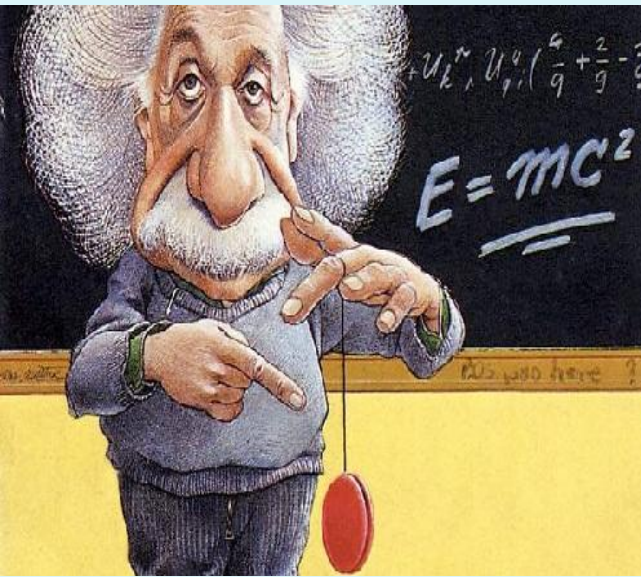
Налогоплательщики на УСН, выбравшие в качестве объекта налогообложения «Доходы», могут уменьшить авансовый платеж (налог) на страховые взносы (ст. 346.21 НК РФ)

- Предприниматели с работниками

- Могут уменьшить авансовый платеж (налог) на страховые взносы в фиксированном размере и с выплат работникам, но не более чем на 50%

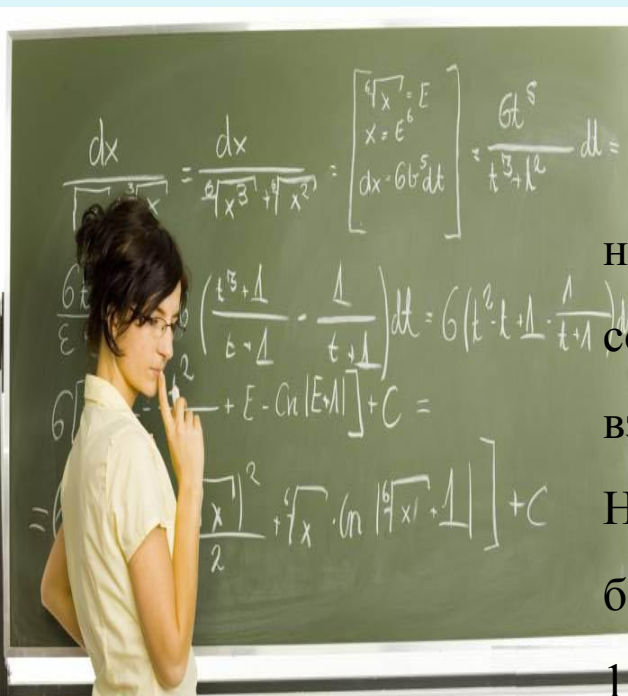
- Предприниматели без работников

- Могут уменьшить авансовый платеж (налог) на страховые взносы, уплаченные за себя



Пример № 1

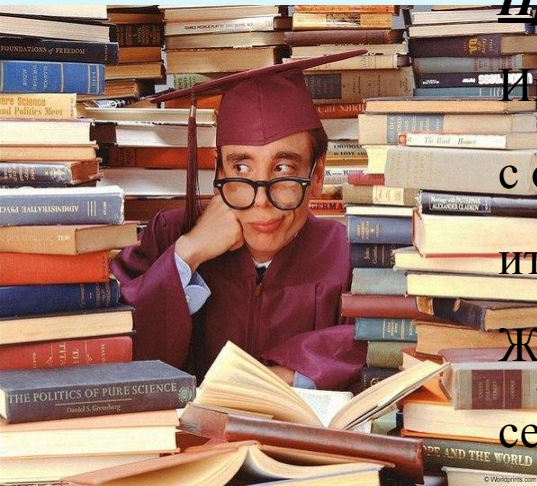
ООО «Альфа» применяет УСН с объектом налогообложения «Доходы». За 2015 год доходы ООО составили 1 560 000 руб. Сумма уплаченных страховых взносов с вознаграждений работникам составила 380 000 руб. Необходимо рассчитать сумму налога, подлежащую уплате. Рассчитываем сумму налога следующим образом $1\,560\,000 \times 6\% = \underline{93\,600}$ руб. Сумму исчисленного налога можно уменьшить не более, чем на 50%. Так как $380\,000 > 46\,800$ ($93\,600 / 2$), то сумма к уплате в бюджет составит 46 800 руб.



