

ЕСТЬ ЛИ ЖИЗНЬ

ПОСЛЕ ЕНВД?



Касимова Алина Юрьевна

руководитель офиса на Шуминского
ООО «Фирма «Елена»



«Шеф, все пропало! ЕНВД отменяют!»

Многие, услышав эту «чудесную» новость, не поверили.

- «Они уже сто раз обещали и до сих пор не отменили!»;
 - «Не может быть, ведь ЕНВД – это самый удобный и выгодный режим!»;
 - «Государство ведь поддерживает малый бизнес!»;
- стандартная реакция налогоплательщиков. Но с 2021 года ЕНВД действительно отменят. Точнее, ЕНВД не продлят.





Почему ЕНВД отменяют? Аргументы чиновников

- ЕНВД – налог, который ввели в 1998 году по принципу «лучше, чем ничего». Времена изменились: программы налоговой стали умнее, бизнес перешёл на онлайн-кассы. Налоговая знает реальные доходы – и будет требовать процент с них.
- ЕНВД – несправедливый налог. Компании на УСН платят намного больше. Вменённый доход меньше реального в среднем в 27 раз.
- ЕНВД подходит для серых схем. Фирмы уменьшают НДС, когда проводят товар через цепочку однодневок. Если конечный покупатель применяет ЕНВД, экономия будет и на налоге с доходов.



«Шеф, все пропало! ЕНВД отменяют!»

«Всё, я закрываюсь!», - такой была следующая реакция бизнесменов. Да, закрываться – это отличный вариант для тех, кто готов расстаться с собственным бизнесом. Но может быть, все-таки есть жизнь после ЕНВД?!





«Шеф, все пропало! ЕНВД отменяют!»

Конечно, есть! Но для того, чтобы понять, как жить дальше, нам необходимо посчитать свои доходы и расходы





Патентная система налогообложения

- Эту систему могут применять только ИП.
- Количество работников не более **15** человек по видам предпринимательской деятельности, по которым применяется патентная система налогообложения.
- Доход не более **60** млн в год.
- Не более **50** кв.м. торговая площадь каждого торгового зала.
- Ограниченный список видов деятельности, определяемый законом Липецкой области №80-ОЗ от 08.11.2012 г.
- Стоимость патента не уменьшается на страховые взносы.
- Срок действия патента от **1** до **12** месяцев.
- Заявление на патент необходимо подать не позднее, чем за 10 дней до начала месяца, с которого действует патент.
- Отсутствует отчетность.
- Патент, также, как и ЕНВД не могут применять ИП, товары которых подлежат обязательной маркировке.



Патентная система налогообложения

Торговля

	1 объект (торговый зал)	2-7 торговых залов	Свыше 7
Потенциально возможный годовой доход	1 млн	5 млн	10 млн
Стоимость патента на год	60 000	300 000	600 000



Патентная система налогообложения

Услуги по перевозке грузов

	1 ТС	От 2 до 3 ТС	От 4 до 6 ТС	От 7 до 10 ТС	От 10 и выше
Потенциально возможный годовой доход	300 тыс	750 тыс	1,5 млн	2,55 млн	3 млн
Стоимость патента на год	18 000	45 000	90 000	153 000	180 000

ТС – транспортное средство



Патентная система налогообложения

Автосервис

	Без работников	От 1 до 5 работников	От 6 до 10 работников	От 11 до 15 работников
Потенциально возможный годовой доход	400 тыс	1 млн	2 млн	3 млн
Стоимость патента на год	24 000	60 000	120 000	180 000

Конечно, в закон о патентной системе налогообложения с 2021 года будут внесены изменения. Эксперты считают, что налог можно будет уменьшить на страховые взносы и добавятся виды деятельности.



УСН (ДОХОДЫ)

Любые виды деятельности, кроме:

- предприятия банковской сферы;
- страховые организации;
- пенсионные фонды (негосударственные);
- ломбарды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ЦБ;
- предприятия и ИП, добывающие и сбывающие полезные ископаемые (исключая общераспространенные ископаемые), выпускающие подакцизные товары (их перечень отражен в ст. 181 НК РФ);
- предприятия и ИП, занятые в игорном бизнесе;
- частнопрактикующие нотариусы.



