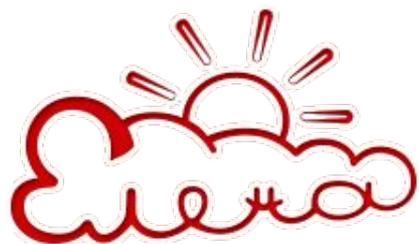


ЕСТЬ ЛИ ЖИЗНЬ

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
<b>Налог</b>	<b>300 000</b>	<b>216 762</b>	<b>187 500</b>	<b>162 500</b>



# 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:

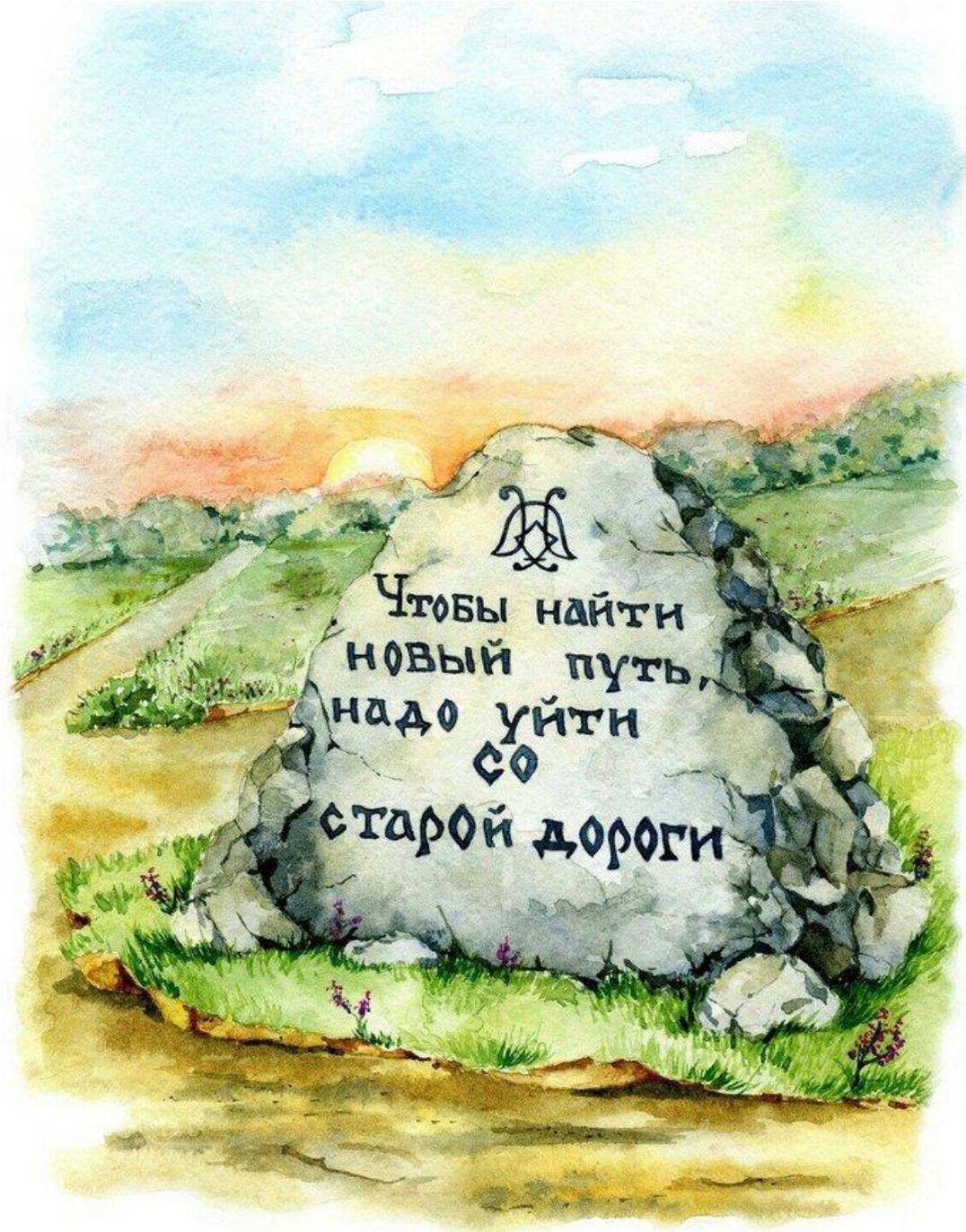
- оптовой или розничной торговлей **ЧУЖИМИ** товарами;
- работать по агентскому договору;
- добывать полезные ископаемые;
- торговать подакцизными товарами, а также товарами, которые подлежат обязательной маркировке (алкоголь, табачная продукция, лекарства, а также всеми товарами, которые будут маркироваться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

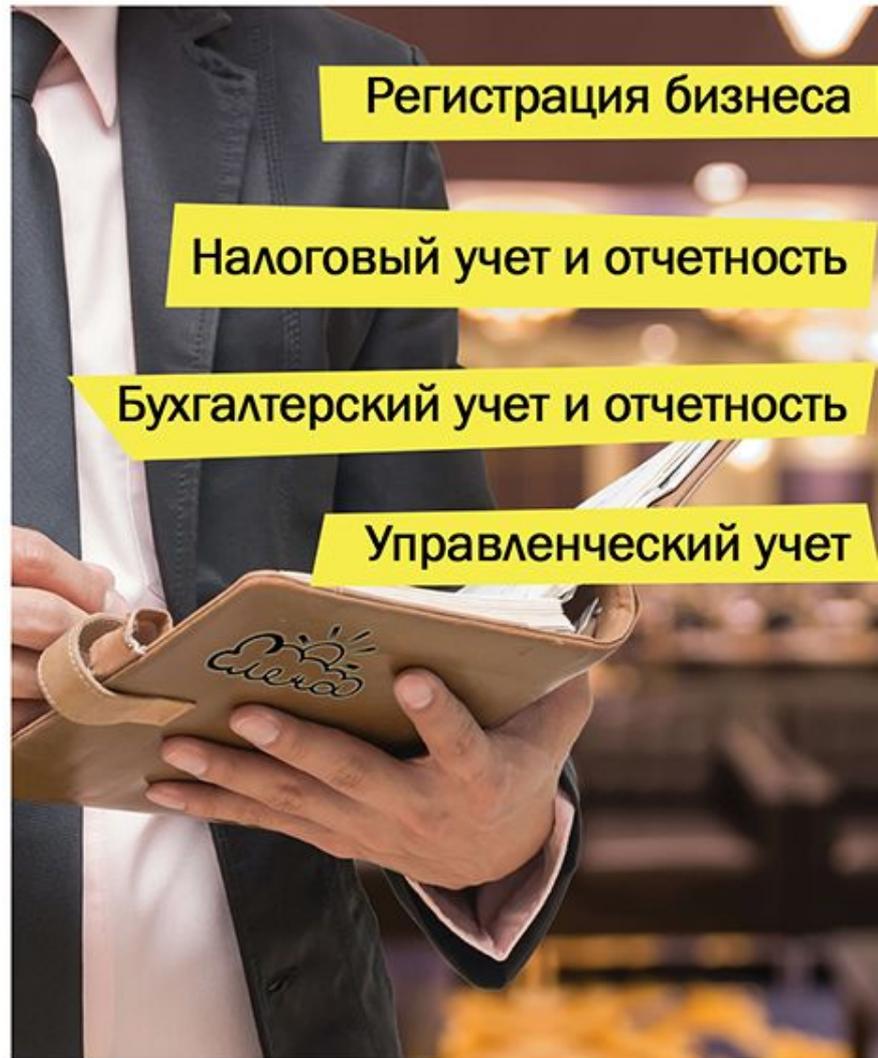


Чтобы найти  
новый путь,  
надо уйти  
со  
старой дороги

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Стремитесь к успеху?

С Firmой «Елена»  
- он ближе!



Регистрация бизнеса

Налоговый учет и отчетность

Бухгалтерский учет и отчетность

Управленческий учет