

Практическое пособие по налогам

**для юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей**
(по состоянию на 01.06.2016г.)

Содержание:

1. Введение
2. Оптимизация налогообложения
3. Патентная система налогообложения (ПСН) для индивидуальных предпринимателей.
4. Страховые взносы. Индивидуальный предприниматель «сам за себя». «Зарплатные» взносы за работников.

Введение

В какой форме вести свой бизнес Вы выбираете самостоятельно:

- зарегистрироваться индивидуальным предпринимателем ИП. *Гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание (ст. 24 ГК РФ).*

- создать организацию (юридическое лицо). *Самая распространенная форма собственности, это общество с ограниченной ответственностью (ООО). Размер уставного капитала ООО должен быть не менее 10 тыс. руб. Участники ООО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей.*

Вновь зарегистрированные ИП и ООО относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства (СМП) с даты государственной регистрации. Критерии для отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства организаций и индивидуальных предпринимателей установлены Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (ст. 4): доля участия организаций в Уставном капитале, среднесписочная численность (до 100 человек), предельный доход от предпринимательской деятельности.

Справочно: Предельные значения дохода (выручки) для отнесения хозяйствующих субъектов к категории субъектов малого и среднего предпринимательства: для микропредприятий - 120 млн рублей, для малых предприятий - 800 млн рублей, для средних предприятий - 2 млрд рублей.

Налогообложение бизнеса зависит от выбранной Вами системы налогообложения. При государственной регистрации, по умолчанию, применяется общая система налогообложения (общий режим налогообложения, ОСНО, ОРН).

В целях оптимизации налогообложения, для сокращения документооборота, снижения затрат на содержание бухгалтерии можно добровольно заменить ОСНО на специальный режим налогообложения (при соблюдении условий применения): единый сельхозналог ЕСХН, упрощенную систему налогообложения УСН, единый налог на вмененный доход ЕНВД. Индивидуальные предприниматели дополнительно, в отличие от организаций, имеют право применять патентную систему налогообложения ПСН.

Основной документ при исчислении и уплате налогов и сборов в России это **Налоговый кодекс Российской Федерации** (далее по тексту **НК РФ**).

Система налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации установлена федеральным законом от 31.07.1998 N 147-ФЗ с 01.01.1999 года.

Субъекты РФ и представительные органы муниципальных образований в соответствии с НК РФ имеют право принимать нормативные правовые акты о налогах и сборах, которые действуют только на их территориях.

Виды налогов и сборов (федеральные, региональные и местные) установлены п. 1 ст. 12 НК РФ.

Основные налоги, уплачиваемые налогоплательщиками субъектами малого и среднего предпринимательства, представлены в таблице:

Вид налога, норматив	Юридическое лицо	Индивидуальный предприниматель (ИП)
Федеральные:		
Налог на добавленную стоимость НДС (гл.21 НК РФ)	исчисляют и уплачивают при применении общей системы налогообложения (ОСНО)	
Налог на доходы физических лиц НДФЛ (гл.23 НК РФ)	исчисляют и уплачивают налоговые агенты при выплате дохода физическим лицам (работникам, по договорам гражданско-правового характера и иным договорам)	
	-	исчисляют и уплачивают при применении общей системы налогообложения (ОСНО)
Налог на прибыль организаций (гл. 25 НК РФ)	исчисляют и уплачивают при применении общей системы налогообложения (ОСНО)	-
Региональные:		
Транспортный налог (гл.28 НК РФ)	исчисляют и уплачивают по зарегистрированным транспортным средствам	
Налог на имущество организаций (гл. 30 НК РФ) Закон УР от 27.11.2003 года № 55-РЗ «О налоге на имущество организаций в Удмуртской Республике».	1. исчисляют и уплачивают, вне зависимости от применяемой системы налогообложения, если объект включен в Перечень*; 2. исчисляют и уплачивают при применении общей системы налогообложения (ОСНО) по имуществу, учитываемому на балансе организации	В отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности, исчисляет налоговый орган один раз в год
Специальные режимы:		
ЕСХН Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (единый сельскохозяйственный налог), (гл. 26.1 НК РФ)	применяют добровольно вместо ОСНО, УСН, ПСН производители сельскохозяйственной продукции при соответствии условий (доход)	
УСН Упрощенная система налогообложения (гл. 26.2 НК РФ)	применяют добровольно вместо ОСНО, ЕНВД при соответствии условий (доля участия юрлиц, доход, численность сотрудников, остаточная стоимость основных средств, наличие филиалов)	применяют добровольно вместо ОСНО, ЕНВД, ПСН при соответствии условий (доход, численность сотрудников)
		**предусмотрены налоговые каникулы до 31.12.2017 г. в производственной, научной и бытовой сфере деятельности
ЕНВД Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (гл. 26.3 НК РФ) На территории Удмуртии ЕНВД можно применять при ведении деятельности в муниципальных образованиях***	применяют добровольно вместо ОСНО, УСН по некоторым видам деятельности при соответствии условий (доля участия юрлиц, численность сотрудников)	применяют добровольно вместо ОСНО, УСН, ПСН по некоторым видам деятельности при соответствии условий (численность сотрудников)