УСН (ДОХОДЫ)

- Число работников – до **100** человек. По новому законопроекту можно превысить не более, чем на **30** человек.
- Ограничение по доходу – не более **150** млн. в год (112,5 – за 9 месяцев для перехода на УСН). По новому законопроекту можно превысить на **50** млн., но при этом увеличивается налоговая ставка с **6** до **8%**.
- Налог с доходов по УСН уменьшается на страховые взносы: с работниками – не более **50%**, а без работников – до **100%**.
- Также налог с доходов по УСН уменьшается на **1%** свыше **300** тысяч дохода.
- Уменьшить налог можно, если взносы уплачены в текущем году.
- Для ИП, применяющих онлайн-кассу или получающих деньги на расчетный счет, планируется отменить декларацию.



УСН (ДОХОДЫ)

Закон Липецкой области от 02.11.2017 № 117-ОЗ "О внесении изменений в статью 2 Закона Липецкой области "Об установлении налоговой ставки для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения" устанавливает ставку **5%** для видов деятельности с объектом «доходы»:

- **Производством** пищевых продуктов;
- Производством безалкогольных напитков, производством минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках;
- Производством текстильных изделий;
- Производством одежды;
- Производством кожи, изделий из кожи;
- **Обработкой** древесины и производством изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производством изделий из соломки и материалов для плетения;
- Производством резиновых и пластмассовых изделий;
- Производством прочей неметаллической минеральной продукции;



УСН (ДОХОДЫ)

- Производством машин и оборудования, не включенных в другие группировки;
- Производством компьютеров, электронных и оптических изделий;
- Производством электрического оборудования;
- Производством мебели;
- Производством спортивных товаров;
- Производством игр и игрушек;
- Производством медицинских инструментов и оборудования;
- Производством метел и щеток;
- Производством изделий народных художественных промыслов;
- **Научными исследованиями и разработками;**
- **Деятельностью** по уходу с обеспечением проживания;
- **Предоставлением социальных услуг** без обеспечения проживания;
- **Образованием** дошкольным;
- Деятельностью в области спорта.



УСН (ДОХОДЫ)

Годовой доход	1 млн	2 млн	5 млн	10 млн
Страховые взносы за 2019 год	36 238	36 238	36 238	36 238
1% свыше 300000	7 000	17 000	47 000	97 000
Налог с уменьшением без работников	16 762	66 762	216 762	466 762



УСН (ДОХОДЫ)

	Доход 1 млн	Доход 5 млн	Доход 10 млн	Доход 60 млн
Налог на патенте	60 000	60 000	60 000	60 000
Налог на УСН Доходы	16 762	216 762	466 762	2 966 762

Из таблицы видно, что стоимость патента не меняется при увеличении дохода, в то время, как на УСН Доходы налог увеличивается пропорционально доходу. Появляется смысл посчитать свои расходы.

Может оказаться, что выгоднее и «дешевле» документы собирать?
А может и расходов оказаться не так уж «мало».



УСН (ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ)

- Действуют те же ограничения по доходу (до 150 млн) и количеству (до 100 человек) работников, что и на УСН Доходы. Только ставка налога при допустимом превышении изменится с **15%** до **20%**.

На этом сходства заканчиваются, т.к.

- Страховые взносы и **1%** свыше **300** тысяч не уменьшают налог, а «идут в расходы»;
- Дифференцированная налоговая ставка от **5** до **15%** в соответствии с Законом Липецкой области от 02.11.2017 № 117-ОЗ «О внесении изменений в статью 2 Закона Липецкой области «Об установлении налоговой ставки для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения».



УСН (ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ)

5% - такие виды деятельности,

- **производство** пищевых продуктов; одежды и текстильных изделий; безалкогольных напитков, минеральной и прочей воды; мебели; кожи и изделий из кожи; резиновых и пластмассовых изделий; спортивных товаров; игр и игрушек; мед. инструментов и оборудования; метел и щеток; электрического оборудования; компьютеров, электронных и оптических изделий;
- обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения; производство прочей неметаллической минеральной продукции; машин и оборудования, не включенных в другие группировки; изделий народных художественных промыслов;
- дошкольное **образование; деятельность** по уходу с обеспечением проживания; предоставление **социальных услуг** без обеспечения проживания;
- **деятельность** в области спорта; издательская; в сфере телекоммуникаций; почтовой связи и курьерская;
- научные **исследования и разработки**;
- животноводство; выращивание рассады; многолетних культур; однолетних культур, кроме табака и махорки; смешанное сельское хозяйство; вспомогательная деятельность в области производства сельскохозяйственных культур и послеуборочной обработки сельхозпродукции;