Пример № 2

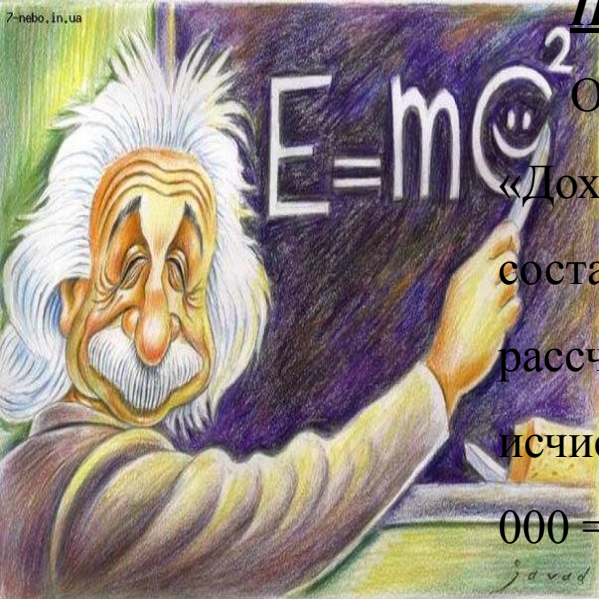
ООО «Альфа» применяет УСН с объектом налогообложения «Доходы». За 2015 год доходы ООО составили 1 560 000 руб. Сумма уплаченных страховых взносов с вознаграждений работникам составила 40 000 руб. Необходимо рассчитать сумму налога, подлежащую уплате в бюджет. Рассчитываем сумму налога следующим образом $1\,560\,000 \times 6\% = \underline{93\,600}$ руб. Сумму исчисленного налога можно уменьшить не более, чем на 50%. Так как $40\,000 < 46\,800$ ($93\,600 / 2$), то к вычету можно взять всю сумму страховых взносов. Сумма налога к уплате в бюджет составит $93\,600 - 40\,000 = \underline{53\,600}$ руб.

Пример № 3



Индивидуальный предприниматель Жилин Е.П. применяет УСН с объектом налогообложения «Доходы», работников не имеет. По итогам 2016 г. доходы ИП составили 450 000 руб. При этом Жилин Е.П. заплатил в ПФР и ФОМС страховые взносы «за себя» в размере 23 153,33 руб. Необходимо рассчитать сумму налога, подлежащую уплате в бюджет. Рассчитываем сумму налога следующим образом $450\,000 \times 6\% = \underline{27\,000}$ руб.

Так как индивидуальный предприниматель без работников может уменьшить сумму налога без ограничения, ИП Жилин Е.П. заплатит налог в размере $27\,000 - 23\,153,33 = \underline{3\,846,67}$ руб.



Пример № 4

ООО «Бетта» применяет УСН с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на расходы». За 2015 год доходы ООО составили 1 560 000 руб., а расходы 1 450 000 руб. Необходимо рассчитать сумму налога, подлежащую уплате в бюджет. Сумма исчисленного в общем порядке налога составит $1\,560\,000 - 1\,450\,000 = 110\,000$ руб. Сумма минимального налога составит $1\,560\,000 \times 1\% = \underline{\underline{15\,600}}$ руб.

Налог, исчисленный в общем порядке, меньше суммы минимального налога ($11\,000 < 15\,600$), значит уплате подлежит минимальный налог в размере **15 600** руб.



