



---

# ПОНЯТНЫЕ ОТВЕТЫ

на юридические, налоговые и бухгалтерские вопросы,  
которые Вы боялись задать и откладывали на потом

---

Дашкиев Юрий Викторович

**А может Вы тоже прячете голову в песок?**



**Предпринимательская деятельность** – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке



# Чем грозит незаконное предпринимательство?



# Ответственность за незаконное предпринимательство

- Уголовная ответственность
- Административная ответственность
- Налоговая ответственность



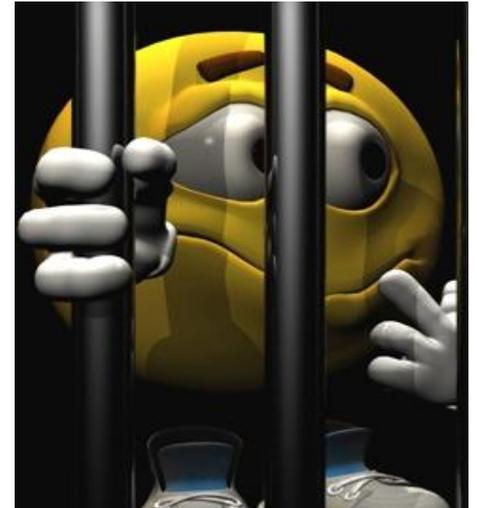
# Уголовная ответственность (Ст. 171 УК РФ)

- Доход в крупном размере  
(По ст. 169 УК РФ 1 500 000 р.)

Штраф до 300 т.р., арест от 4 до 6 мес.

- Доход в особо крупном размере  
(6 000 000 р.) или группой лиц

Штраф от 100 т.р. до 500 т.р., арест  
до 5 лет со штрафом до 80 т.р.



## Административная ответственность (Ст. 14.1 и 14.25 КоАП РФ)

- работа без регистрации (**Штраф от 500 до 2000 рублей**)
- Без лицензии/ разрешения (**Штраф от 2000 до 2500 рублей с конфискацией продукции, средств производства**)
- **Непредставление сведений или не вовремя (Штраф 5000 рублей)**



# Налоговая ответственность (Ст. 116 и 117 НК РФ)

- За уклонение от постановки на учет

**Штраф 10 % от полученного дохода, но не менее 20 тыс. р.**

**Штраф 20% от дохода, если деятельность свыше 90 дней, но не меньше 40 тыс. р.**

-За нарушение срока постановки на учет

**Штраф 5 т.р. или при более 90 дней – 10 т.р.**

-ИФНС имеет право до начислить налоги расчетным путем, взыскать 20 % штрафа от дохода

-неуплаты налогов + пени.



## Гражданский процессуальный кодекс РФ. Статья 446.

Имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам:

- жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
- И др.



# Первый шаг к легализации:

## регистрация ИП

Для регистрации ИП гражданина РФ:

- ✓ Паспорт гражданина РФ в оригинале
- ✓ заявление на регистрацию по форме Р21001 (копия ИНН + ОКВЭД)
- ✓ Квитанцию об уплате госпошлины на 800 рублей



## Первый шаг к легализации: регистрация ИП

Для иногородних:

- ✓ По временной регистрации открыть ИП нельзя!



# Важно знать!

- Открытие ИП по времени занимает **5 рабочих дне**
- Если Вы хотите работать на **УСН**, подать заявление нужно в течении 30 календарных дней с даты регистрации или при сдаче документов на открытие.





# Первый шаг к легализации: регистрация юридического лица

Для регистрации ООО:

- Решение о создании юридического лица или протокол собрания учредителей;
- Устав ООО;
- Заявление на открытие форма Р11001 (подписывается заявителем, заверяется нотариусом);
- Квитанция об оплате госпошлины 4000 рублей за открытие;
- Платежный документ о внесении не менее 50% уставного капитала или акт оценки вносимого в счет УК имущества;
- Заявление на переход на УСН;
- Согласие собственника помещения о предоставлении юр.адреса, в налоговой могут попросить предоставить копии свидетельства о праве собственности арендодателя.



Регистрация в течении 5 рабочих дней. Перед оформлением документов, нужно иметь на руках копии ИНН и паспортов учредителей, выбрать коды ОКВЭД. Сразу заказывайте заверенную копию устава (для р/счета)

# Важно знать!

При написании решения об учреждении ООО упомянуть:

- 1. О назначении одного из учредителей заявителем при регистрации и директором ООО (здесь же можно указать сумму оклада директора);*
- 2. О поручении одному из учредителей оплатить за всех участников УК.*

При отказе в регистрации госпошлина 4000 рублей не возвращается

Если ООО регистрируется по домашнему адресу одного из участников, то потребуются копии документов на право собственности владельцев этого жилья и письменное согласие владельцев жилья на предоставление юридического адреса.



# Фирмы однодневки?

Это организации создаваемые для получения дохода без уплаты налогов:

- регистрируются по утерянным паспортам;
- по адресу массовой регистрации;
- Принцип должной осторожности и осмотрительности – контрагент должен знать с кем он проводит сделку



# Как можно сэкономить 10% на соцналогах с помощью ОКВЭД

ИП и ООО на льготном УСН с налоговой нагрузкой 20% с основными видами деятельности (Федер.закон 212-ФЗ от 24.07.2009г)

## Льготные ОКВЭД

- производство пищевых продуктов (код ОКВЭД 15.1-15.8);
- текстильное и швейное производство (код ОКВЭД 17,18);
- производство кожи, изделий из кожи и производство обуви (код ОКВЭД 19);
- обработка древесины и производство изделий из дерева (код ОКВЭД 20);
- производство мебели (код ОКВЭД 36.1);
- образование (код ОКВЭД 80);
- здравоохранение и предоставление социальных услуг (код ОКВЭД 86);
- деятельность спортивных объектов (код ОКВЭД 92.61);
- обработка вторичного сырья (код ОКВЭД 37);

**Налоговая нагрузка по соцналогам 20%**



# ИП или ООО: плюсы и минусы

**И  
П**

## **Минусы:**

- Учредитель отвечает имуществом
- Нельзя торговать алкоголем
- Некоторые юрлица не работают с ИП как поставщиком
- Платит страх. взносы всегда, даже если фактически и не работал (на 2013 год – **35664,66** рубля)
- На ОСН нельзя учесть убытки прошлых лет
- Нельзя продать свой бизнес

## **Плюсы:**

- Дешевле зарегистрировать (госпошлина 800 рублей)
- Упрощенная регистрация
- Не нужно вести бухучет
- Проще работать с наличкой, можно тратить на любые цели (но обязательно соблюдать кассовую дисциплину!)