УСН (ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ)

10% - такие виды деятельности, как

- предоставление услуг в области растениеводства; **предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты**; предоставление прочих персональных услуг, не включенных в другие группировки;
- деятельность брошюровочно-переплетная и отделочная и сопутствующие услуги; виды издательской деятельности прочие; **деятельность специализированная в области дизайна; в области фотографии**; по фотокопированию и подготовке документов и прочая специализированная вспомогательная деятельность по обеспечению деятельности офиса; **по письменному и устному переводу; физкультурно-оздоровительная; зрелищно-развлекательная** прочая, не включенная в другие группировки;
- деятельность по уборке квартир и частных домов; **по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений** прочая; дезинфекция, дезинсекция, дератизация зданий, промышленного оборудования; подметание улиц и уборка снега; деятельность по чистке и уборке прочая, не включенная в другие группировки; по благоустройству ландшафта; стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий; утилизация отсортированных материалов;
- **техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств**; техническое обслуживание и ремонт мотоциклов и мототранспортных средств;



УСН (ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ)

- предоставление **услуг по ковке**, прессованию, объемной и листовой штамповке и профилированию листового металла; обработка металлов и нанесение покрытий на металлы; обработка металлических изделий механическая; изготовление готовых металлических изделий хозяйственного назначения по индивидуальному заказу населения; производство прочих готовых изделий, не включенных в другие группировки;
- **прокат и аренда товаров для отдыха и спортивных товаров**; прокат видеокассет и аудиокассет, грампластинок, компакт-дисков (CD), цифровых видеодисков (DVD); прокат и аренда прочих предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения;
- **ремонт машин и оборудования**; ремонт электронного и оптического оборудования; ремонт и техническое обслуживание судов и лодок; ремонт прочего оборудования;
- сборка и ремонт очков в специализированных магазинах; ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования; ремонт коммуникационного оборудования; **ремонт электронной бытовой техники**; ремонт бытовых приборов, домашнего и садового инвентаря; ремонт обуви и прочих изделий из кожи; **ремонт мебели** и предметов домашнего обихода; ремонт часов и ювелирных изделий; ремонт прочих предметов личного потребления и **бытовых товаров**.



УСН (ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ)

Закрытый перечень расходов (ст. 346.16 НК РФ), например

- 1) расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов;
- 2) расходы на ремонт и реконструкцию основных средств;
- 3) расходы на оплату труда, командировки и обязательное страхование работников;
- 4) арендные, лизинговые, ввозные таможенные платежи;
- 5) материальные расходы;
- 6) расходы на бухгалтерские, аудиторские, нотариальные и юридические услуги;
- 7) суммы налогов и сборов, кроме самого единого налога на УСН;
- 8) расходы на закупку товаров, предназначенных для перепродажи;
- 9) транспортные расходы, реклама и др.



УСН (ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ)

Расходы должны быть экономически обоснованы и документально подтверждены.

Например, если у вас в штате имеется бухгалтер, то бухгалтерские услуги сторонней организации являются экономически необоснованными и не могут включаться в состав расходов по УСН.

Для документального подтверждения расходов необходимо иметь два документа: один из них подтверждает факт осуществления хозяйственной операции (акт или счет-фактура), а другой – оплату (чек или платежное поручение/выписка по счету).



УСН (ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ)

Расходы должны быть оплачены. Например, расходы на выплату заработной платы работникам признаются не в момент начисления, а в момент перечисления или выдачи работникам.

Расходы на закупку товаров, предназначенных для перепродажи, можно принять, если соблюдены два условия:

- 1) товары оплачены;
- 2) товары реализованы.

Расходы на покупку сырья и материалов

Для учета этих расходов, напротив, достаточно только оплатить их и получить от поставщика.



