

Урок № 27: «Налоги в предпринимательской деятельности»



Авторы: Жулдызбаев Н.Е., Мырзакулов Б.Б.

Цели урока:

- Описывать понятие налогов и их значение для государства.
- Различать особенности налоговых режимов.



Государство — это сложный механизм. Ему необходимо заботиться обо всех своих гражданах, управлять делами внутри страны, строить отношения с другими государствами и т. д. Каждый из нас, являясь гражданином Казахстана, пользуется услугами государства. Ремонт дорог, по которым мы ездим, освещение улиц, возможность отдавать детей в детские сады и школы, лечиться в больницах, вызывать пожарных в случае пожара и т. д. — всё это плоды деятельности нашего государства. Таким образом, государство производит общественные блага. При этом взаимодействие государства, бизнеса и граждан является взаимовыгодным сотрудничеством — бизнесмены и граждане страны платят государству налоги, которые затем используются для удовлетворения нужд всех и каждого — обеспечение национальной безопасности, содержание городов в чистоте, строительство различных объектов, здравоохранение и т. д.



Налоги и государство

- Налоги позволяют государству контролировать финансовую деятельность всех его граждан, чтобы затем использовать эти средства на поддержание порядка и благосостояния всех жителей страны.
- В нашей стране корпоративный подоходный налог для юридических лиц составляет 20 % от дохода, а подоходный налог для индивидуальных предпринимателей — 10 %, социальный налог — 9,5 %, обязательное медицинское страхование — за ИП 5 % от объекта исчисления взносов (1,4 МЗП) и 2 % за наёмных работников от исчисления отчислений.
- В России на каждого сотрудника компании отдают в налоговую казну 47 % прибыли. Большинство британцев отчисляют государству 20 % своего дохода. Богатые англичане, зарабатывающие больше 10 800 фунтов в месяц, платят 40 %. Если доход ещё выше, то налог повышается до 45 %. Минимальная ставка налога в Германии — 14 %, максимальная — 42 %. Подоходные налоги в США рассчитываются по сложной системе и зависят от множества факторов. Колеблется она в пределах от 10 до 35 %. Далее с американцев снимают налог штата. Он тоже зависит от региона и колеблется до 10 %.

Налоговые режимы в Казахстане



Налоговая система РК

Виды налогов, других обязательных платежей в бюджет (Статья 189) установлено Налоговым кодексом (Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет):

В Республике Казахстан действуют

12 видов налогов:

- корпоративный подоходный налог
- индивидуальный подоходный налог
- налог на добавленную стоимость
- акцизы
- рентный налог на экспорт
- специальные платежи и налоги недропользователей
- социальный налог
- налог на транспортные средства
- земельный налог
- налог на имущество
- налог на игорный бизнес
- единый земельный налог

12 видов плат и других платежей:

- плата за пользование лицензиями на занятие отдельными видами деятельности
- плата за пользование земельными участками
- плата за пользование водными ресурсами поверхностных источников
- плата за эмиссии в окружающую среду
- плата за пользование животным миром
- плата за лесные пользования
- плата за использование особо охраняемых природных территорий
- плата за использование радиочастотного спектра
- плата за предоставление междугородной и (или) международной телефонной связи, а также сотовой связи
- плата за размещение наружной (визуальной) рекламы
- государственная пошлина
- сборы

Специальные налоговые режимы

Виды специальных налоговых режимов (далее СНР) СНР для субъектов малого бизнеса:

- На основе упрощенной декларации;
- На основе патента;
- С использованием фиксированного вычета;

СНР для крестьянских или фермерских хозяйств;

- СНР для производителей сельскохозяйственной продукции, продукции аквакультуры и сельскохозяйственных кооперативов.



СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ ДЛЯ ИП

ПАТЕНТ	Упрощенная декларация	Фиксированный вычет	ЕЗН (единый земельный налог)
1.ИП работает один 2.Выбирает виды деятельности согласно утвержденного списка (с 01.2020 года) 3. Торговля с применением режима патента запрещена с 01.2020 года	ИП и ТОО: 1.ИП может работать самостоятельно 2. ИП и ТОО нанимает работников 3. Применяется трехкомпонентная система расчетов (банковский счет, ККМ , посттерминал)	ИП платит налог с налогооблагаемого дохода, получаемого с учетом расходов	1.Форма -КХ, 2.Наличие земли сельскохозяйственного назначения обязательно

СНР для ИП и ТОО

№	Наименование	Патент	Упрощенная декларация (УД)	Фиксированный вычет (ФВ)
1	Численность	1 человек - только сам ИП	Предельная численность за полугодие не более 30 человек , включая самого ИП	Предельная численность за год не более 50 человек , включая самого ИП
2	Доход	Не более 3528 МРП в год (на 2020 год – $3528 * 2651 = 9\,352\,728$ тнг)	Не более 24 038 МРП за полугодие (на 2020 год – $63\,724\,738$ тнг)	Не более 144 184 МРП в год (на 2020 год – $382\,231\,784$ тнг)
3	Ставка налога	Индивидуальный подоходный налог (ИПН) с дохода = 1 %	ИПН с дохода = 3 % , из них: 1/2 – ИПН, 1/2 – социальный налог (СН) минус социальные отчисления (СО) (при превышении суммы СО над суммой СН, СН равен нулю)	ИПН с дохода = 10 % . Социальный налог = 9,5 % минус социальные отчисления
4	Ставка пенсионного взноса, социального отчисления за самого ИП	Обязательный пенсионный взнос (ОПВ) – 10 % с дохода (от 1 минимальной заработной платы (МЗП) и выше). Социальные отчисления – 3,5 % от заявленного дохода	Обязательный пенсионный взнос (ОПВ) – 10 % с дохода (от 1 минимальной заработной платы (МЗП) и выше). Социальные отчисления – 3,5 % от заявленного дохода	
5	Налоговый период	Год	Полугодие	Год
6	Налоговая отчетность	Расчет стоимости патента (форма 911.00)	Упрощенная декларация для субъектов малого бизнеса (форма 910.00)	Декларация для налогоплательщиков, применяющих СНР с использованием фиксированного вычета (форма 912.00). Декларация по ИПН и СН (форма 200.00)