ПСН Патентная система налогообложения (гл. 26.5 НК РФ)	-	применяют добровольно вместо ОСНО, УСН, ЕНВД по некоторым видам деятельности
Закон УР от 28.11.2012 № 63-РЗ «О патентной системе налогообложения в Удмуртской Республике»		**предусмотрены налоговые каникулы до 31.12.2017 г. в производственной, научной и бытовой сфере деятельности

* Постановление Правительства УР от 29.12.2015 N 586 "Об утверждении Перечня объектов недвижимости, в отношении которых налоговая база определяется как кадастровая стоимость, на 2016 год"

** Закон УР от 14.05.2015 N 32-РЗ "Об установлении налоговой ставки 0 процентов для налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей при применении упрощенной системы налогообложения и патентной системы налогообложения на территории Удмуртской Республики"

*** г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Можга, г. Сарапул, а также в районах: Алнашском, Базезинском, Вавожском, Воткинском, Глазовском, Граховском, Дебессоком, Завьяловском, Игринском, Камбарском, Каракулинском, Кезском, Кизнерском, Киясовском, Красногорском, Малопургинском, Можгинском, Сарапульском, Селтинском, Сюмсинском, Увинском, Шарканском, Юкаменском, Якшур-Бодьинском, Ярском.

Налогоплательщики должны **уплачивать налоги** своевременно, т.е. в срок, который установлен налоговым законодательством для каждого налога (п. 1 ст. 45, п. 1 ст. 57 НК РФ).

При несвоевременной уплате налогов (недоимки) начисляется **пени** (п. 1 ст. 75 НК РФ).

Сумма пеней = недоимка x (ключевая ставка ЦБ РФ: 300) x количество дней просрочки.

Например, по сроку уплаты налога 25 октября просрочили на 10 дней сумму 100тыс.руб. Ключевая ставка ЦБ РФ – 11%. Пенья к уплате в бюджет 367 руб. (100 000 x (11%: 300) x 10дн.). Процентная ставка при расчете не округляется: 11%: 300 = 0,0367% за день просрочки.

Ответственность за налоговые нарушения (штрафы) установлена:

- за непредставление в установленный срок налоговой декларации - ст. 119 НК РФ;
- за неуплату или неполную уплату сумм налога (сбора) – ст. 122 НК РФ;
- за не удержание, не перечисление налоговым агентом – ст. 123 НК РФ;
- за непредставление налоговому органу документов - 126 НК РФ;
- за неправомерное несообщение сведений налоговому органу – ст. 129.1 НК РФ.

Примечание: В пособии рассмотрены основные моменты налогообложения, не учитывающие особенности ведения конкретных видов деятельности. Не рассматриваются особенности правового регулирования налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу, а также нормы, регламентирующие исчисление и уплату налогов с существенными особенностями (в т.ч. участниками договоров инвестиционного товарищества, консолидированной группой налогоплательщиков, нормы о налоговом контроле в рамках трансфертного ценообразования, контролируемые иностранными компаниями и контролирующими лицами). Не рассматривается налогообложение в части: акцизов, водного налога, налога на добычу полезных ископаемых, госпошлины, сборов за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, налога на игорный бизнес, земельного налога, транспортного налога, налога на имущество физических лиц (предназначенного для использования

ИП в предпринимательской деятельности), торгового сбора. А также отраслевые налоговые сборы и платежи: сборы за пользование объектами животного мира, сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов, регулярные платежи за пользование недрами. Не рассматривается система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции.

Более подробную информацию об исчислении и уплате налогов и сборов см.: <https://www.nalog.ru/rn18>.

Оптимизация налогообложения

это совокупность различных законных методов и способов снижения налоговой нагрузки для организаций и ИП.

Целью оптимизации не должно быть уклонение от уплаты законно установленных налогов. Действия налогоплательщика не должны содержать признаки нарушения норм Налогового кодекса РФ. Ваше право выбрать такие формы и способы деятельности, которые создают более благоприятные по сравнению с обычными условия налогообложения, включая возможность не уплачивать налог, уплачивать в меньшем размере либо в более поздние сроки.

Например, проанализировав результаты розничной торговли, ИП признал разумным и экономически обоснованным по данному виду деятельности вместо общей системы налогообложения (уплата НДФЛ, НДС) применять ЕНВД (специальный налоговый режим, не платит: НДС, НДФЛ).

Оптимизация налогообложения должна использоваться в разумных пределах. Совокупные затраты на оптимизацию должны быть значительно ниже, чем прибыль от нее. Следует учитывать, что неудачная налоговая оптимизация приводит к конфликтам не только с налоговыми органами, но и с контрагентами и наемными работниками.

Оптимальный выбор системы налогообложения позволит не переплачивать налоги. Общая система налогообложения ОСНО и специальные налоговые режимы ЕСХН, ЕНВД, ПСН не предоставляют права выбирать объект налогообложения. Только при упрощенной системе налогообложения УСН есть выбор - либо платить налог с доходов, либо с разницы между доходами и расходами (п. 1 ст. 346.14 НК РФ).

Как выбрать оптимальную систему налогообложения:

1. Определитесь с организационно-правовой формой: ИП или ООО. ОСНО, УСН, ЕНВД и ЕСХН подходят как индивидуальным предпринимателям, так и юридическим лицам, ПСН – только ИП.
2. Подсчитайте ожидаемый размер доходов. Выбирая оптимальную систему налогообложения, в первую очередь необходимо ориентироваться на масштабы будущей деятельности. Наиболее простой и предсказуемой формой является УСН, которая подходит большинству предпринимателей и организаций. Переходить к общей системе есть смысл лишь тогда, когда прибыль стабильна и высока.
3. Сделайте вывод, каким видом деятельности вы планируете заниматься. ЕСХН и ЕНВД подходят лишь для узкого круга организаций и ИП. ОСНО и УСН являются универсальными, однако вторая форма всегда выгоднее из-за более низкой налоговой базы.
4. Проверьте, имеете ли вы право применять УСН, соответствует ли доля организаций в уставном капитале, среднесписочная численность, доход.
5. Подсчитайте, что выгоднее: УСН или ЕНВД.

6. Определитесь с объектом налогообложения УСН: доходы или доходы минус расходы. Если документально подтвердить большую часть расходов будет проблематично, то лучше выбрать «доходы» и платить 6%. Установить в качестве объекта «доходы» целесообразно в том случае, если рентабельность выше 40% (то есть размер расходов составляет 60% и более). При рентабельности ниже 6,7% лучше выбрать УСН «доходы минус расходы». Однако, следует учитывать, что расходы подтверждаются документально и перечень их ограничен.

В таблице представлены сравнения налоговых режимов для организаций и ИП:

Режим налогообложения	ОСНО	Спецрежимы:		
		ЕСХН	УСН	ЕНВД
Налоги к уплате	Организации: - Налог на прибыль организаций - Налог на имущество организаций - Налог на добавленную стоимость ИП: - Налог на доходы физических лиц - Налог на имущество физических лиц - Налог на добавленную стоимость	Единый сельскохозяйственный налог	Единый налог, уплачиваемый в связи с применением УСН	Единый налог на вмененный доход
Применяют	Обязательно, если не перешли на спецрежимы	добровольно		
Виды деятельности	Без ограничений	Производство, переработка и реализация собственной с/х продукции, если доля дохода от реализации собственной с/х	Без ограничений	Закрытый перечень видов деятельности (п.2 ст.346.26 НК РФ)

		продукции $\geq 70\%$ (п.2 и п.5 ст.346.2 НК РФ)		
Объект налогообложения	По каждому налогу – отдельная глава НК РФ	Доходы минус расходы	Доходы или Доходы минус Расходы	Вмененный доход
Ставка налога	По каждому налогу – отдельная ставка, установленная в НК РФ	6%	6% при «Доходы»; при «Доходы – Расходы»*: 5% по отдельным видам деятельности; 10% - все остальные	от 7,5% до 15%*
Отчетность и уплата налогов	ежеквартально по НДС, налогу на прибыль, налогу на имущество организаций 1 раз в год по НДФЛ	1 раз в год авансовые квартальные платежи, по итогам года доплата общей суммы	1 раз в год авансовые квартальные платежи, по итогам года доплата общей суммы	ежеквартально

**ставки на территории Удмуртии.*

Например, выбрали в 2016 году вместо общей системы ОСН «упрощенку» УСН. Самостоятельно рассчитываете сумму авансового платежа и оплатите:

- за 1 квартал (январь - март) до 25 апреля 2016 г.;
- за полугодие (январь – июнь), с учетом уплаченного за квартал, до 25 июля 2016 г.;
- за 9 месяцев (январь-сентябрь), с учетом уплаченного за полугодие, до 25 октября 2016 г.

По итогам работы за год сдаете Декларацию в налоговую и доплачиваете налог:

- до 31 марта 2017 г. ООО;
- до 30 апреля 2017 г. ИП.

Примеры расчета суммы налога при применении УСН.

Пример расчета суммы налога при объекте «доходы» для организации и ИП с наемными работниками:

1. Например, организация или ИП получил за период полугодия следующие доходы:

Период	Доходы, руб.	Взносы в ПФ
январь	200 000,00	
февраль	200 000,00	
март	300 000,00	
1 квартал	700 000,00	45 300,00
апрель	400 000,00	
май	200 000,00	
июнь	200 000,00	
Полугодие	1 500 000,00	104 960,00

2. Рассчитываем сумму авансовых платежей за период 1 квартала.

- Сумма дохода за 1 квартал составляет 700 000 руб. (это налоговая база) x 6% (это ставка налога) = сумма налога составит 42 000,00
- За период сумма оплаченных взносов в ПФ составляет 45 300,00, на эту сумму можно уменьшить налог, но не более 50% в нашем примере авансовый платеж можно уменьшить не на всю сумму страховых взносов, а только на предельную-21 000,00 (42 000 руб. x 50%)
- Оплачивать за 1 квартал будем 21 000 руб. до 25 апреля;

3. Рассчитываем сумму авансовых платежей за период полугодие.

- Сумма дохода за полугодие составляет 1 500 000 руб. (это налоговая база) x 6% (это ставка налога) = сумма налога составит 90 000,00;
- За период сумма оплаченных взносов в ПФ составляет 104 960,00 на эту сумму можно уменьшить налог, но не более 50% в нашем примере авансовый платеж можно уменьшить не на всю сумму страховых взносов, а только на предельную - 45 000,00 (90 00 руб. x 50%);
- Оплачивать за полугодие будем 45 000- 21 000 (сумму, оплаченную за 1 квартал)= 24 000 руб. до 25 июля.