**ОО  
О**

## **Плюсы:**

- Учредители отвечают вкладом
- Участник может выйти из ООО в любое время
- ООО можно продать/ купить
- При отсутствии деятельности и имущества налогов не платит
- На ОСН можно покрывать убытки прошлых лет прибылью текущего года
- Фамилии учредителей не видны
- Представлять интересы ООО может директор или иные лица на основании доверенности от ООО

## **Минусы:**

- За регистрацию 4000 рублей
- Более сложная регистрация
- Размер УК не менее 10000 рублей
- Нужно соблюдать кассовую дисциплину, выручка должна сдаваться в банк, снимать можно только на определенные цели (зарплата, командировочные, хозяйств. нужды, а они должны быть экономически оправданными)

# ИП или ООО: еще плюсы и минусы

**И**

**Минус:**

**П**

- Доверенное лицо может работать только по нотариальной доверенности (Ст.184 ГК РФ)
- Если несколько человек работают через одного ИП, то в случае конфликта все имущество останется у него

**Плюс:**

- Ведет книгу доходов и расходов, можно вести учет самостоятельно (кроме ОСН)
- Не обязан иметь р/счет и печать

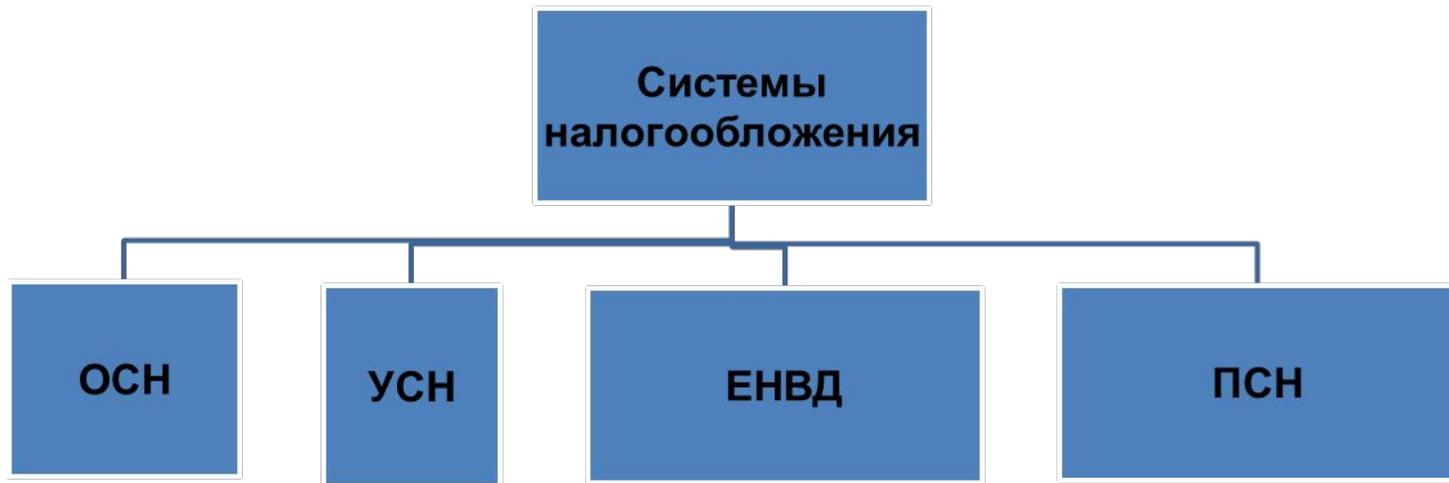
**ОО**

**Минус:**

**О**

- Заработанные деньги после уплаты налогов нельзя тратить на собственные нужды. Эти деньги принадлежат не Вам, а организации
- Вывести можно только в виде зарплаты или как дивиденды
- Обязано вести бухучет и сдавать бух.отчетность, нужен бухгалтер
- В разы больше штрафы чем у ИП (за не пробитие чека штраф до 40000, а у ИП 4000 рублей)
- Обязан иметь р/счет и печать

# Системы налогообложения



- ✓ Общая система налогообложения (ОСН)
- ✓ Упрощенная система налогообложения (УСН)
- ✓ Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)
- ✓ Патентная система налогообложения (ПСН)

# Общая система налогообложения (ОСН)

ООО	ИП
Налог на прибыль 20% (доходы – расходы)*20% Считается без НДС	Налог на доходы физлиц (НДФЛ) 13%
НДС – 10% или 18% (сумма исходящего НДС – сумма входного НДС)	НДС - 10% или 18% (в зависимости от вида товара или услуги).
Страховые взносы с ФОТ: В ПФ – 22%; В ФОМС – 5,1%; В ФСС – 2,9%	ежемесячные платежи – страховые взносы (30% с ФОТ) для наемных работников
Налог на имущество 2,2%	Страховые взносы за себя исходя из страхового года (35664,66 рубля)

# Пример: ООО «Рога и копыта» на ОСН

## Исходные данные за квартал:

Директор-учредитель: зарплата 100 000 руб;

Наемные работники: зарплата 150 000 руб;

Имущество предприятия: 500 000 руб;

Закуплено товара на 600 000 руб;

Весь товар продан на 1 000 000 руб.



