

Füüsilisest isikust ettevõtja ja tulumaks

- Registreerimisel riigilõiv 13 €
- Algkapitali nõuet ei ole.
- Vastutus ?
- Raamatupidamine ?

Ettevõtlus on

- isiku iseseisev majandus- või kutsetegevus (sealhulgas ka notari, vandetõlgi kutsetegevus ning vabakutselise loovisiku loometegevus), mille eesmärgiks on tulu saamine kauba tootmisest, müümisest või vahendamisest, teenuse osutamisest või muust tegevusest, kaasa arvatud loominguline või teaduslik tegevus.
- Ettevõtluseks ei loeta füüsilise isiku poolt oma väärtpaberite võõrandamist.

Ettevõtlustulu maksu subjekt

- FI, olles ettevõtjana kantud äriregistrisse, võib oma tuludest maha arvata ettevõtlusega seotud kulud.
- Enne FIE registreerimist tehtud kulud võib ettevõtlustulust maha arvata, kui need on seotud ettevõtja registreerimisega või ettevõtluse alustamiseks vajalike tegevuslubade ja registreeringute saamisega.

Ettevõtlustulu kui maksu objekt

- Füüsilise isiku puhul maksustatakse tulumaksuga ettevõtlusest saadud tulu ehk ettevõtlustulu.
- Füüsilisest isikust ettevõtja maksustamisperioodi ettevõtlustulust tehakse ettevõtlusega seotud mahaarvamised ning saadud summa jagatakse enne TMmääraga korrutamist 1,33-ga.

2015 a

- Kui leitud summa ja arvu 0,33 korrutis on väiksem 1405,8€ siis jagamistehet ei tehta ja TM arvutatakse ettevõtlustulult, millest on tehtud ettevõtlusega seotud mahaarvamised ning mida on vähendatud 1405,8 € SM võrra.
 - Kui tasutav SM ületab ettevõtlustulu, millest on tehtud ettevõtlusega seotud mahaarvamised, ei kanta seda edasi järgmistele maksustamisperioodidele.
- Kui leitud summa ja arvu 0,33 korrutis on suurem 23166 € ($15 \cdot 12 \cdot 390 \cdot 0.33$), siis jagamistehet ei tehta ja TM arvutatakse ettevõtlustulult, millest on tehtud ettevõtlusega seotud mahaarvamised ning mida on vähendatud 23166 € võrra.

Sama jutt teiste sõnadega (2015)

- Kui nn kasum on väiksem kui 5665,8 €, siis jagamistehet 1,33-ga ei tehta, vaid MTA lahutab 1405,8 € ja siis leiab tulumaksu 20%;
- Kui nn kasum on suurem kui 93366 €, siis jagamistehet 1,33-ga ei tehta, vaid MTA lahutab 23166 € ja siis leiab tulumaksu 20%;

Ettevõtlusega seotud kulud (1)

- Maksumaksja ettevõtlustulust võib maha arvata kõik maksustamisperioodi jooksul maksumaksja poolt tehtud dokumentaalselt tõendatud ettevõtlusega seotud kulud.
- Kui maksumaksja poolt tehtud kulu on ettevõtlusega seotud vaid osaliselt, võib kulu ettevõtlustulust maha arvata vaid ettevõtlusega seotud ulatuses.

Ettevõtlusega seotud kulud (2)

- Kulu on ettevõtlusega seotud, kui see on tehtud maksustamisele kuuluva ettevõtlustulu saamise eesmärgil või on vajalik või kohane sellise ettevõtluse säilitamiseks või arendamiseks ning kulu seos ettevõtlusega on selgelt põhjendatud, samuti kui see tuleneb töötervishoiu ja tööohutuse seadusest.

