



# **Системы налогообложения**

---

# СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА





# Общая система налогообложения

На ОСНО по умолчанию переводятся все предприниматели и организации, не определившиеся с выбором системы налогообложения при регистрации, а также те, которые больше не вправе применять ни один из специальных налоговых режимов.

Налог на прибыль организаций по ставке 20%, за исключением немногочисленных льготных категорий налогоплательщиков

НДС по ставке 0%, 10%, 20%;

Налог на имущество: организаций по ставке до 2,2%  
физических лиц по ставке до 2%.

Налог на доходы физических лиц по ставке 13%

На ОСНО не распространяются никакие ограничения по видам деятельности, количеству сотрудников, полученным доходам и т.д.

# Общая система налогообложения

**Выручка за квартал**

**100 000 рублей**

в т.ч. НДС

16 667 рублей

**Расход за квартал**

**60 000 рублей**

10 000 рублей

## **ПРИМЕР для ООО:**

Расчет НДС:  $16\ 667 - 10\ 000 = 6\ 667$  руб.

Расчет Налога на прибыль:  $83\ 333 - 50\ 000 = 23\ 333 * 20\% = 4\ 667$  руб.

Общая сумма налогов к уплате: 11 334 руб.

## **ПРИМЕР для ИП:**

Расчет НДС:  $16\ 667 - 10\ 000 = 6\ 667$  руб.

Расчет НДФЛ:  $83\ 333 - 50\ 000 = 23\ 333 * 13\% = 3\ 033$  руб.

Общая сумма налогов к уплате: 9 700 руб.

# Упрощенная система налогообложения (Доходы-Расходы)

Налоговая ставка 15%

Условие	Значение
Максимальные доходы во время работы на УСН	150 млн. руб. в год
Максимальные доходы для перехода на УСН для организаций	112,5 млн. руб. за 9 месяцев предыдущего года
Максимальная средняя численность работников	100 чел.
Предельная остаточная стоимость основных средств	150 млн. руб.
Право уменьшения стоимости налога на сумму уплаченных страховых взносов	Суммы уплаченных взносов за ИП и за сотрудников включаются в расходы



# Упрощенная система налогообложения (Доходы-Расходы)

Налоговая ставка 15%

**Выручка за квартал  
100 000 рублей**

**Расход за квартал  
60 000 рублей**

ПРИМЕР:

$УСНО\ 15\% = 100\ 000 - 60\ 000 = 40\ 000 * 15\% = 6\ 000\ \text{руб.}$

Общая сумма налогов к уплате: 6 000 руб.

# Упрощенная система налогообложения (Доходы)

Налоговая ставка 6%

Условие	Значение
Максимальные доходы во время работы на УСН	150 млн. руб. в год
Максимальные доходы для перехода на УСН для организаций	112,5 млн. руб. за 9 месяцев предыдущего года
Максимальная средняя численность работников	100 чел.
Предельная остаточная стоимость основных средств	150 млн. руб.
Право уменьшения стоимости налога на сумму уплаченных страховых взносов	ИП без работников 100% ИП с работниками 50%

# Упрощенная система налогообложения (Доходы)

Налоговая ставка 6%

**Выручка за квартал  
100 000 рублей**

**Расход за квартал  
60 000 рублей**

ПРИМЕР:

$УСНО\ 6\% = 100\ 000 * 6\% = 6\ 000\ руб.$

Общая сумма налогов к уплате: 6 000 руб.

*Налог к уплате может быть уменьшен за счет страховых взносов на*

- 100%, если ИП без работников*
- 50%, если ИП с работниками **или** ООО*



# ЕНВД

Налоговая ставка 15%

Условие	Значение
Максимальная средняя численность работников	До 100
Налоговая база	Базовая доходность*Физический показатель*К1*К2*налоговая ставка
Право уменьшения стоимости налога на сумму уплаченных страховых взносов	ИП без работников 100% ИП с работниками 50%

Если вы работаете без сотрудников, то за счет оплаты взносов вы уменьшаете сумму налога на 100%, т.е. налог к уплате может составить 0 рублей. Если у вас сотрудник, то за счет взносов можно уменьшить сумму налога максимально на 50%

# Патент

Налоговая ставка 6%

Условие	Значение
Максимальная средняя численность работников	До 15
Максимальный доход	До 60 млн.
Право уменьшения стоимости налога на сумму уплаченных страховых взносов	Не имеет права

Патент применяется только для ИП. Его можно приобрести сроком от 1 до 12 месяцев, под определенный вид деятельности. Стоимость патента на сумму уплаченных предпринимателем фиксированных взносов не уменьшается.

# НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД («НАЛОГ НА САМОЗАНЯТЫХ»)

\* На территории Ульяновской области данный налоговый режим вводится с 09.07.2020г. на основании Закона Ульяновской области от 04.06.2020 № 52-ЗО.