УСН (ДОХОДЫ минус РАСХОДЫ)

Доход 1 млн

УСН 15%	Расход 60%	Расход 70%	Расход 80%	Расход 95%
Доход	1 млн	1 млн	1 млн	1 млн
Расход	500 тыс	700 тыс	800 тыс	950 тыс
Налог	60 000	45 000	30 000	10 000

Доход 10 млн

УСН 15%	Расход 60%	Расход 70%	Расход 80%	Расход 95%
Доход	10 млн	10 млн	10 млн	10 млн
Расход	5 млн	7 млн	8 млн	9,5 млн
Налог	750 тыс	450 тыс	300 тыс	100 тыс

Вспоминаем нашу таблицу по патенту и УСН (ДОХОДЫ) 6% при торговле

	Доход 1 млн	Доход 5 млн	Доход 10 млн	Доход 60 млн
Налог на патенте	60 000	60 000	60 000	60 000
Налог на УСН Доходы	16 762	216 762	466 762	2 966 762



СЧИТАЙТЕ РАСХОДЫ ДЛЯ СЕБЯ





Может ли ОСН оказаться выгодным или не так страшен черт, как его малюют?

А может быть вам выгоднее работать на **ОСН**?

ОСН нужна тем, кто работает с контрагентами на ОСН, т.к. на этой системе все-таки самая высокая налоговая нагрузка. Это

1) НДС – 20%. Это общая ставка. Есть и льготные ставки

10%: реализация продуктов питания; товаров детского назначения; лекарственных препаратов и медицинских изделий; печатных и периодических изданий, относящихся к сфере обучения и культуры.

0%: продажа товаров, предназначенных для экспорта, проходящих через таможенное оформление; международные перевозки; операции, осуществляемые организациями по транспортировке нефти и продуктов ее переработки.

2) Налог на прибыль **20%** (для организаций). И тут тоже есть льготная ставка **0%** для образовательных и медицинских организаций. Но есть и условия ее применения.

3) НДФЛ **13%** (для предпринимателей).



ПЛЮСЫ ОСН

- Хотя НДС и составляет **20%**, но при расчете этого налога не учитываются доходы и расходы. Лишь только входящие и исходящие счета-фактуры. Можно подобрать документы таким образом, что налог получится минимальным. Это, конечно, искусство и опыт, но зато можно снизить НДС до нуля (ну или совсем незначительной суммы).
- Также при Общей системе налогообложения можно получить освобождение от уплаты НДС, если доход за любые три месяца не превышает **2 млн** (без учета НДС). Это, конечно, при условии, что вам с организациями на ОСН работать не надо, т.к. в этом случае вы не имеете права выделять НДС в счетах-фактурах.
- Ваш налог составит **13%** от дохода с учетом расходов. А **13%** - в любом случае меньше, чем **15%** на УСН.
- И **1%** свыше **300 000** ИП платится от доходов-расходов, в отличие от УСН.
- Нет минимального налога. Отсутствует нижняя граница в **1%** от дохода, так что налог **теоретически** можно снизить до нуля.
- При ОСН перечень расходов открыт, то есть туда входят любые обоснованные расходы. Получается, что список расходов существенно шире, чем на УСН.



МИНУСЫ ОСН

- Если у вас очень мало или практически нет «входящего» НДС, то вам эта система не подходит. Потому, что налоговая нагрузка получится очень высокой.
- На ОСН для ИП необходимо вести бухгалтерию.
- Надо очень внимательно оформлять документы, чтобы не допустить ошибку, которая может оказаться фатальной.



СРАВНЕНИЕ ВСЕХ СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Попробуем сравнить все перечисленные мной системы, при условии освобождения от НДС на ОСН. Возьмем для примера торговлю с двумя торговыми залами, годовой доход в 5 млн рублей и долю расходов 75%.

	Налог на патенте	Налог УСН Доходы	Налог УСН Доходы минус Расходы	ОСН
Доход	5 млн	5 млн	5 млн	5 млн
Расход	0	0	3,75 млн	3,75 млн
Налог	300 000	216 762	187 500	162 500



НПД – НАЛОГ ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ

Самозанятые – это физические лица, которые работают сами на себя, то есть:

- Не имеют работодателя;
- Не имеют наемных работников;
- Доход не более 2,4 млн в год;
- Облагается по ставке 4% - с дохода, полученного от физлиц, 6% - с дохода от юр. лиц;
- Нет обязанности уплачивать страховые взносы;
- Отсутствует отчетность;
- Не могут совмещать ни с какими другими режимами налогообложения.



НПД – НАЛОГ ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ

В законопроекте не перечислено, чем может заниматься самозанятый. Главное, что он должен оказывать услуги **ЛИЧНО** или продавать товары **СОБСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА**.