Ettevõtlusega seotud kulud (3)

Kui aasta kokkuvõttes ületavad ettevõtluse
kuulud selle tulusid, võib ettevõtja jätta kogu
kahjumi


- tekkimise aastasse või
- kanda seda edasi kuni seitsmele järgnevale aastale.

ettevõtlustulust ei või maha arvata


- eelmise aasta ettevõtlustulult tasutavat TM, SM, KPM;
- määratud trahve, maksuvõlgnevuste intresse;
- kõrgendatud määra järgi tasutud keskkonnatasu ning seadusega sätestatud nõuete rikkumise või saastamisega looduskeskkonnale ning kolmandale isikule tekitatud kahju hüvitamise tasu;
- erikonfiskeeritud vara maksumust;
- kingituste või annetuste maksumust;
- kulusid, mis on tehtud TMS kohaselt tulumaksuga mittemaksustatavate toetuste arvel;
- Eestis või välisriigis tasutud sotsiaalkindlustuse maksusid ega makseid, mille tasumise eesmärk oli isikule pensioni-, ravi-, emadus-, töötus-, tööõnnetus- või kutsehaiguskindlustuse tagamine.
- Kui füüsilisest isikust ettevõtja ja temaga seotud isiku vahel ettevõtluse käigus tehtud tehingu hind on erinev turuväärtusest, maksustatakse tulumaksuga summa, mille FIE oleks tuluna saanud, või summa, mille oleks kuluna kandmata jätnud.

Ettevõtlustulust on lubatud maha arvata

- erisoodustustelt tasutud TM, SM;
- Maksuameti pangakontole tasutud käibemaks;
- ettevõtlusega seotud maa- ja tollimaks;
- samuti kohalikke makse.

- 
- FIE võib omatoodetud töötlemata põllumajandussaaduste, samuti talle kuuluvalt kinnisasjalt saadud metsamaterjali võõrandamisest saadud tulust täiendavalt maha arvata kuni 2877 €*2
 - Töötlemiseks ei loeta põllumajandussaaduste puhastamist, sorteerimist, tükeldamist, kuivatamist, jahutamist ja pakendamist.

- Lõhutud küttepuude müük ei ole käsitletav metsamaterjali võõrandamisena.
- Metsamaterjal- langetatud puu ja puutüvi, puutüve järkamisel saadud tüveosa , raidmed *Metsaseadus §28 lg 2* .
- 2012 aastast loetakse kasvava metsa raieõiguse ja raiutud metsamaterjali võõrandamisel võõrandamisega seotud kuludeks ka metsa majandamisega seotud dokumentaalselt tõendatud kulud ning FI-1 on õigus samal või kolmel järgneval aastal arvata need maha, kui:
 - tegemist on metsa majandamisega -uuendamine, kasvatamine, kasutamine ja metsakaitse; *metsaseadus §16*
 - metsaomanik on esitanud metsa majandamise tegevuse kohta Keskkonnaametile metsateatise ja Keskkonnaamet on lubanud metsateatises kavandatud tegevuse.

- 
- Maksumaksjal on õigus vähendada edasikantud kasu sellel maksustamisperioodil tehtud metsa majandamisega seotud dokumentaalselt tõendatud kulu võrra.
 - Kasvava metsa raieõiguse ja raiutud metsamaterjali võõrandamisest saadud kasult arvutatakse juurdemakse hiljemalt kasu saamise kalendriaastale järgneva kolmanda kalendriaasta eest esitatud tuludeklaratsiooni alusel.

FIE erikonto (1)

- FIE saab erikontole kanda ettevõtluse tuluna laekuvad summad 10 tööpäeva jooksul nende laekumisest .
- Erikontole võib kanda ka ettevõtluseks seaduse alusel antud toetusi (mitte laene).
- Samas on TMS muudetud nii, et erikontole kandmata ettevõtlusega seotud toetused kuuluvad maksustamisele.

FIE erikonto (3)

- Kui kontolt võetud summaga kaetakse ettevõtlusega seotud kulu, siis seda ei maksustata.
- Kui kontolt võetud summa kasutatakse ettevõtlusvälisel eesmärgil, maksustatakse see nii TM kui ka SM-ga.
- Ettevõtluse lõpetamisel lisatakse erikontol olev summa ettevõtlustulule.

FIE erikonto (4)

- Panga poolt makstavad raha hoiustamise intressid loetakse kontoomaniku ettevõtlustuluks.
- Ettevõtluse tuluks ei loeta maksuameti poolt tagastatavat TM, mistõttu tuludeklaratsioonil tulumaksu tagastamiseks erikontot ei näidata.

Avansiline tulumaks (1)

- FIE, kes alustab ettevõtlust, ei ole esimese maksustamisperioodi kestel kohustatud tasuma TM **avansilisi** makseid.
- Füüsilisest isikust ettevõtja ei ole kohustatud maksma tulumaksu avansilisi makseid, kui tema ettevõtlus on registreeritud ajutise või hooajalisena või on peatatud.

Avansiline tulumaks (2)

- Avansilised maksed tasutakse TM kohustuse katteks kolm korda maksustamisperioodi kestel hiljemalt :
 - 15.juuniks,
 - 15.sept,
 - 15.detsembriks võrdsete summadena.

Avansiline tulumaks (3)

- Ühe avansilise makse suurus on $\frac{1}{4}$ eelmise tegevusaasta ettevõtlustulult arvatatud tulumaksu summast.
- Näiteks 2014.a E vormi järgi arvestatud TM on **1600 €**

2015. aasta iga avansilise makse suurus $1600/4=$
400 €

Avansiline tulumaks (4)

- Avansilisi makseid ei pea maksma, kui ühe kvartali makse suurus ei ületa 64 €.
- FIE, kes on maksustamisperioodi kestel kustutatud äriregistrist või kes on teatanud oma ettevõtluse lõpetamisest, ei ole kohustatud pärast toimingut tulumaksu avansilisi makseid maksma.

Avansiline tulumaks (5)

- Maksuametil on õigus vähendada avansilisi makseid või vabastada maksumaksja avansiliste maksete tasumisest, kui maksumaksja prognoositav ettevõtlustulu on maksustamisperioodil oluliselt väiksem eelmise maksustamisperioodi tulust ning kui maksumaksja esitab selle kohta põhjendatud taotluse.

Deklareerimine ja tasumine

- FIE on kohustatud esitama deklaratsiooni vormi E hiljemalt järgneva aasta 31.märtsiks.
- Kui inimene lõpetab FIEna tegutsemise, siis peab ta järgmise aasta 31.märtsiks ikka E vormi esitama ja 1.okt. maksma juurdemaksmisele kuuluva TM ja SM.

- Ettevõtlustulu maksustatakse olenemata selle laekumise ajast.
- Kui FIE tegevus on vastavalt MKS peatatud rohkem kui 12 kuud, loetakse ettevõtluse vara isiklikku tarbimisse võetuks.
- Isiklikku tarbimisse võtmiseks ei loeta FIE ettevõtte hulka kuulunud vara (sh erikonto) üleandmist või pärandamist isikule, kes jätkab ettevõtte tegevust.

Tööjõukulud

- Ettevõtlusega seotud kulud on palgakulud koos kohustuslike kindlustusmaksetega (SM, TKM).
- TM-ga maksustatakse palk, lisatasu, juurdemakse, puhkusetasu või -toetus, töölepingu lõpetamisel ettenähtud hüvitis.
- FIE endale palka maksta ei saa!

Erisoodustused (1)

- FIE ei saa teha iseendale erisoodustusi, sellised kulud loetakse ettevõtlusega mitteseotuks ja neid tuludest maha arvata ei saa.
- Kui FIE kasutab isiklikku sõiduautot samaaegselt ettevõtluses ja isiklikuks tarbeks, siis kantakse sõidukile tehtud kulutused kuludesse proportsiooniga (erisoodustuse TM FIE enda eest ei maksa).

Erisoodustused (2)

- Kui FIE annab ettevõtluses kasutatavat sõiduautot oma töötajate isiklikuks otstarbeks kasutamiseks, siis tasutakse erisoodustuselt TM üldises korras.
- Kui kasutada antakse ettevõtluses osaliselt kasutatavat sõiduautot, siis erisoodustuse tulumaksu arvutamisel proportsiooni ei rakendata.

Töölähetused

- FIE ei saa ennast komanderingusse saata ega tohi endale päevaraha maksta!

Liikmemaksud

- Kui FIE osalemine mittetulundusühingu töös on otseselt seotud tema ettevõtlusega, on tal lubatud tasuta sellele maksuvabalt/piiranguteta sisseastumis- ja liikmemaksu.

Vastuvõtukulud

- FIE võib külaliste või äripartnerite vastuvõtmisel tehtud toitlustamise, majutamise, transpordi või meelelahutusega seotud kulusid ettevõtlustulust maha arvata **mitte rohkem kui 2 %** ettevõtlustulust, millest on tehtud ettevõtlusega seotud lubatud mahaarvamised.