ЕНВД

СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ВИДЕ ЕДИНОГО НАЛОГА НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД

гл. 26.3 НК РФ

ЕНВД– это специальный налоговый режим, который может применяться добровольно.

Суть этой системы налогообложения заключается в том, что при исчислении и уплате ЕНВД налогоплательщики руководствуются размером вмененного им дохода, который установлен Налоговым кодексом. При этом размер реально полученного дохода значения не имеет.



Организации или индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на уплату ЕНВД, подают в налоговые органы в течение **пяти дней** со дня начала осуществления деятельности, заявление о постановке на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога (ст. 346.28 НК РФ).

Виды деятельности, подпадающие под ЕНВД

ст. 346.26 НК РФ

- оказание бытовых услуг;

- оказание

- оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных

- розничная торговля;

- оказание услуг общественного питания

ЕНВД освобождает от **трех** налогов

- **НДС**
 - **Налог на прибыль**
 - **Налог на имущество**, кроме налога, исчисляемого исходя из стоимости
- и проч.**

Налоговым периодом по ЕНВД признается **квартал**.

Это означает, что исчислять и уплачивать налог в бюджет необходимо по окончании каждого квартала, не позднее 25-го числа месяца, следующего за налоговым периодом.

Ставка ЕНВД составляет **15%** величины вмененного дохода.

Сумму ЕНВД необходимо рассчитать, применив следующую формулу:

✓ $НБ \times С$, где

НБ - налоговая база;

С - ставка налога.

Налоговую базу следует рассчитать по следующей формуле:

✓ $НБ = БД \times К1 \times К2 \times (ФП1 + ФП2 + ФП3)$, где

БД - базовая доходность (условная месячная доходность в стоимостном выражении);

К1 - коэффициент-дефлятор на 2016 год установлен в размере 1,798 (определяется ежегодно Минэкономразвития России);

К2 - корректирующий коэффициент учитывает совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности. Его размер колеблется от 0,005 до 1. Для его установления следует обращаться в представительные органы муниципальных районов и городских округов;

ФП - физический показатель, характеризует определенный вид предпринимательской деятельности.

Если в течение квартала производится постановка на учет в качестве плательщика ЕНВД или снятие с учета в связи с прекращением деятельности, то расчет вмененного дохода осуществляется с даты постановки на учет (либо до дня снятия с учета) исходя из фактического количества дней осуществления деятельности (п.10 ст. 346.29 НК РФ).



Декларацию по ЕНВД необходимо сдать по итогам квартала, до 20 числа месяца следующего за отчетным периодом

Налогоплательщики ЕНВД могут уменьшить сумму налога на страховые взносы (ст. 346.21 НК РФ)

- **Предприниматели с работниками**

- Могут уменьшить налог на страховые взносы с выплат работникам, но не более чем на 50%

- **Предприниматели без работников**

- Могут уменьшить налог на страховые взносы, уплаченные за себя



Пример № 1

ИП Белоусов Р.Е. занимается оказанием автотранспортных услуг по перевозке грузов.

Физическим показателем является количество используемых для этой деятельности автотранспортных средств. ИП Белоусов Р.Е. использует в деятельности 4 автомобиля. Необходимо рассчитать сумму налога.

Определим налоговую базу.

$$\text{НБ} = 6\,000 \times 1,798 \times 1 \times (4+4+4) = \underline{\underline{129\,456}} \text{ руб.}$$

Определим сумму налога.

$$129\,456 \times 15\% = \underline{\underline{19\,418}} \text{ руб.}$$

ПАТЕНТНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

гл. 26.5 НК РФ

info-nalog-prosto.ru

ПСН применяется исключительно индивидуальными предпринимателями и переход на нее является добровольным.

ПСН применяется в отношении следующих видов деятельности:

- парикмахерские и косметические услуги;

- услуги

- ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;

- ремонт мебели;

- услуги фотоателье;

- ремонт жилья и других построек;

- ветеринарные услуги;

- услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства;

- экскурсионны

- розничная торговля

и проч.