ИП без наемных работников вправе уменьшить сумму налога на всю сумму уплаченных за себя страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере.

Пример расчета суммы налога при объекте «доходы минус расходы» для организации и индивидуального предпринимателя:

1. Например, организация или ИП получил за период полугодия следующие доходы и осуществили следующие расходы:

Период	Доходы, руб.	Расходы, руб.
январь	200 000,00	180 000,00
февраль	200 000,00	180 000,00
март	300 000,00	250 000,00
1 квартал	700 000,00	610 000,00
апрель	400 000,00	350 000,00
май	200 000,00	150 000,00
июнь	200 000,00	170 000,00
Полугодие	1 500 000,00	1 280 000,00

2. Рассчитываем сумму авансовых платежей за период 1 квартала.

- Сумма дохода за 1 квартал составляет 700 000 руб. – сумма расходов 610 000 руб.= 90 000 руб. (это налоговая база) x 10% (это ставка налога) = сумма налога составит 9 000,00
- Оплачивать за 1 квартал будем 9 000 руб. до 25 апреля;

3. Рассчитываем сумму авансовых платежей за период полугодие.

- Сумма дохода полугодие составляет 1 500 000 руб. – сумма расходов 1 280 000 руб.= 220 000 руб. (это налоговая база) x 10% (это ставка налога) = сумма налога составит 22 000,00
- Оплачивать за полугодие будем 22 000- 9000 =13 000,00 до 25 июля;

Пример расчета суммы налога при применении ЕСХН

Занимаетесь разведением и продажей кур. Размер полученных доходов и произведенных расходов составляет:

Период	Доходы, руб.	Расходы, руб.
январь	100 000,00	80 000,00
февраль	150 000,00	110 000,00
март	130 000,00	100 000,000
апрель	150 000,00	120 000,00
май	130 000,00	100 000,00
июнь	80 000,00	50 000,00
полугодие	740 000,00	560 000,00
июль	150 000,00	100 000,00
август	100 000,00	90 000,00
сентябрь	180 000,00	140 000,000
октябрь	150 000,00	120 000,00
ноябрь	160 000,00	120 000,00
декабрь	180 000,00	140 000,00
год	1 660 000,00	1 270 000,00

4. Рассчитываем сумму авансовых платежей за период полугодие.

- Сумма дохода за полугодие составляет 740 000 руб. – сумма расходов 560 000 руб.= 180 000 руб. (это налоговая база) x 6% (это ставка налога) = сумма налога составит 10 800,00
- Оплачивать за полугодие будем 10 800 руб. до 25 июля;

5. Рассчитываем сумму налога за год.

- Сумма дохода полугодие составляет 1 660 000 руб. – сумма расходов 1 270 000 руб.= 390 000 руб. (это налоговая база) x 6% (это ставка налога) = сумма налога составит 23 400,00
- Оплачивать будем 23 400- 10 800 =12 600,00 до 31 марта, следующего за истекшим налоговым периодом.

Патентная система налогообложения

Применять ПСН могут **исключительно индивидуальные предприниматели.**

Патентная система налогообложения не применяется в отношении видов предпринимательской деятельности, осуществляемых в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом ([п.6 ст.346.43 НК РФ](#))

Пример: ИП находится на ОСНО, занимается оптовой торговлей и грузоперевозками. По грузоперевозкам получен патент. Выручка по оптовой торговле облагается НДС, выручка по грузоперевозкам этими налогами не облагается, поскольку на неё получен патент.

Для получения патента необходимо подать заявление в налоговый орган по месту постановки индивидуального предпринимателя на учет **не позднее чем за 10 дней (рабочих!) до начала применения патента**. Патент действует только на территории того региона, в котором он выдан.

