Ориентировочный расчет налогов для граждан, занимающихся «гостиничным бизнесом».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **НДФЛ (налог на доходы физических лиц)** | **ПСН (патентная система налогообложения)** | **ЕНВД (единый налог на вмененный доход)** | **УСН (упрощенная система налогообложения)** |
| Плюсы:  - Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица;  - подача декларации в налоговый орган один раз в год (до 30 апреля года следующего за отчетным) и оплата налога возможна один раз в год (до 15 июля года следующего за отчетным);  - возможно применение налоговых вычетов;  - не уплачиваются иные налоги (налог на прибыль, НДС);  - не используется ККТ (контрольно-кассовая техника, онлайн-кассы);  - нет ограничений по сумме доходов;  - сдаваться может любое помещение в индивидуальном жилом доме. | Плюсы:  - патент выдается на срок от 1 до 12 месяцев по желанию налогоплательщика (за продлением на новый период необходимо будет обратиться в налоговый орган);  - при патенте налогоплательщик освобождается от уплаты налогов: налога на доходы физических лиц (в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения), налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения), НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате: при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией  при осуществлении операций, облагаемых в соответствии со статьей 174.1 НК РФ);  - подача декларации об использовании патента налоговым законодательством не предусмотрена;  - можно не применять ККТ (контрольно-кассовую технику, онлайн-кассы) при расчете денежными средствами (до 01.07.2018 года). | Плюсы:  - предоставляется индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам;  - освобождается от уплаты налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество организаций, НДФЛ (в отношении доходов индивидуального предпринимателя, полученных от предпринимательской деятельности), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на добавленную стоимость (за исключениям, предусмотренными Налоговым кодексом);  - ограничения по сумме дохода и численности работников (до 100 человек);  - оплата налога после осуществления деятельности;  - сумму платежа можно уменьшить на сумму налоговых вычетов (но не более 50% от суммы налога). | Плюсы:  - предоставляется индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам;  - ограничения по сумме дохода (150 млн.руб.) и численности работников (до 100 человек);  - налогоплательщики освобождаются от уплаты налогов, уплачиваемых в связи с применением общей системой налогообложения:  а) для организаций: налога на прибыль организаций, за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств; налога на имущество организаций, однако, с 1 января 2015 г. для организаций, применяющих УСН, устанавливается обязанность уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость (п. 2 ст. 346.11 НК РФ, п. 1 ст. 2, ч. 4 ст. 7 Федерального закона от 02.04.2014 № 52-ФЗ); налога на добавленную стоимость;  б) для ИП - налога на доходы физических лиц в отношении доходов от предпринимательской деятельности; налога на имущество физических лиц, по имуществу, используемому в предпринимательской деятельности. однако, с 1 января 2015 г. для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, установлена обязанность уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, которые включены в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ (п. 3 [ст. 346.11 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/43/#block_34611), п. 23 ст. 2, ч. 1 ст. 4 [Федерального закона от 29.11.2014 № 382-ФЗ)»](http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102362991&intelsearch=+%EE%F2+29.11.2014+%B9+382-%D4%C7); налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможне, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом.  - налоговой базой может служить два вида: доходы (ставка налога 5%) и доходы минус расходы, перечисленные в ст. [346.16 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/43/#block_34616) (ставка налога 10%). |
| Минусы:  - не может привлекать наемный труд. | Минусы:  - предоставляется только индивидуальным предпринимателям;  - имеются ограничения по сумме дохода (до 60 млн.руб.) и численности работников (до 15 человек);  - авансовый платеж патента, то есть его нужно «купить» до начала предпринимательской деятельности;  - сумму платежа нельзя уменьшить за счет вычетов (страховых выплат в ФСС, ПФР, ФФОМС, ТФОМС и т.д.). | Минусы:  - ежеквартальная отчетность в налоговую инспекцию по налогу;  - ведение бухгалтерской отчетности,  - применение ККТ (контрольно-кассовой техники, онлайн-кассы);  - площадь жилого помещения, сдаваемого в аренду. не должна превышать 500 кв.м. | Минусы:  - запрет применения УСН для организаций, у которых есть филиалы;  - организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе, ее доходы не превысили 112,5 млн. рублей (ст. 346.12 НК РФ);  - ограниченный перечень расходов, уменьшающих налоговую базу при выборе объекта налогообложения УСН «доходы минус расходы»;  - отсутствие возможности уменьшения налоговой базы на сумму убытков, полученных в период применения УСН, при переходе на иные режимы налогообложения и наоборот, невозможность учета убытков, полученных в период применения иных налоговых режимов, в налоговой базе УСН. Другими словами, если компания переходит с УСН на общий режим налогообложения или, наоборот, с общего режима на упрощенный, то прошлые убытки не будут приниматься при расчете единого налога или налога на прибыль. Переносятся лишь убытки, полученные в период применения текущего налогового режима;  - наличие убытков не освобождает от уплаты минимального размера налога, установленного законодательно (при объекте УСН «доходы минус расходы»);  - вероятность утраты права на применение УСН (например, в случае превышения норматива по выручке или численности персонала);  - ограничение по размеру полученных доходов, остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов;  - включение в налоговую базу полученных от покупателей авансов, которые впоследствии могут оказаться ошибочно зачисленными суммами;  - необходимость составления бухгалтерской отчетности при ликвидации организации;  - необходимость пересчета налоговой базы и уплаты дополнительного налога и пени в случае продажи основных средств или нематериальных активов, приобретенных в период применения УСН (для налогоплательщиков, выбравших объект налогообложения УСН «доходы минус расходы»);  - льготы данным режимом налогообложения не предусмотрены. |
| Ставка налога 13% от суммы полученного дохода.  К примеру:  - если физическое лицо получило доход от сдачи в наем (аренду) жилого помещения в течении года 100 000,00 рублей, сумма налога исчисляется по формуле:  Размер налога = налоговая база \* ставку налога.  Сумма налога составит = 100 000,00 \* 13% = 13 000,00 рублей.  \* налоговая база может быть уменьшена налоговыми вычетами, рассчитываемыми каждому физическому лицу индивидуально. | Ставка налога 6%.  Стоимость патента (а следовательно и сумма налога) определяется в зависимости от категории патента и количества обособленных объектов налогообложения, к примеру:  1) сдача в аренду (наем) жилого помещения (дач) до 50 кв.метров, принадлежащих индивидуальным предпринимателям на праве собственности, сумма патента составит:  на 1 месяц = 500,00 рублей,  на 3 месяца = 1500,00 рублей.  на каждый обособленный объект.  То есть, если ИП сдает в аренду два жилых помещения, то сумма патента за один месяц составит 1000,00 рублей, а за три месяца = 3000,00 рублей.  2) сдача в аренду (наем) жилого помещения (дач) от 51 до 200 кв.метров, принадлежащих индивидуальным предпринимателям на праве собственности, сумма патента составит:  на 1 месяц = 750,00 рублей.  на 3 месяца = 2 250,00 рублей,  на два обособленных объекта = 4500,00 рублей за три месяца. | Формула ЕНВД:  ЕНВД=БД\*ФП\*К1\*К2\*15%   – эта формула едина для всех видов деятельности и всегда используется при расчете налога ЕНВД.  БД - Базовая доходность = 1000,00 рублей за 1 квадратный метр (не должна превышать 500 кв.м.)  ФП - Физический показатель = количество работников занятых в оказании услуг.  К1 – [коэффициент дефлятор](http://biz911.net/nalogooblazhenie/nalogooblozhenie-envd/koeffitsienty-k1-i-k2-pri-raschete-envd/), который принимается на уровне Правительства РФ ежегодно и его размер одинаков для всех видов деятельности, в 2017 году размер К1=1,798  К2 – коэффициент К2 принимается на уровне муниципального образования для каждого вида деятельности отдельно. В Соль-Илецком городском округе для данного вида деятельности размер К2 = 0,35  ПРИМЕР РАСЧЕТА ЕНВД  Предположим у предпринимателя жилое помещение для сдачи в найм = 50 кв.м.  Физический показатель = 1 – так как предприниматель занимается оказанием услуг сам без работников.  ЕНВД = 50000\*1\*1,798\*0,35\*15% = 4719,00 рублей в месяц.  ЕНВД за квартал = 4719,0\*3= 14157,0 рублей.  2) Рассмотрим ту же ситуацию, только у предпринимателя жилое помещение 100,0 кв.м.  ЕНВД = 100000\*1\*1,798\*0,35\*15% = 9439,00 рублей в месяц.  ЕНВД за квартал = 9439,0\*3= 28317,0 рублей.  3) Рассмотрим ту же ситуацию с 50 кв.м., только у предпринимателя работает 2 наемных работника.  В этом случае мы получим:  ЕНВД = 50000\*3\*1,798\*0,35\*15% = 14 159,0 рублей за месяц,  ЕНВД в квартал = 42 477,00 рублей  \*сумма налога может быть уменьшена налоговыми вычетами | УСН уплачивается авансовыми платежами ежеквартально.  Формула УСН:  Сумма налога = ставка налога \* налоговая база.  Налоговой базой может служить два вида: доходы (ставка налога 5%) и доходы минус расходы, перечисленные в ст. [346.16 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/43/#block_34616) (ставка налога 10%).  Рассмотрим первый вариант:  К примеру, за квартал доходы налогоплательщика составили 300 000,00 рублей.  Расчет налога = 300 000,0 \* 5% = 15 000,00 рублей  Можно уменьшить данную сумму на размер уплаченных страховых взносов. К примеру, у налогоплательщика работает пять сотрудников с зарплатой в 10 000,00 рублей каждый.  5\*10 000,00 = 50 000,00 рублей  Сумма обязательных платежей в фонды составляет 30% от этой суммы = 15 000,00 рублей. Сумма взносов равна сумме налогового платежа, но уменьшить мы можем на сумму не более 50%, соответственно сумма налога к оплате будет равна = 15 000,0 \*50% = 7 500,00 рублей.  Таким образом, налогоплательщик должен будет уплатить за квартал авансовый платеж в сумме 7 500,00 рублей.  По второму варианту, предположим, за квартал доходы налогоплательщика составили 300 000,00 рублей.  При этом расходы составили 230 000,00 рублей.  Сумма налога = (300 000 – 230 000) \* 10% = 70 000,00\*10% = 7 000,00 рублей.  Налогоплательщик должен будет уплатить за квартал авансовый платеж в сумме 7000,00 рублей. |
|  | Расчет выплат на ПФР, ФСС, ФФОМС:  Процент отчисления с доходов определен налоговым законодательством и составляет:  ПФР – 22%,  ФСС – 2,9%,  ОМС – 5,1%.  К примеру, налогоплательщик заработал 100 000,00 рублей, из них он должен будет выплатить:  - ПФР – 100 000,00 \* 22% = 22 000,00 рублей,  - ФСС – 100 000,00 \* 2,9% = 2 900,00 рублей,  - ОМС – 100 000,00 \* 5,1% = 5 100,00 рублей. | Расчет выплат на ПФР, ФСС, ФФОМС:  Процент отчисления с доходов определен налоговым законодательством и составляет:  ПФР – 22%,  ФСС – 2,9%,  ОМС – 5,1%.  К примеру, налогоплательщик заработал 100 000,00 рублей, из них он должен будет выплатить:  - ПФР – 100 000,00 \* 22% = 22 000,00 рублей,  - ФСС – 100 000,00 \* 2,9% = 2 900,00 рублей,  - ОМС – 100 000,00 \* 5,1% = 5 100,00 рублей. | Расчет выплат на ПФР, ФСС, ФФОМС:  Процент отчисления с доходов определен налоговым законодательством и составляет:  ПФР – 22%,  ФСС – 2,9%,  ОМС – 5,1%.  К примеру, налогоплательщик заработал 100 000,00 рублей, из них он должен будет выплатить:  - ПФР – 100 000,00 \* 22% = 22 000,00 рублей,  - ФСС – 100 000,00 \* 2,9% = 2 900,00 рублей,  - ОМС – 100 000,00 \* 5,1% = 5 100,00 рублей. |