Условие	Значение
Ставка налога	Доход от физ.лица – 4% От юр. лица – 6%
Страховые взносы	нет
Совмещение спец режимов	нет
Ограничения	Размер дохода Не выше 2,4 млн руб. в год.
Нет отчетов и деклараций	
Легальная работа без статуса ИП. Совмещение с работой по трудовому договору	



# Фиксированные взносы

Каждому индивидуальному предпринимателю нужно регулярно платить **фиксированные взносы.**

Фиксированные взносы на 2020 год при доходе 300 тыс. рублей и меньше составят:

- в Пенсионный фонд — 32 448 руб.;
- в ФФОМС — 8 426 руб.

**Итого в год — 40 874 руб.**

Итого в квартал — 10 218 руб. 50 коп.

# Фиксированные взносы

Дополнительные взносы уплачивают ИП, которые получили в текущем году доход **свыше 300 000 руб.:**

с суммы превышения надо заплатить взнос только в ПФР по ставке 1% от суммы дохода.

Базовая формула расчета дополнительных взносов:

Сумма дополнительных взносов в ПФР = (Сумма дохода — 300 000 руб.) x 1%

## Доход для расчёта 1% взносов

на ОСНО — разница между доходами и расходами, с которых вы платите НДФЛ.

на ЕНВД — вменённый доход

на патенте — потенциально возможный доход, установленный в регионе для вашего вида деятельности. Размер потенциально возможного дохода нужно скорректировать на период, на который вы приобрели патент.

на УСН 6 % — с доходов, с которых вы платите налог УСН.

на УСН 15% - разница между доходами и расходами, с которых вы платите налог УСН.

**Важно:** для дополнительного страхового взноса в ПФР есть ограничение:

Восьмикратный фиксированный размер (постоянная часть) страховых взносов на ОПС — это максимум, сколько нужно заплатить за расчетный период . В 2020 г. это 259 584 руб.

## Пример:

Доход за 2020 г. 395 000 р.

Постоянные ФВ 40 874р. - оплата до 31.12.2020 г.

**Дополнительные** ФВ  $(395\,000 - 300\,000) * 1\% = 950$ р. до 01.07.2021 г.

Общая сумма фиксированных взносов 41 824 р.

# Налоги и взносы с заработной платы

С 1 января 2020 года федеральный МРОТ равен 12 130 рублей.

С заработной платы сотрудника с окладом 12 130 руб. перечисляются следующие налоги и взносы:

1. НДФЛ 13% = 1 577 руб.
2. Пенс. страхование 22% = 2 668,60 руб.
3. ФСС 2,9% = 351,77 руб.
4. ФОМС 5,1% = 618,63 руб.
5. ФСС травматизм 0,2% = 24,26 руб.

Таким образом, ежемесячно вы будете перечислять минимум 5 240,26 руб. налогов и взносов за одного сотрудника.

Обратите внимание, что ежемесячно на сотрудников нужно оформлять кадровые документы, оплачивать по ним взносы и сдавать отчеты в контролирующие органы.



**Салон красоты  
(без сотрудников)**

**Салон красоты  
(2 сотрудника)**

Патент  $225,0 * 6\% = 13\,500$  в год /4 квартала = **налог 3 375 руб. в квартал.**

Патент  $225,0 * 6\% = 13\,500$  в год /4 квартала = **налог 3 375 руб. в квартал.**

ЕНВД  $7\,500 \text{ руб.} * (1+1+1) * 2,005 * 0,51 * 15\% = 3\,451$  руб. - сумма налога в квартал.  
Используя право на вычет до 100% от суммы налога к уплате за счет фиксированных взносов (10 218 р. в кв.).  
  
ЕНВД 3 451 руб. - ФВ 10 218 руб. = **налог к уплате 0 руб.**

ЕНВД  $7\,500 * (3+3+3) * 2,005 * 0,51 * 15\% = 10\,353$  руб. – сумма налога в квартал  
Право на вычет до 50% от суммы налога к уплате за счет ФВ и взносов уплаченных за работников  
  
ЕНВД 10 353 руб. - Взносы 4 944 руб. = **налог к уплате 4 945 руб.**

Самозанятые **Налог к уплате :**  
4%/6% от суммы дохода

**Я готова Вам помочь во всех вопросах,  
связанных с налогообложением и учетом!**

**Если вы планируете открыть бизнес и не уверены в выборе  
формы собственности и системы налогообложения,  
вы можете обратиться ко мне за личной консультацией.**

*Мария Фролова*  
*тел. +7-908-470-24-74*

**Переходите по ссылке на наш сайт [центротчетности.рф](http://центротчетности.рф)**