НЕЛЬЗЯ заниматься плательщику НПД:

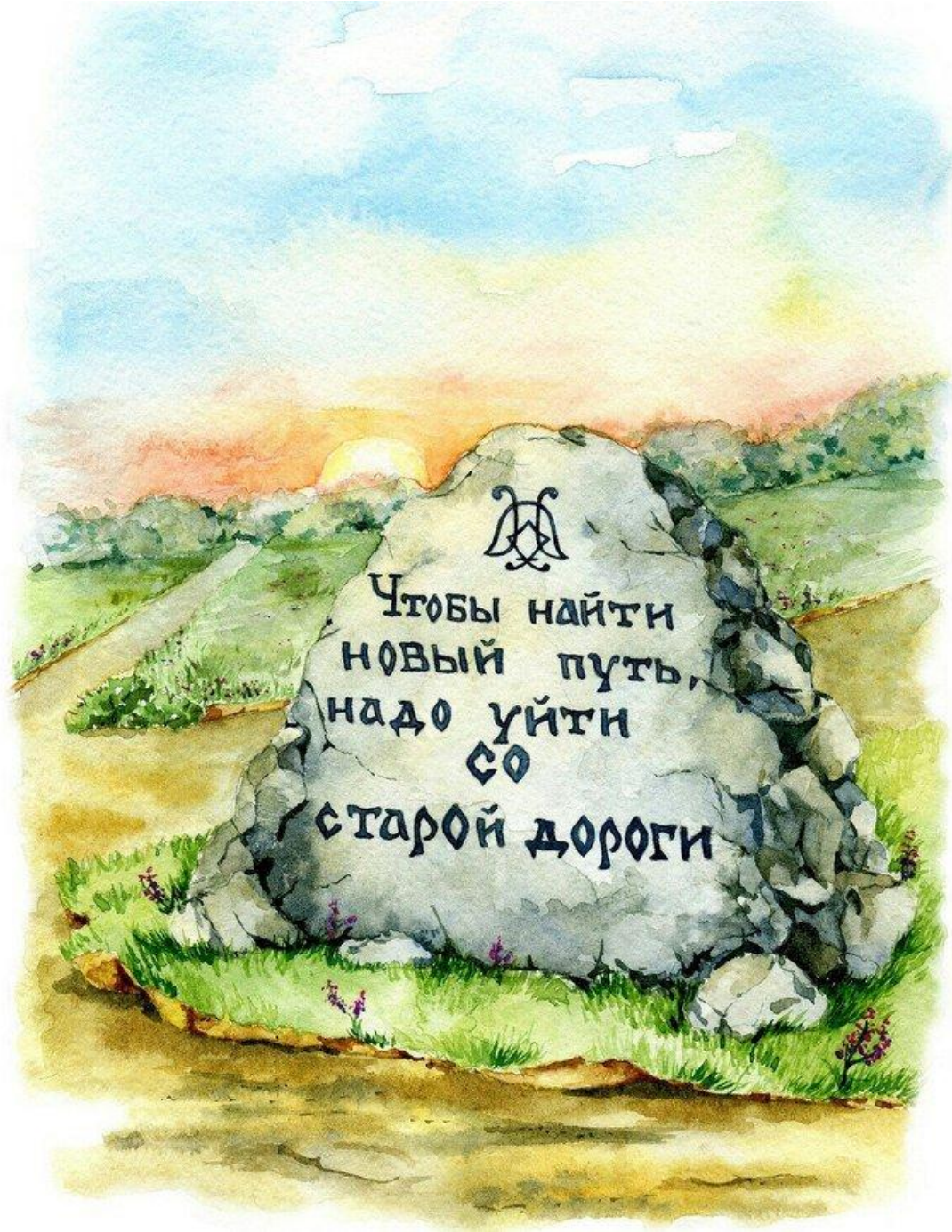
- оптовой или розничной торговлей **ЧУЖИМИ** товарами;
- работать по агентскому договору;
- добывать полезные ископаемые;
- торговать подакцизными товарами, а также товарами, которые подлежат обязательной маркировке (алкоголь, табачная продукция, лекарства, а также всеми товарами, которые будут маркироваться начиная с 2019 года).