# Расчет результатов работы ООО «Рога и копыта» на ОСН :



1. Закуплено товара на 600 000 р. = 508 474,6 р. + 91 525,42 р.  
(цена закупленного товара + вх. НДС)

2. Проданный товар 1 000 000 = 847 457,6 р. + 152 542,4 р.  
(цена продаваемого товара + вых. НДС)

3. Налог на имущество  $500000 * 2,2\% / 12 \text{ мес.} * 3 = 2750$  руб./кв

4. Соцналог на зарплату =  $250000 * 30\% = 75 000$  рублей

5. Налог на прибыль =  $(847457,6 - 508474,6 - 250000 - 75000 - 2750) * 20\% = 2246,6$  рубля;

6. НДС к уплате =  $152542,4 - 91525,42 = 61016,98$  рубля

7. Чистый доход =  $1000000$ (продажи) -  
 $600000$ (закупка) -  $250000$ (зарплата) -  $75000$ (соцналог) -  $2750$ (налог  
на имущ-во) -

$2246,6$ (налог на прибыль) -  $61016,98$ (НДС) = **8986,42** рубля



# Спецрежимы

- упрощённая система налогообложения (УСН или «упрощенка»);
- единый налог на вменённый доход (ЕНВД или «вмененка»);
- патентная система налогообложения.  
(Только для ИП)



# Упрощенная система налогообложения (УСН)



Доходы 6%  
Доходы - Расходы 15%

ООО	ИП
Налог по выбранному УСН (6 или 15%)	Налог по выбранному УСН (6 или 15%)
Страховые взносы с ФОТ 30%	Страховые взносы с ФОТ 30% для наемных работников
НДС (ввоз товаров в РФ, с выставленной покупателю счет-фактуры с выделенным НДС)	Страховые взносы за себя исходя из страхового года (35664,66 рубля)
	НДС по тем же основаниям



## Важно по УСН:

- Организации Организации и ИП подают заявления о переходе на УСН в период до 31 декабря года, предшествующего году ее применения.
- ООО имеет право перейти на УСН, если доходы за 9 месяцев в предыдущем году не превысили 45 миллионов рублей
- Вновь зарегистрированные организации Вновь зарегистрированные организации и ИП подают заявление в 30-ти дневный срок с момента регистрации в налоговом органе.
- Для смены объекта налогообложения (если Вы вдруг передумали, и решили изменить 6% на 15% или наоборот) Вам надо подать заявление до 31 декабря года

## Пример: ООО «Рога и копыта» на УСН 6%

### Исходные данные за квартал:

Директор-учредитель: зарплата 100 000 руб.;

Наемные работники: зарплата 150 000 руб.;

Имущество предприятия: 500000 руб.;

Закуплено товара на 600 000 руб.;

Весь товар продан на 1 000 000 руб.



# Расчет результатов работы ООО «Рога и копыта» на УСН 6%:



1. Налог на имущество не уплачивается
2. Соцналог на зарплату =  $250000 * 30\% = 75000$  рублей
3. Расчет предварительного налога к уплате =  $1\ 000\ 000 * 6\% = 60000$  рублей;
4. Вычеты из налога УСН уплаченного соцналога =  $60000 - 30000 = 30000$  рублей (**налог можно уменьшить НЕ более чем на 50%**)
5. Налог УСН к уплате 30000 рублей;
6. Чистый доход =  $1000000$ (продажи)-  $600000$  (закупка) - $250000$  (зп)-  
 $75000$  (соцналог) - $30000$  (налог УСН)=  
= **45000 рублей**

## Пример: ИП Коровин на УСН 6%

Исходные данные на месяц:

Предприниматель Коровин: з/п 100000 руб;

Наемные работники: з/п. 150000 руб;

Имущество ИП: 500 000 руб;

Закуплено товара на 600 000 руб;

Весь товар продан на 1 000 000 руб.



# Расчет результатов работы ИП Коровина на УСН 6% :



1. Налог на имущество не уплачивается
2. Соцналоги на зарплату =  $150\,000 * 30\% = 45\,000$  рублей  
для наемных работников
3. Соцналоги на ИП за себя за 1 квартал =  $35664,66 / 4 = 8916,17$  рубля
3. Расчет предварительного налога к уплате =  $1\,000\,000 * 6\% = 60\,000$  рублей;
4. Вычеты по соцналогу =  $45\,000 + 8916,17 = 53\,916,17$  рубля
5. Налог к уплате  $60\,000 - 53\,916,17 = 6\,083,83$ ; (есть ограничения на 50% от суммы налога по УСН для ИП работодателя! Для ИП без работников можно учесть 100% соцналога)  
Выбираем налог к уплате 30000 рублей
6. Чистый доход =  $1\,000\,000$  (продажи) –  $60\,000$  (закупка) -  $15\,000$  (ЗП наем.) -  $45\,000$  (соцналог) -  $8\,916,17$  (соцналог ИП) -  $30\,000$  (налог УСН) =  
[166083.83 рубля](#)

## Пример: ООО «Рога и копыта» на УСН 15%

Исходные данные на квартал:

Директор-учредитель: зарплата 100 000 руб.;

Наемные работники: зарплата 150 000 руб.;

Имущество предприятия: 500000 руб.;

Закуплено товара на 600 000 руб.;

Весь товар продан на 1 000 000 руб.



# Расчет результатов работы ООО «Рога и копыта» на УСН 15%:



1. Налог на имущество не уплачивается
2. Соцналог на зарплату =  $250000 * 30\% = 75000$  рублей
3. Расчет предварительного налога к уплате =  
 $= (1000000 - 600000 - 250000 - 75000) * 15\% = 11250$  рублей;
4. Минимальный налог =  $1\ 000\ 000 * 1\% = 10\ 000$  рублей;
5. Налог к уплате 11250 рублей;
6. Чистый доход =  $1000000$  (продажи) -  
 $600000$  (закупка) -  $250000$  (Зарплата) -  $75000$  (соцналоги) -  $11250$   
(налог по УСН) =  
**= 63750 рубля**

## Пример: ИП Коровин на УСН 15%

Исходные данные за квартал:

Предприниматель Коровин: з/п 100000 руб;

Наемные работники: з/п. 150000 руб;

Имущество ИП: 500 000 руб;

Закуплено товара на 600 000 руб;

Весь товар продан на 1 000 000 руб.