ИП утрачивает право на применение ПСН в следующих случаях:

- если превысит среднюю численность нанятых работников (не более 15 человек);
- если превышен предельный размер доходов. Предельный размер доходов составляет 60 млн.рублей в год по видам деятельности, переведенным на ПСН. Если ИП применяет также УСН, то доходы учитываются по обеим системам налогообложения;
- если стоимость патента не уплачена в установленные в патенте сроки;

Индивидуальный предприниматель, утративший право на применение патентной системы налогообложения или прекративший предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, вправе вновь перейти на патентную систему налогообложения по этому же виду предпринимательской деятельности **не ранее чем со следующего календарного года** ([п. 8 ст. 346.45 НК РФ](#)).

Пошаговая инструкция по получению патента:

1. Подаем заявление

За 10 дней до начала осуществления предпринимательской деятельности подаем в налоговый орган заявление о переходе на патентную систему налогообложения;

2. Получаем патент

В течение 5 дней со дня получения заявления на получение патента налоговый орган обязан выдать индивидуальному предпринимателю патент;

3. Оплата налога

- В случае если патент получен на срок до 6 месяцев

Оплачиваем налог в размере полной суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента;

- В случае если патент получен на срок от 6 до 12 месяцев

Оплачиваем налог:

- в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента;
- в размере 2/3 суммы налога в срок не позднее 30 календарных дней до дня окончания срока действия патента;

4. Налоговый учет

Учет доходов от реализации ведется в книге учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения.

Пример расчета патента

Индивидуальный предприниматель осуществляет парикмахерские и косметические услуги, без наемных работников. С января 2016 года ИП решил перейти на патентную систему налогообложения до конца 2016 года (патент с 01 января до 31 декабря 2016 года)

1. **Подаем заявление**, не позднее чем за 10 дней, то есть не позднее 17 декабря 2015 года.

2. **Рассчитываем стоимость патента**

Расчет производим по формуле $СП = ПД \times 6\%$

ПД-потенциально возможный доход данной деятельности составляет 107 000, стоимость патента $107\,000 * 6\% = 6\,420,00$ за год.

3. Получаем патент

В течение 5 дней со дня получения заявления на получение патента налоговый орган обязан выдать индивидуальному предпринимателю патент;

4. Оплачиваем стоимость патента

- 2 140 рублей (1/3 часть) не позднее двадцати пяти календарных дней после начала действия патента, то есть 25 января 2016 года;
- остальные 2/3 в сумме 4 280 рублей в срок не позднее тридцати календарных дней до дня окончания действия патента, до 30 ноября 2016 года.

Страховые взносы.

Индивидуальный предприниматель «сам за себя».

Взносы в фиксированном размере **обязательны к уплате всеми индивидуальными предпринимателями**, независимо от системы налогообложения ИП, ведения хозяйственной деятельности и наличия доходов. Да если, если ИП работает где-то по трудовому договору, и за него уплачиваются страховые взносы работодателем, это не является основанием для освобождения от уплаты взносов, исчисленных в фиксированном размере.

Если доход ИП не превышает суммы 300 тыс. руб. необходимо платить:

Показатель	На обязательное пенсионное страхование в ПФР	На обязательное медицинское страхование В ФФОМС
Размер МРОТ в 2016 году	6 204 рубля	
Формула для расчета	$МРОТ \times 26\% \times 12$	$МРОТ \times 5,1\% \times 12$
Размер страхового взноса в фиксированном размере (за год)	19 356,48 рублей	3 796,85 рублей
Срок уплаты страховых взносов	до 31.12.2016 г.	до 31.12.2016 г.

Индивидуальные предприниматели, доходы которых за расчетный период превысят установленный лимит в 300 тыс. руб. оплачивают:

дополнительно (п. 2 ч. 1.1 ст. 14 Закона N 212-ФЗ) уплатить в бюджет ПФР 1 % от суммы превышения, но не более $(МРОТ \times 26\% \times 12) \times 8$

Показатель	На обязательное пенсионное страхование в ПФР
Размер МРОТ в 2016 году	6 204 рубля
Формула для расчета	$МРОТ \times 26\% \times 12 + 1\%$ от суммы >300 тыс. рублей. Максимально: $8 \times МРОТ \times 26\% \times 12$
Размер страхового взноса в фиксированном размере (за год)	$19\,356,48 + 1\%$ от суммы, превышающей 300 000 рублей, но не более 154 851,84 рублей
Срок уплаты страховых взносов	Срок уплаты 19 356,48 рубля – до 31.12.2016 г. Плюс 1% от суммы дохода, превышающего 300 000 рублей – не позднее 01.04.2017 г.

Обратите внимание! Взносы в ФФОМС с доходов свыше 300 тыс. рублей не уплачиваются! Т.е. сумма взносов в ФФОМС фиксированная для всех ИП, вне зависимости от суммы годового дохода.

При расчете суммы полученного дохода важно знать, что доход считается следующим образом:

- При [ОСНО](#) - доходы, учитываемые в соответствии со [статьей 227 НК РФ](#) Т.е. те доходы, которые облагаются [НДФЛ](#) (касается только доходов, полученных от [предпринимательской деятельности](#)). Такие доходы указываются в пункте 3.1 листа. В декларации 3-НДФЛ. Расходы при определении дохода для расчета взносов не учитываются;
- При [УСН](#) с объектом налогообложения "доходы" - доходы, учитываемые в соответствии со [статьей 346.15 НК РФ](#). Т.е. те доходы, которые облагаются налогом по УСН (такие доходы указываются в графе 4 книги доходов и расходов и указываются в строке 210 налоговой декларации по УСН);
- При [УСН](#) с объектом налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов" - доходы, учитываемые в соответствии со [статьей 346.15 НК РФ](#). Т.е. те доходы, которые облагаются налогом по УСН (такие доходы указываются в графе 4 книги доходов и расходов и указываются в строке 210 налоговой декларации по УСН). Расходы при определении дохода для расчета взносов не учитываются;
- При [ЕСХН](#) - доходы, учитываемые в соответствии с пунктом 1 [статьей 346.5 НК РФ](#). Т.е. те доходы, которые облагаются налогом по ЕСХН (такие доходы указываются в графе 4 книги доходов и расходов и указываются в строке 010 налоговой декларации по ЕСХН). Расходы при определении дохода для расчета взносов не учитываются;
- При [ЕНВД](#) - вмененный доход налогоплательщика ЕНВД, рассчитанный по правилам [статьей 346.26 НК РФ](#). Вмененный доход указывается в строке 100 раздела 2 декларации по ЕНВД. Если разделов 2 несколько, то доход суммируется по всем разделам. При определении годового дохода складываются вмененные доходы по декларациям за 1-4 квартал.
- При [ПСН](#) - потенциально возможный доход, рассчитываемый по правилам [статьей 346.47 НК РФ](#) и [статьей 346.51 НК РФ](#). Т.е. тот доход, от которого считается стоимость патента.
- Если ИП применяет несколько систем налогообложения одновременно, то доходы по ним складываются

Отчетность по оплаченным взносам

Индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты **отчетность в ПФР не представляют.**

Срок уплаты взносов

- Страховые взносы за расчетный период уплачиваются плательщиками страховых взносов не позднее 31 декабря текущего календарного года.
- Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода плательщика страховых взносов, превышающего 300 000 рублей за расчетный период, уплачиваются плательщиком страховых взносов не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Взносы (в том числе и взносы на обязательное медицинское страхование) уплачиваются не в налоговую инспекцию, а в Пенсионный фонд.

Важно! Если вы применяете системы налогообложения УСН «доходы» или ЕНВД, то вы вправе уменьшить сумму налога сумму уплаченных за себя страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в

фиксированном размере. Поэтому более эффективно оплачивать фиксированные взносы ежеквартально.