Патент приобретается на срок от 1 до 12 месяцев.
Для получения патента, необходимо подать заявление не позднее, чем за 10 дней до начала применения ПСН.

- Срок оплаты стоимости патента
- Если срок патента свыше 6 месяцев
 - 1/3 оплачивается в срок не позднее 90 дней после начала действия патента
 - 2/3 оплачивается не позднее срока окончания действия патента
- Если срок патента до 6 месяцев
 - Не позднее срока окончания действия патента

Стоимость патента рассчитывается по **ставке шесть процентов** от потенциально возможного к получению годового дохода



Его размер в отношении каждого вида деятельности устанавливается законом субъекта РФ (Областной закон РО № 843-ЗС от 10.05.2012г. «О региональных налогах и некоторых вопросах налогообложения Ростовской области»).

Если патент приобретается на срок менее 12 месяцев, то сумма налога подлежащего уплате, пересчитывается исходя из количества месяцев срока действия патента.

Ограничения для применения ПСН

- средняя численность работников не должна превышать 15 человек;
- размер доходов не должен превышать предельных размеров 60 000 000 руб. (подлежит ежегодной индексации на коэффициент-дефлятор)

Налоговый учет

ст. 346.53 НК РФ

Налогоплательщики ведут учет доходов от реализации в книге учета доходов индивидуального предпринимателя



Декларация в налоговые органы не представляется (ст. 346.52 НК РФ)

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	Дифференцирующие показатели	Размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода (в рублях)	
			на территории Ростовской области, за исключением города Ростова-на-Дону	на территории города Ростова-на-Дону
1.				
2.				
.....				
58.	Деятельность по письменному и устному переводу	индивидуальный предприниматель без наемных работников	100 000,00	370 000,00
		средняя численность наемных работников:		
		1 человек	160 000,00	679 000,00
		2 человека	220 000,00	988 000,00



Пример № 1

ИП Петров Н.А. выполняет переводы с одного языка на другой. Наемных работников не имеет. Необходимо рассчитать стоимость патента и срок уплаты.

Рассчитываем годовую стоимость патента:

$$370\,000 \times 6\% = 22\,200 \text{ руб.}$$

Рассчитываем стоимость патента за 8 месяцев (март – декабрь):

$$22\,200 / 12 \times 8 = \underline{\underline{14\,800 \text{ руб.}}}$$

Определяем срок уплаты стоимости патента:

4 933 руб. (1 / 3) до 29 мая (90 дн.);

9 867 руб. (2 / 3) до 31 декабря.

«Налоговые каникулы»



Для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, научной, социальной сферах и сфере бытовых услуг, устанавливается налоговая **ставка ноль процентов** при применении ПСН и (или) УСН.



«Непредставление налоговой декларации»

Отсутствие у налогоплательщика суммы налога, подлежащей уплате, не освобождает его от ответственности за непредставление соответствующей декларации в установленный срок.

Непредставление налоговой декларации влечет взыскание штрафа в размере **5 процентов** не уплаченной суммы налога, подлежащей уплате на основании этой декларации, за каждый месяц, **но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1 000 рублей** (ст. 119 НК РФ).

Следует учитывать, что при задержке подачи налоговой декларации более чем на 10 рабочих дней налоговые органы могут приостановить операции на ваших счетах в банке (ст. 76 НК РФ).

Административная ответственность предусмотрена ст.15.5 КоАП РФ

«Неуплата налога»

Неуплата или неполная уплата налога в результате занижения налоговой базы или иного неправильного исчисления налога влечет взыскание штрафа в размере **20 процентов** от неуплаченной суммы налога, в случае совершения умышленного правонарушения **40 процентов** от неуплаченной суммы налога (ст. 122 НК РФ).

Статьями 198, 199 НК РФ предусмотрена **уголовная ответственность** за уклонение от уплаты налогов путем непредставления налоговой декларации, в крупном и особо крупном размерах.