# Расчет результатов работы ИП Коровина на УСН 15%:



1. Налог на имущество не уплачивается
2. Соцналоги на зарплату  $= 150000 * 30\% = 45000$  рублей  
для наемных работников
3. Соцналоги на ИП за себя за 1 квартал  $= 35664,66 / 4 = 8916,17$  рубля
4. Расчет предварительного налога к уплате =  
 $= (1000000 - 600000 - 150000 - 45000 - 8916,17) * 15\% = 29412,57$  рублей;
4. Минимальный налог  $= 1000000 * 1\% = 10000$  рублей;
5. Налог к уплате 29412,57 рублей;
6. Чистый доход  $= 1000000$ (продано)-  $600000$ (закуплено)-  $150000$ (з/п наем.раб-ов)-  $29412,57$ (налог УСН)-  $8916,17$ (соцналог за себя)-  $45000$ (соцналог за наем.раб-ов)=  
**= 166671,26 рубля**

## Типичные ошибки при УСН 15

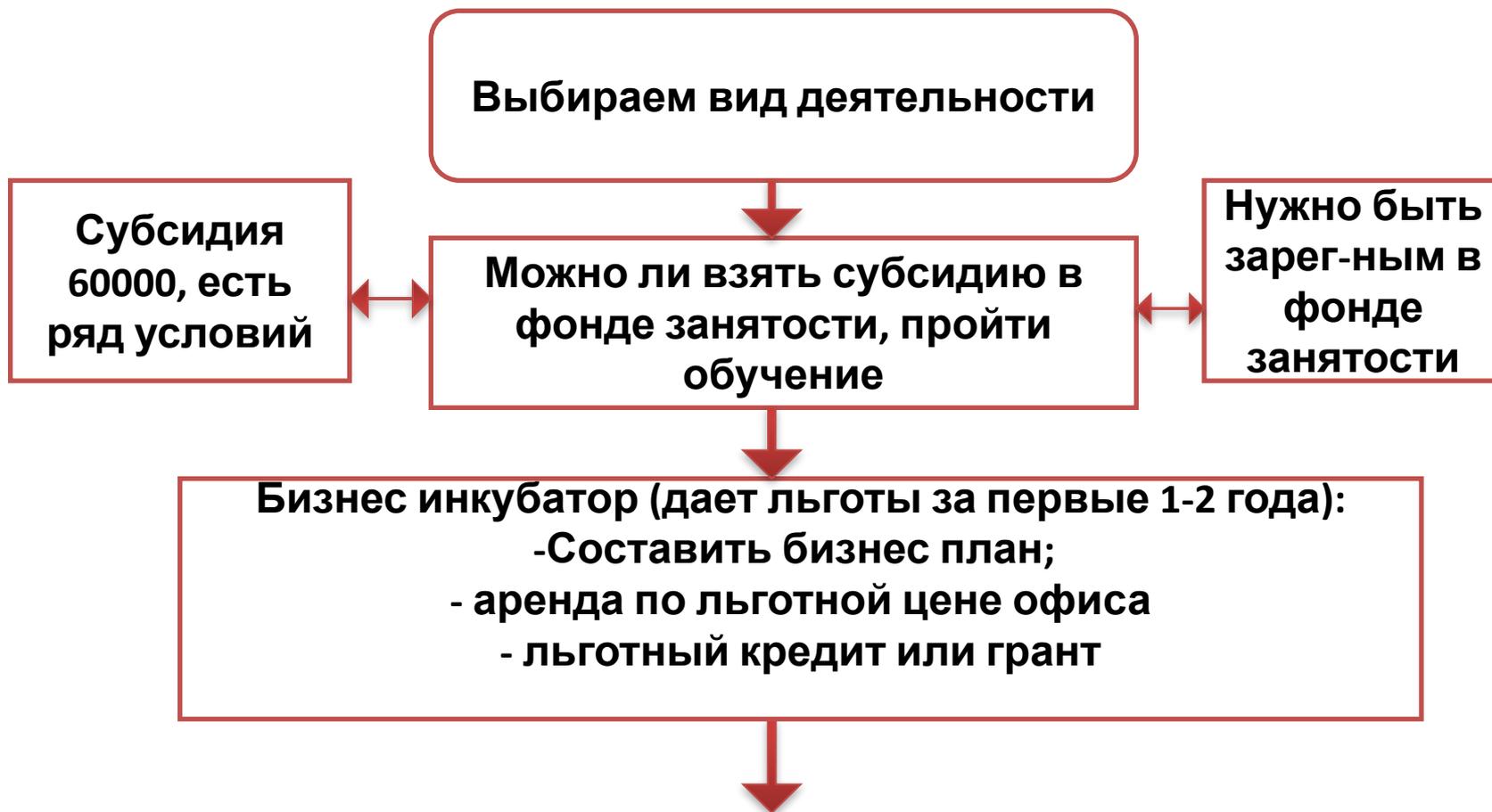


- Не платятся авансовые платежи;
- Если доход поквартально равен нулю или убытки - платится 1% от оборота;
- Список расходов для УСН 15% регламентирован в НК РФ, расширять его нельзя (Ст. 346.16 НК РФ);
- ООО на УСН переводит деньги на карту физического лица (не зарплата)

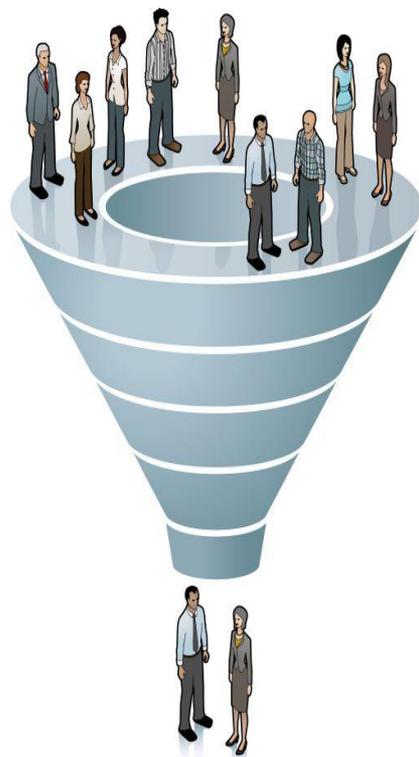
# Ставки налога по УСН в субъектах федерации

Субъект РФ	Закон субъекта РФ	Налоговая ставка	Категории налогоплательщиков
г. Москва	Закон г. Москвы от 07.10.2009 №41 Об установлении налоговой ставки для организаций и ИП ...	10%	Организации и ИП: -обработывающие производства; - управление эксплуатацией жилого и (или) нежилого фонда; - - научные исследования и разработки; -- предоставление социальных услуг; -- деятельность в области спорта
Г. Санкт Петербург	Закон С-Пб от 05.05.2009 N 185-36	10%	Орг-ции и ИП, которые применяют УСН с объектом налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов"
Волгоградская область	Закон Волгоградской области от 10.02.2009 N 1845-ОД	5%	Орг-ции и ИП: -строительство; -обработывающие производства;

# Алгоритм выбора системы налогообложения и формы осуществления бизнеса



# Алгоритм выбора системы налогообложения и формы осуществления бизнеса



↓

**Определить вид деятельности (ОКВЭД),  
товар, покупателя**

↓

**Выбрать систему налогообложения, можно  
ли воспользоваться льготами при УСН  
(доходы – расходы)**

↓

**Зарегистрировать ИП или юр.лицо**

# Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)

- ✓ ЕНВД применяется только по конкретным видам деятельности и вводится местными законами
- ✓ Вмененный доход – потенциально возможный доход налогоплательщика
- ✓ Базовая доходность – условная месячная доходность на единицу физического показателя
- ✓ К1 и К2 корректирующие коэффициенты базовой доходности



# Пример расчета налога по ЕНВД для розничной точки



Исходные данные на 2012 год:

- ✓ базовая доходность 1800 рублей (БД)
- ✓ физический показатель Площадь торгового зала 10 кв.метров (ФП)
- ✓ К1 – коэф-т дефлятор 1,4942
- ✓ К2 – коррект.коэф-т 0,8 (для Казани)

Налог на вмен. доход= БД\*ФП\*К1\*К2\*15% =  
1800\*10\*1,4942\*0,8\*15%= 3227,47=3227 рубля



# Важно по ЕНВД



- ✓ Нужно встать в 5 дневный срок в ФНС по месту осуществления деятельности (кроме постановки на учет по месту регистрации)
- ✓ Уплата налога 1 раз в квартал до 25 числа первого месяца следующего месяца
- ✓ Налоговая декларация по итогам квартала до 20 числа следующего месяца
- ✓ Не обязательно применение кассового аппарата, но покупателю нужно выдавать товарный чек со всеми данными ИП
- ✓ Торговля через интернет-магазин не подпадает под ЕНВД
- ✓ Налог может быть уменьшен на сумму уплаченных страховых сборов, но не более 50% по наемным работникам и 100 % по самому ИП.
- ✓ Выбор ЕНВД или УСН добровольный

## Типичные ошибки при ЕНВД

- Отпускается товар/услуга юридическим лицам (оформляется накладная). Для ЕНВД оформляется товарный чек.
- При оптовых продажах не ведется отдельный учет



# Патентная система налогообложения (ПСН) (Гл.26.5 НК РФ)

- ✓ Только для ИП;
- ✓ Если принят закон субъектом РФ;
- ✓ Не подпадает деятельность:
  - торговля продуктами питания и напитками в общепите;
  - почасовая торговля;
  - интернет торговля.
- ✓ Размеры потенциально возможного дохода не может быть менее 100 тыс.руб и не больше 1 млн руб

Патент действует на территории 1 субъекта федерации в рамках календарного года



# Патентная система налогообложения (ПСН) (Гл.26.5 НК РФ)

- ✓ Подается за 10 дней до начала работы, налоговая выдает решение за 5 дней от даты подачи. Перечень оснований для отказа в п.4 ст. 346 НК РФ)
- ✓ Когда можно утратить право на ПСН:
  - доходы по всем видам деятельности (ПСН + УСН) больше 60 млн. рублей;
  - нарушены требования к ПСН
  - не уплачены налоги в срок.
- ✓ Если слетели с ПСН:
  - переходим на ОСН, налоги считают с начала налогового периода;
  - сумма налога учитывается в НДСЛ.



# Патентная система налогообложения (ПСН) (Гл.26.5 НК РФ)

- Налоговая ставка 6%
- Расчет налога
- Налог= Предп. Доход\* 6%/12\* N (кол-во месяцев)
- Уплата
- - если срок патента до 6 месяцев -> вся сумма патента в срок до 25 календ. дней от начала действия патента;
- - если > 6 месяцев □
- 1/3 налога в 25 дней от начала патента;
- 2/3 налога за 30 дней до конца срока патента.



## Сравнение ПСН и ЕНВД («+» и «-»)

Параметр	ПСН	ЕНВД
Наемные работники	До 15 человек	До 100 человек
Ограничение по доходу	До 60 млн рублей	Нет
Виды деятельности	Больше видов	
Ограничение срока действия	От 1 месяца до 1 календарного года	Нет
Учет доходов	Нужно вести книгу доходов по каждому патенту	ИП можно не вести
Налоговая декларация	Нет	Ежеквартально
Документы на открытие	Подача заявления на каждый срок действия	Подача заявления только один раз

# Сравнение ПСН и ЕНВД («+» и «-»)

Параметр	ПСН	ЕНВД
Льготы по взносам	Стоимость патента не уменьшается на оплаченные страховые взносы за наем. работников	Уменьшается на оплаченные взносы за наемных работников не более чем на 50% от налога ЕНВД Для ИП без работников налог на ЕНВД может быть уменьшен на 100%
Ставки страховых взносов за наемных работников	Кроме сдачи в аренду недвижимости, торговли и общепита (20% от ФОТ в ПФ, 0% в ФОМС, 0% в ФСС)	26% от ФОТ в ПФ; 5,1% от ФОТ в ФОМС; 2,9% от ФОТ в ФСС
Налоговые ставки	6% от потенциально возможного дохода	15% от вмененного дохода
Применение кассового аппарата	Можно не применять, но нужно выдавать товарный чек	Можно не применять, но нужно выдавать товарный чек

# Страховые взносы для ИП из стоимости страхового года на 2013г

- ✓ Фиксированные взносы:
- ✓ В Пенсионный фонд на страховую часть 32479,2  
( $5205 * 2 * 26\% * 12$  мес)
- ✓ Для ИП 1967 года и младше
  - на страховую часть 24984 ( $5205 * 2 * 20\% * 12$ )
  - на накопительную часть 7495,2 ( $5205 * 2 * 6\% * 12$ )
- ✓ В ФФОМС 3185,46 ( $5205 * 5,1\% * 12$ )
- ✓ В ТФОМС с 2012 года взносы не платятся



**Всего: 35664,66 рубля**

# Страховые взносы для ИП, работающего не с начала года

Например: ИП работает с 16 июля 201

✓ В ПФ: за пять полных месяцев

$$5205 * 2 * 5 * 26\% = 13533 \text{ рублей}$$

✓ за неполный месяц, считая день регистрации

$$5205 / 31 \text{ (кол-во дней в июле)} * 2 * 16 = 5372,9$$

✓ В остальные фонды расчет такой же

Оплату нужно сделать до 31.12.2013 года!



Расчет дохода, который необходимо получить, чтобы  
оправдать страховые взносы для ИП Всего: 35664,66  
рубля

На примере ИП на УСН 6% без наемных  
работников:

Требуемый доход =  $35664,66 / 0,06 = 594411$   
рублей

В месяц дохс



25 рубля

## Учет бухгалтерский и налоговый для ИП и ООО при разных системах налогообложения

- ООО на ОСН ведет бухгалтерский и налоговый учет (нужен профессиональный бухгалтер)
- ООО на УСН с 2013 года обязано вести бухгалтерский учет (будет сдаваться годовой баланс за 2013 год)
- ИП ведет книгу доходов и расходов на (ОСН, УСН и ПСН), на ЕНВД может вообще не вести отчетности, только для себя (вести учет можно самостоятельно).



## Алгоритм ведения кассы ИП, кого это касается и какие есть «подводные камни»

С 01.01.2012 года - нормативный акт Банка России, определяющий порядок ведения кассовых операций. Положение от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации»

Кто должен вести?

Какие нарушения будут отслеживать налоговые органы по Вашим кассам?



# Алгоритм ведения кассы ИП, кого это касается, и какие есть «подводные камни»

1. Рассчитать лимит кассы остатка
2. Издать распорядительный документ, определяющий:
  - max сумму наличных денег
  - место проведения кассовых операций
  - лицо уполномоченное вести кассовые операции



# Пример распоряжения по кассам

Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович  
ИНН [2128000000](#)

**РАСПОРЯЖЕНИЕ № 1 от 01 января 2012 года**

В целях исполнения требований Положения Банка России от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» (далее - Положение 373-П)

**СЧИТАЮ НЕОБХОДИМЫМ:**

1. Определить местом совершения кассовых операций - место осуществления предпринимательской деятельности: г. Чебоксары улица Ленина дом 13 кв.13.
2. В целях упорядочения работы с наличными средствами в соответствии с Положением 373-П установить период времени между сдачей в банк наличных средств превышающих лимит остатка кассы 5 рабочих дней.
3. Установить лимит остатка кассы в сумме 4000 рублей, рассчитанный в соответствии с [Приложением 1 к данному распоряжению](#).
4. Ведение кассовых операций в соответствии с требованиями Положения 373-П возлагаю на себя.

Индивидуальный предприниматель

*Иванов Иван Иванович*

# Пример расчета лимита остатка кассы

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИМИТА ОСТАТКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Лимит остатка наличных денег рассчитывается по формуле:

$$L = (V/P) * N$$

Где: L – лимит остатка наличных денег в рублях;

V – объем поступлений наличных денег за расчетный период;

P – расчетный период в рабочих днях (не более 92);

N – период времени между днями сдачи наличных денег в банк в рабочих днях (не более 7).

Предполагаемые поступления наличных средств в 2012 году в месяц:

V = 20000 рублей

P = 23 (рабочих дня в декабре)

N = 5 (выручка будет сдаваться 1 раз в 5 рабочих дней)

L = 4347,83 рубля,

Выбираю лимит остатка 4000 рублей.

**Индивидуальный предприниматель**

***Иванов Иван Иванович.***

Форма № КО-1  
Утверждена Постановлением Госкомстата  
России от 18.08.98 г. № 88

**ИП Иванов Иван Иванович**  
предприятие, организация

структурное подразделение

Форма по ОКУД  
по ОКПО

Код
0310001

**ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР**

Номер документа	Дата составления
13	05.03.2012

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета		
				9 520 руб. 00 коп.	

**Принято от :** ИП Иванов Иван Иванович

**Основание :** Пополнение кассы ИП для текущей деятельности

**Сумма :** Девять тысяч пятьсот двадцать рублей 00 копеек

**В том числе :** \_\_\_\_\_

**Приложение:** \_\_\_\_\_

**Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_ Иванов И. И.

подпись

расшифровка подписи

**Получил кассир** \_\_\_\_\_ Иванов И. И.

подпись

расшифровка подписи

линия отреза

**ИП Иванов Иван Иванович**  
предприятие, организация

**КВИТАНЦИЯ**

к приходному кассовому  
ордеру № 13

Принято от: ИП Иванов Иван

Иванович

Основание: Пополнение кассы ИП  
для текущей деятельности

Сумма : 9 520 руб. 00 коп.

Девять тысяч пятьсот двадцать  
рублей 00 копеек

В том числе :

05 марта 2012 г.