Не забывайте вовремя подавать декларации в ФНС. Налоговая инспекция обязана до 15 июня 2015 года передать информацию по вашим доходам в ПФР для того, чтобы фонд проверил правильность расчета взносов. В случае, если инспектор ПФР не обнаружит данных по вашей декларации, он будет вправе начислить вам сумму взносов по максимуму, т.е. все 154 851 рублей и 84 копейки.

Внимание! Если не получили доход обязательно представляется в налоговый орган «нулевая отчетность», за исключением ЕНВД.

Пример расчета фиксированных взносов в ПФ:

1. Доход предпринимателя за период 2016 года составил 2 400 000 руб. Применяемый режим налогообложения УСН «доходы-расходы»
2. До 31 декабря 2016 года необходимо оплатить:
 - на обязательное пенсионное страхование сумму 19 356,48;
 - на обязательное медицинское страхование сумму 3 796,85;
3. Не позднее 1 апреля 2017 года необходимо оплатить 1% с доходов свыше 300 тыс. руб. Для расчета при УСН с объектом налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов" – учитываются только доходы (расходы при определении дохода для расчета взносов не учитываются).

Таким образом, сумма взносов составит:

$2\,400\,000 - 300\,000 = 2\,100\,000$ руб. * 1% = 21 000- сумма взносов на обязательное пенсионное страхование, необходимо доплатить не позднее 1 апреля 2016 года.

«Зарплатные» взносы за работников.

С выплат в пользу физических лиц, помимо удержания из их доходов НДФЛ по ставке 13% (35%), страхователь (работодатель) обязан платить ежемесячно не позднее 15-го числа, следующего за отчетным месяцем страховые взносы.

Тарифы для работодателей:

В какой фонд перечислять взносы	Тарифы, %		
	Общий тариф, а также выплаты в пользу инвалидов	УСН с льготной деятельностью и ИП ЕНВД: аптеки* (п. 8 ч. 1, п. 10 ч. 1 и ч. 3.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ)	ИП ПСН кроме аренды, торговли, общепита (пп. 19, 45 - 47 п. 2 ст. 346.43 НК РФ)** (п. 14 ч. 1 и ч. 3.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ)
с выплат в пределах лимита			
Совокупный тариф,	30	20	20

из него:			
ПФР	22	20	20
ФСС	2,9	—	—
ФФОМС	5,1	—	—
с выплат, превышающих лимит в 2016 году***			
(ПФР — 796 тыс. руб., ФСС — 718 тыс. руб.)			
ПФР	10	—	—
ФСС	—	—	—
ФФОМС	5,1	—	—

**только к выплатам сотрудников, которые имеют право заниматься фармацевтической деятельностью или допущены к ее осуществлению.*

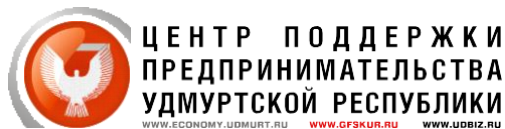
Примечание. Лица, имеющие право заниматься фармацевтической деятельностью до 1 января 2016 г., перечислены в п. 1 ст. 100 Федерального закона от 21.11.2011 N 323-ФЗ.

***только по выплатам в пользу работников, занятых в виде экономической деятельности, указанном в патенте*

**** Постановление Правительства РФ от 26.11.2015 N 1265 "О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный фонд РФ с 1 января 2016 г."*

Внимание! Страхователи, работающие на УСН, могут применять пониженные тарифы страховых взносов, если **одновременно** выполняются следующие условия:

- осуществляемый вид деятельности входит в перечень, приведенный в п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ;
- этот вид деятельности является для страхователя основным: доходы от него составляют не менее 70% общего объема доходов (ч. 1.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ).



**ЦЕНТР ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Свердлова, 26, 2 этаж Телефон: (3412) 655-827

e-mail: cpp18@gfskur.ru

www.gfskur.ru www.udbuz.ru



МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИКИ УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красная, 144 Телефон (3412) 901-065, 901-033

e-mail: mail@economy.udmlink.ru

www.economy.udmurt.ru