НПД – НАЛОГ ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ

ОГРАНИЧЕНИЯ по видам доходов:

- от продажи недвижимого имущества, транспортных средств;
- от передачи имущественных прав на недвижимое имущество (за исключением аренды (найма) жилых помещений));
- государственных гражданских и муниципальных служащих, за исключением доходов от сдачи в аренду (наем) жилых помещений;
- от продажи имущества, использовавшегося налогоплательщиками для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;
- от реализации ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- от передачи имущества в доверительное управление, а также от участия в договоре простого товарищества (договоре о совместной деятельности);
- от выполнения физическими лицами услуг (работ) по гражданско-правовым договорам, в которых заказчиком услуг (работ) выступает работодатель указанного физического лица или лицо, бывшее его работодателем менее двух лет назад;
- от деятельности, указанной в пункте 70 ст. 217 НК РФ, полученные лицами, состоящими на учете в соответствии с пунктом 73 ст. 83 НК РФ;
- от уступки (переуступки) прав требований;
- в натуральной форме.

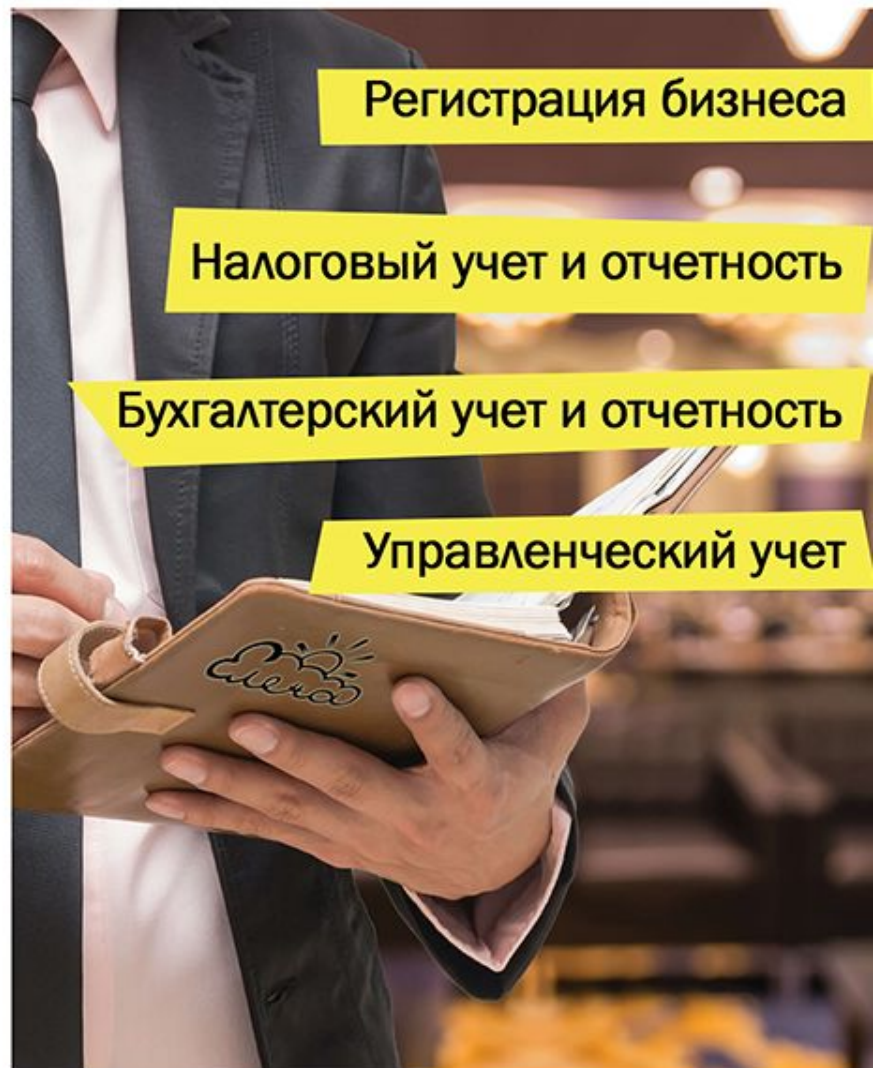


Чтобы найти
новый путь,
надо уйти
со
старой дороги

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Стремитесь к успеху?

С Firmой «Елена»
- он ближе!



Регистрация бизнеса

Налоговый учет и отчетность

Бухгалтерский учет и отчетность

Управленческий учет