Подоходные налоги



Корпоративный подоходный налог (КПН) КПН составляет 20 % от совокупного годового дохода юридического лица. Индивидуальные предприниматели исчисляют КПН по ставке 10 % по ОУР. Основные пункты дохода — это доход от реализации товаров (работ, услуг) и доход от сдачи в аренду имущества. Декларация по КПН представляется налоговым органам не позднее 31 марта года, следующего за отчётным налоговым периодом. Ставки подоходного налога для ИП, работающих по патенту, составляют 1 % с заявленного дохода, и для работающих по упрощённой декларации ставка налога составляет 3 % от дохода, из них 1,5 % или $\frac{1}{2}$ часть — ИПН и 1,5 % или $\frac{1}{2}$ часть — социальный налог (СН) за минусом социальных отчислений (СО). При превышении суммы СО над суммой СН, СН равен нулю. Налогоплательщики, работающие по режиму упрощённой декларации, сдают налоговый отчёт по форме 910.00, который нужно представлять до 15 числа второго месяца, следующего за отчётным периодом. Срок сдачи отчётности по упрощённой декларации за первое полугодие — до 15 августа, а за второе полугодие — до 15 февраля.

Пример

(с 2020 года по 2023 год малый и микробизнес освобожден от уплаты налога на доход!!!)

Доход от предпринимательской деятельности за 2 полугодие 2019 года составил 6 000 000 тенге

Средняя заработная плата работников за 2 полугодие 2019 года составила 70 000 тенге

Средняя численность работников (без учета самого ИП) 2 человек

Расчет:

Сумма налога = $6\,000\,000 * 3\% = 180\,000$ тенге.

Так как в случае, когда среднемесячная заработная плата работников за полугодие составляет более 23 МРП (у ИП – 58 075 тенге в 2019 году) и более 29 МРП (у юридического лица – 73 225 тенге в 2019 году), исчисленную сумму налога можно уменьшить.

Уменьшение производится за каждого работника, исходя из среднесписочной численности работников за полугодие, по 1,5 % от рассчитанной суммы налога. В расчете среднесписочной численности работников сам ИП не учитывается.

Итак, в нашем примере 70 000 тенге – это больше 23 МРП ($23 * 2525 = 58\,075$ тенге), значит, предприниматель может уменьшить начисленную сумму налога на $1,5\% * 2 \text{ чел.} = 3\%$.

Сумма корректировки: $180\,000 * 3\% = 5400$ тенге.

Сумма налога после корректировки: $180\,000 - 5400 = 174\,600$ тенге.

ИПН = $174\,600 / 2 = 87\,300$ тенге.

СН = $174\,600 / 2$ – СО за ИП – СО за работников.

Если сумма социальных отчислений за полугодие окажется больше суммы социального налога, то социальный налог считается равным нулю.

Индивидуальный подоходный налог (ИПН)

$ИПН = (ЗПЛ - ОПВ - МЗП) * 10 \%$, где

ИПН — индивидуальный подоходный налог;

ЗПЛ — зарплата;

ОПВ — пенсионный взнос;

МЗП — минимальная зарплата.



Налоговая система РК предполагает минимальные налоговые отчисления. Например, если зарплата 70 000 тенге, нужно отнять ОПВ в размере 10 %, что составит 7 000 тенге. Вычесть 1 МЗП, которая составляет 42 500 тенге. В итоге остается 20 500 тенге. Полученную сумму умножим на 0,1 (10 %). В итоге получаем 2 050 тенге подоходного налога.

Если совокупный доход работника за месяц составит менее 25 МРП (66 275 тенге в 2020 году), то по текущим нормам законодательства, при расчете заработной платы, а также налогов, взносов и отчислений с нее, работнику необходимо предоставлять 90% корректировку по ИПН.

В 2020 году планируется ввести прогрессивную шкалу налогообложение ИПН.

С 2020 года субъекты микро- или малого предпринимательства, применяющие специальные налоговые режимы освобождены от уплаты налога на доход сроком на три года, также вводится мораторий на проверки.



Задание 1

Рассчитайте подоходный налог для вашего стартапа. Допустим, вы работаете по упрощённой декларации. Для этого вам нужно знать ваш доход за 6 месяцев (предположите, сколько продукции по какой стоимости вы можете реализовать за этот период и вычтите свои затраты на её производство). Вам также нужно знать, сколько в вашем стартапе трудится наёмных работников, и какую зарплату вы им будете платить.

Задание 2

Вспомните все трудовые ресурсы (работников) вашего стартапа. Вычислите ИПН с заработной платы для всех участников вашего стартапа. Вы можете взять за основу среднюю заработную плату в вашем регионе для каждой указанной вами позиции.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !