



Налогообложение IT-бизнеса

Оптимизация налоговой нагрузки

- за счет выбора формы организации бизнеса*
- за счет выбора системы налогообложения*
- за счет использования налоговых льгот*



Основные документы

Гражданский кодекс Российской Федерации (далее ГК РФ) – документ регулирующий формы организации предпринимательской деятельности.

Налоговый кодекс РФ (далее НК РФ) - основной документ, регулирующий налогообложение бизнеса.

Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 N 129-ФЗ - регламентирует государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей и юридических лиц

Предпринимательская деятельность без образования юридического лица (Индивидуальный предприниматель)

ОСОБЕННОСТИ:

- для желающих работать самостоятельно
- ИП в отношении административных правонарушений, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, рассматриваются как должностные лица, что позволяет снизить суммы штрафов и взысканий
- ИП по своим обязательствам отвечает всем принадлежащим имуществом
- регистрация упрощенная по месту регистрации гражданина, нет необходимости в юридическом адресе
- размер пошлины за государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя - 800 рублей
- может работать без расчетного счета
- не обязательно ведение бухгалтерского учета
- все заработанное после уплаты налогов принадлежит ИП
- закрытие в заявительном порядке с уплатой государственной пошлины



Предпринимательская деятельность с образованием юридического лица

ФИЦ

ОСОБЕННОСТИ:

- для организации предпринимательской деятельности совместно с партнерами
- ответственность перед кредиторами определяется только имуществом фирмы
- в отношении административных правонарушений, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, значительные суммы штрафов и взысканий
- для регистрации необходим юридический адрес и пакет документов (в т.ч. устав, протокол о создании юр.лица и пр.)
- размер государственной пошлины за государственную регистрацию - 4000 рублей
- сразу после регистрации открывается расчетный счет
- обязательно ведение бухгалтерского учета
- заработанное фирмой выплачивается из чистой прибыли в виде дивидендов, с которых удерживается 13% налога на доходы физических лиц (НДФЛ)

Определение вида деятельности и системы

В заявлении на регистрацию ИП и юридического лица указывается код основного и дополнительных видов деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). В качестве основного указывается тот вид деятельности, по которому ожидается получение дохода. В дальнейшем фирма, занимающаяся деятельностью в сфере IT, может претендовать на налоговые льготы и государственную поддержку.

Следующим шагом ИП или организации необходимо определиться с системой налогообложения. При регистрации по умолчанию назначается общая система налогообложения (ОСНО). Переход на другую систему налогообложения осуществляется в заявительном порядке.



Виды систем налогообложения

1. *Общая система налогообложения (ОСНО) (подходит для всех ИП и организаций)*

2. *Специальные налоговые режимы:*

2.1. *упрощенная система налогообложения (УСН) (подходит для ИП и организаций с учетом ограничений) с объектом налогообложения:*

- *доходы*

- *доходы, уменьшенные на величину расходов*

2.2. *патентная система налогообложения (ПСН) (подходит только для ИП)*

2.3. *единый налог на вмененный доход (ЕНВД) (применение ограничено списком видов деятельности)*



Общая система налогообложения (ОСНО)

Общая система налогообложения (ОСНО) подходит

- для любых ИП и организаций
- у кого партнеры работают с налогом на добавленную стоимость (НДС)
- у кого есть льготы по налогу на прибыль

Уплачиваются:

- налог на прибыль (20% организация, 13% ИП)
- НДС (20%)
- налог на имущество (до 2,2%)
- НДФЛ (13%) с заработной платы наемных работников (как налоговый агент)
- страховые взносы за сотрудников (30%)
- налог на несчастные случаи и профессиональные заболевания (0,2%-8,5%)
- ИП взносы «за себя» 40874 руб. (если в 2020 году доход до 300 тыс.руб.) плюс 1% суммы дохода, превышающего 300 тыс.руб.

Страховые взносы уменьшают налогооблагаемую базу по прибыли (включаются в расходы)

Упрощенная система налогообложения (УСН)

Применяется:

- для ИП и организаций
- ограничения применения регламентированы главой 26.2 НК РФ.
- налогоплательщик самостоятельно выбирает объект налогообложения: доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов (ст.346.14). Целесообразность выбора того или иного объекта определяется величиной предполагаемых расходов от предпринимательской деятельности.

Уплачиваются:

- налог с дохода (до 6%) ИЛИ налог с разницы доходов и расходов (до 15%)
- НДФЛ (13%) с заработной платы наемных работников (как налоговый агент)
- страховые взносы за сотрудников (30%)
- налог на несчастные случаи и профессиональные заболевания (0,2%-8,5%)
- ИП взносы «за себя» 40874 руб. (если в 2020 году доход до 300 тыс.руб.) плюс 1% суммы дохода, превышающего 300 тыс.руб.



Упрощенная система налогообложения (УСН)

Особенности:

1. В случае УСН «доходы, уменьшенные на величину расходов» (до 15%):

1.1. страховые взносы включаются в состав расходов и уменьшают базу для налогообложения

1.2. в случае получения убытка удерживается 1% с дохода

2. В случае УСН «доходы»:

2.1. если у ИП нет работников, страховые взносы уменьшают рассчитанную сумму налога

2.2. если у ИП нет работников и взносы «за себя» больше налога 6%, то его не платят, а платят только взносы «за себя».

2.3. если у ИП есть работники, то страховые взносы могут уменьшить сумму налога, но не более, чем на 50%



Примеры применения УСН

1. Годовой доход ИП 6000000. Налог с дохода по ставке 6% составляет 360000, но с этой суммы удержим страховые взносы ИП «за себя»:

$$40874 + (6000000 - 300000) * 0,01 = 97874$$

Налог с дохода к уплате: $360000 - 97874 = 262126$.

Общая налоговая нагрузка 360000.

2. Годовой доход 380000. Работников нет. Налог с дохода по ставке 6% составляет 22800, Страховые взносы «за себя» $40874 + (380000 - 300000) * 0,01 = 41674$, т.е. взносы больше налога, налог не уплачивается. Общая налоговая нагрузка 41674.

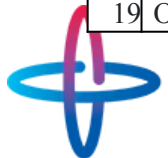
3. Годовой доход 800000. Работников нет. Налог с дохода по ставке 6% составляет 48000, Страховые взносы «за себя» $40874 + (800000 - 300000) * 0,01 = 45874$, т.е. налог с дохода к уплате $48000 - 45874 = 2126$. Общая налоговая нагрузка 48000.

4. Годовой доход 800000. Работники есть, пусть страховые взносы за них и «за себя» 75000. Налог с дохода по ставке 6% составляет 48000, т.к. налог может быть уменьшен на взносы, но не более, чем на 50%, т.е. налог к уплате 24000. Общая налоговая нагрузка 99000.

Пример использования ОСНО и УСН индивидуальным

предпринимателем

№	Показатель	ОСН (налог на прибыль, НДС)	Прим.	УСН 6% (доходы)	Прим.	УСН 15% (доходы-расходы)	Прим.
1	Доходы от реализации продукта (работ, услуг)	3 000 000	120%	3000000		3000000	
2	в т.ч. НДС с реализации	500000	20% в т.ч.	-		-	
3	Доходы НЕТТО	2500000	100% в т.ч.				
4	Стоимость приобретения услуг	2 100 000	120%	2100000		2100000	
5	в т.ч. НДС (20%)	350000	20%				
6	Стоимость услуг НЕТТО (без НДС)	1750000	100%				
7	Аренда офиса	120 000		120000		120000	
8	Зарплата сотрудников	240 000		240000		240000	
9	Страховые взносы за сотрудника (30%)	72 000	"8"*0,3	72 000	"8"*0,3	72 000	"8"*0,3
10	Страховые взносы "за себя"	40 874	для 2020 года	40 874	для 2020 года	40 874	для 2020 года
11	Страховые взносы на ОПС с дохода превышающего 300 000 рублей	22 000	("3"-300000)*1%	27 000	("1"-300000)*1%	27000	("1"-300000)*1%
12	НДФЛ (13% от зарплаты сотрудника)	31200	"8"*0,13	31200	"8"*0,13	31200	"8"*0,13
13	Итого расходов	2244874	Сумм "6,7,8,9,10,11"	2599874	Сумм 4,7,8,9,10,11	2599874	Сумм 4,7,8,9,10,11
14	НДС к уплате	150000		-		-	
15	Налогооблагаемый доход	255126	"3"- "13"	3000000	"1"	400126	"1"- "13"
16	Налог с дохода	33166	13% для ИП от "15"	180000	6% от "15"	60019	15% от "15"
17	Налог с дохода к уплате	33166		90000	налог уменьшается на страховые взносы, по которым была оплата 139874 ("9,10,11"), но не более 50%, т.е. на 90000	60019	
18	Чистая прибыль	221960	"15"- "17"	310126	"1"- "13"- "17"	340107	"1"- "13"- "17"
19	Общая нагрузка по налогам	318 040	"9,10,11,14,17"	229 874	"9,10,11,17"	199893	"9,10,11,17"



Патентная система налогообложения (ПСН)

-Особенности:

-подходит только для ИП

-особенности и ограничения применения ПСН приведены в главе 26.5. НК РФ

-перечень видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПНС, включает (ст.346.43 НК РФ):

- оказание услуг (выполнение работ) по разработке программ для ЭВМ и баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники), их адаптации и модификации (пп.62);

-ремонт компьютеров и коммуникационного оборудования (пп.63)

-объектом налогообложения признается потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности (ст. 346.47 НК РФ)

-уплачиваются страховые взносы за работников и взносы «за себя»

-страховые взносы не уменьшают рассчитанный налог

Налоговые льготы (по тарифам страховых взносов)

Применяются для российских организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий в течение 2017-2023 годов при выполнении ряда условий:

-государственная аккредитация ...;

-доля доходов от реализации программ для ЭВМ ... составляет не менее 90% в сумме всех доходов

-среднесписочная численность работников ... не менее 7 человек.

Размер пониженных тарифов страховых взносов (ст.427 НК РФ):

-на обязательное пенсионное страхование - 8% (обычно 22%)

-на обязательное социальное страхование – 2% (обычно 2,9%)

-на обязательное медицинское страхование – 4% (обычно 5,1%)

Итого: 14% (обычно 30%)



Налоговые льготы (по налогооблагаемой прибыли)

Применяются для российских организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий при выполнении ряда условий:

- государственная аккредитация,
- доля доходов от реализации информационных продуктов не менее 90 процентов в сумме всех доходов организации, в том числе от иностранных лиц не менее 70 процентов,
- среднесписочная численность работников за отчетный (налоговый) период составляет не менее 50 человек.

Организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий, имеют право не применять установленный общий порядок амортизации в отношении электронно-вычислительной техники (ст.259 НК РФ)

Расходы указанных организаций на приобретение электронно-вычислительной техники признаются материальными расходами налогоплательщика.



Спасибо за внимание!



ГУАП

Государственный университет
аэрокосмического приборостроения