М.П. (штампа)

**Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_ Иванов И. И.

подпись

расшифровка подписи

**Кассир** \_\_\_\_\_ Иванов И. И.

подпись

расшифровка

**Основания:**

Пополнение кассы ИП для текущей деятельности. Приход с расчетного счета в банке. Возврат денежных средств выданных работнику под отчет

**Основания**

Наличная выручка для зачисления на расчетный счет в банке  
 Выдача наличных денежных средств под отчет на расходы,  
 связанные  
 с осуществлением предпринимательской деятельности  
 Выдача средств предпринимателю на личные нужды

Утверждена Постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88

Форма по ОКУД  
по ОКПО

Код
0310002

ИП Иванов Иван Иванович  
организация  
 \_\_\_\_\_  
структурное подразделение

Номер документа	Дата составления
5	05.03.2012

**РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР**

Дебет				Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
код структ. подразделения	Кор. счет, суб. счет	код аналитич. учета					
					9 000 руб. 00 коп.		

Выдать Иванову Ивану Ивановичу  
фамилия, имя, отчество

Основание Выдача средств предпринимателю на личные нужды

Сумма Девять тысяч рублей 00 копеек  
прописью

Приложение \_\_\_\_\_

Руководитель организации \_\_\_\_\_ Иванов И. И.  
Должность Подпись расшифровка подпись

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Иванов И. И.  
Подпись расшифровка подпись

Получил \_\_\_\_\_ Девять тысяч рублей 00 копеек  
Сумма прописью

" 05 " марта 2012 г. Подпись \_\_\_\_\_

По паспорту серия 9700 номер 123456 выдан ОВД Ленинского района г. Чебоксары 01.12.2007  
Наименование, номер, дата, и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир \_\_\_\_\_ Иванов И. И.  
Подпись расшифровка подпись

# Завести кассовую книгу

Касса "05" марта 2012 г.

лист 1

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
1	2	3	4	5
Остаток на начало дня			0,00	X
5	выдано ИП Иванов Иван Иванович через Иванова Ивана Ивановича			9 000,00
13	принято от ИП Иванов Иван Иванович		9 520,00	
Итого за день			9 520,00	9 000,00
Остаток на конец дня			520,00	X
в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии				X

Кассир \_\_\_\_\_ Иванов И. И.  
(подпись) (расшифровка подписи)

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве  
Один приходных и  
(пропись)  
Один расходных  
(пропись)

получил \_\_\_\_\_  
Бухгалтер (подпись) Иванов И. И.  
(расшифровка подписи)

Касса "05" марта 2012 г.

лист 1

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
1	2	3	4	5
Остаток на начало дня			0,00	X
5	выдано ИП Иванов Иван Иванович через Иванова Ивана Ивановича			9 000,00
13	принято от ИП Иванов Иван Иванович		9 520,00	
Итого за день			9 520,00	9 000,00
Остаток на конец дня			520,00	X
в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии				X

Кассир \_\_\_\_\_ Иванов И. И.  
(подпись) (расшифровка подписи)

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве  
Один приходных и  
(пропись)  
Один расходных  
(пропись)

получил \_\_\_\_\_  
Бухгалтер (подпись) Иванов И. И.  
(расшифровка подписи)

# Типичные ошибки при ведении кассы

- Нет приказа об остатке наличных в кассе и кто может вести кассу;
- В кассовых документах есть исправления;
- Видна закупка товара у одного контрагента в рамках одного договора более 100000 рублей
- Не приходятся деньги при снятии с корпоративных карт, наличные полученные в службах доставки (например, Почта России)



# Важные документы в бизнесе

- Договор поставки (оказания услуг) + накладная (акт выполненных работ)
  - проверка контрагентов
  - передача наличных поставщику
  - доверенность
- Счет-фактура
- Агентский договор (агент и принципал)
- Расписка о получении денег



# Документы оформляемые при работе с поставщиком

- ✓ Договор поставки (важно: данные поставщика, срок исполнения, порядок приемки и оплаты, подпись руководителя или доверенного лица по доверенности);
- ✓ Счет на оплату (важно: подпись лица уполномоченного подписывать финансовые документы);
- ✓ Первичные документы (акты приема товара, акты выполненных работ, накладные, счет фактуры, акты сверки).



# Документы оформляемые при работе с поставщиком

## Документы от поставщика:

- ✓ Свидетельство о постановке на учет;
- ✓ Протокол об избрании руководителя;
- ✓ Приказ о праве подписи сотрудниками первичных документов или доверенность на них;
- ✓ Копию лицензии на виды деятельности, если требуется по законодательству



# Документы, оформляемые при работе с покупателями



- ✓ Договор поставки
- ✓ Накладные по форме ТОРГ 12 при самовывозе покупателями с доставкой своим транспортом за свой счет;
- ✓ Товарно-транспортные накладные при отправке с помощью транспортной компании или при оказании транспортных услуг Вами с оплатой клиентом;
- ✓ Счета на оплату;
- ✓ Доверенность на получение товара или подписанный акт выполненных работ;

# Документы, оформляемые при работе с покупателями

При отсрочке платежа покупателем:

- ✓ Копию свидетельства о постановке на налоговый учет;
- ✓ У ИП копию паспорта;
- ✓ В договоре поставки четко оговорить срок отсрочки, проверить кто подписал договор и накладные о приемке товара.



# Как правильно оформлять первичные документы



- Первичные документы:

- на их основе ведется бухгалтерский учет;
- составляются в момент проведения хозяйственной операции или сразу по завершению;
- основные требования к заполнению в Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 N129-ФЗ



# Формы первичных документов

- должны использоваться унифицированные формы первичной документации Госкомстата РФ (Постановление №88 от 18.08.1998 года);
- в формы можно добавлять дополнительные реквизиты (кроме кассовых документов), должны быть утверждены приказом по предприятию;



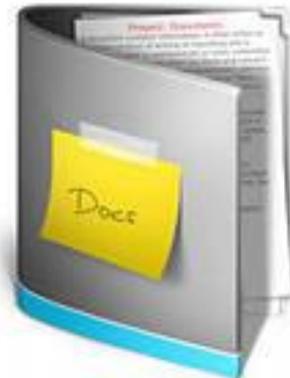
# Обязательные реквизиты в первичных документах



- Наименование документа;
- Дата составления;
- Наименование организации (ИП)
- Содержание хоз. операции
- Измерители хоз. операции в натуральных и денежных операциях;
- Наименование должностей лиц ответственных за хоз. операцию;
- Подписи ответственных лиц.

# Требования по оформлению первичных документов

- нельзя писать простым карандашом;
- заполняются все реквизиты или ставится прочерк;
- Сумма указывается цифрами и прописью;
- Должны быть заверены личными подписями (руководителя, гл. бухгалтера, уполномоченных лиц);
- Ставится печать, если это предусмотрено
- Руководитель должен утвердить приказом перечень лиц имеющих право подписывать документы.





## Типичные ошибки при заполнении первичных форм

- Документы созданные на предприятии не утверждены в приказе по учетной политике;
- Не заполнены обязательные реквизиты
- Документы подписаны лицами не имеющими права подписи;
- Нарушение правил исправления ошибок в документах, наличие подчисток и помарок в документах
- Исправления в кассовых документах не допускаются;
- В РКО на выдачу денег нет расписки и подписи получателя денежных средств



# Исправление ошибок в первичных документах

Банковские и кассовые документы

- исправления, подчистки, использование корректирующих жидкостей не допускается. Составляются новые, испорченные бланки перечеркиваются и прилагаются к кассовому отчету

Остальные первичные документы на каждом экземпляре:

- Зачеркивается одной тонкой чертой;
- Над зачеркнутым пишется «Исправлено на «текст или сумма»
- Лицо сделавшее исправление ставит подпись и дату;
  - под исправлением также подписываются лица подписывающие документ





## Наказания за неправильное оформление первичных документов

- Штраф за грубое нарушение правил учета (Ст.120 НК РФ):
- - за нарушения в одном налоговом периоде 10000 рублей;
- - более одного периода – 30000 рублей
- - если произошло занижение налоговой базы – 20% от неуплаченного налога, но не менее 40000 рублей
- На должностных лиц может быть наложен административный штраф от 2000 до 3000 рублей за грубое нарушение правил ведения учета



# Прием наличных денег

- Кассовый аппарат
- Бланки строгой отчетности
- Договор с курьерской компанией

Ателье  
ИП МЕЛЬНИКОВ АРТЁМ АЛЕКСАНДРОВИЧ  
ИНН 505012601464, ОГРН 307505004300011

Форма БО-3  
Подразделение \_\_\_\_\_  
Код услуги \_\_\_\_\_  
Дата приема \_\_\_\_\_  
Дата выполнения (план.) \_\_\_\_\_  
Дата выполнения (факт.) \_\_\_\_\_

КВИТАНЦИЯ № 003502  
Серия АБ

Заказчик \_\_\_\_\_  
Адрес \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

Наименование работ и видов доплат	№ по прейскур.	Ед. измер.	К-во	Стоимость
Итого . . .				

Отрывается при неудовлетворительном выполнении заказа.

(деньги в сумме (прописью) получил) \_\_\_\_\_ (приемщик)

Отпечатано ООО "РИОН-М", 115114, Москва, ул. Кожвиницкая, д. 7, стр. 1 Тел. 232-3424 ИНН 7705758364. Зак. 466, 2009 г. Тираж 1000 экз.

Форма БО-3 Утверждена Минфином России.  
Письмо от 20.04.95 г. № 16-00-30-33  
Письмо МНС от 10.04.2002 г. № АС-6-00478



# Типичные ошибки предпринимателей в работе

- Не вовремя подаются сведения и отчеты;
- У юрлица попытки обналичить денежные средства;
- Неправильное оформление первичных документов;
- Использование электронных кошельков в бизнесе
  - Закон «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.07.2011 года
- Работа с фрилансерами не по договору, перечисление им денег на электронные кошельки, лицевые счета, банковские карты физических лиц;
- Не декларирование доходов от посылочной торговли



# Штрафы по налогам

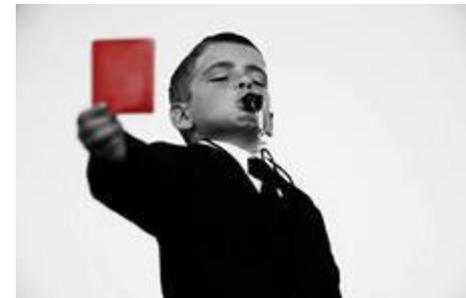
## Не поданная в установленный срок налоговая декларация

штраф в размере 5 процентов неуплаченной суммы налога за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

## Неуплата или неполная уплата сумм налога

штраф в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога

Если докажут умышленные действия 40%



# Штрафы по страховым взносам



## Неподанный расчет по страховым взносам

*штраф в размере 5 % суммы страховых взносов, начисленной к угу за последние три месяца отчетного (расчетного) периода, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для его представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1 000 рублей*

Штраф в размере **10 %** от платежей за отчетный период

## Неуплата страховых взносов

*штраф составит 20% от неуплаченной суммы, а если будет доказан умысел – 40% от неуплаченной суммы.*

## Отказ или непредставление документов

*штраф в размере 200 руб. за каждый непредставленный документ.*

# Штрафы за нарушение организацией правил учета Ст.120 НК РФ

**Грубое нарушение правил учета доходов и расходов**  
если нарушение совершено в течении одного налогового периода –  
штраф 10 000 рублей

**Те же деяния, в течении более 1 налогового периода**  
штраф 30 000 рублей

**Те же деяния, если доказано занижение налоговой базы**  
штраф 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 40000  
рублей.



# Что такое грубые нарушения?

## Отсутствие:

- первичных документов;
- счетов-фактур;
- регистров бухгалтерского и налогового учета;
- Систематическое (два раза и более в течении календарного года) несвоевременное отражение хозяйственных операций, денежных средств



# Контроль в бизнесе

- Сотрудники возле денег
- Сотрудники возле товара
- Бухгалтер



# Что делать, если пришли проверяющие?



- Журнал проведения проверок
- Приказ на проведение проверки
- Удостоверения проверяющих

Спасибо!



бизнес-молодость