

18+
НАЛОГИ С @000AVIRTA



**САМЫЙ БОЛЬШОЙ
TELEGRAM КАНАЛ
ПРО НАЛОГИ В РОССИИ**



T.ME/000AVIRTA

МАРАТ САМИТОВ

Марат Самитов

Налоги с @oooavirta

«Издательские решения»

Самитов М.

Налоги с @oooavirta / М. Самитов — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-510980-4

Занимаясь предпринимательской деятельностью, перед вами встает большое число вопросов: с чего начать, каким образом минимизировать затраты, что необходимо сделать для оптимизации и повышения доходности проекта. На изучение каждого нюанса в подробностях — просто нет времени. Необходима только точная и проверенная информация, позволяющая сразу применить ее в деле. Малый бизнес, в начале своего пути, крайне уязвим. Любая ошибка или нарушение законодательства могут повлечь серьезные последствия.

ISBN 978-5-00-510980-4

© Самитов М.

© Издательские решения

Содержание

Введение	6
Часть 1	8
1.1. Какие налоги платит предприниматель	8
1.2. Что выгоднее: ООО или ИП	11
1.3. Какую систему налогообложения выбрать, чтобы платить меньше налогов	14
1.4. Ликбез по НДС для начинающих предпринимателей	16
1.5. По каким причинам блокируют счет и как его разблокировать	22
1.6. Как и какие ОКВЭД выбрать при регистрации ИП. На что влияет выбор	27
1.7. Как открыть ИП: современные и традиционные способы	30
1.8. В чем необходимость онлайн-кассы и как обойтись без нее	33
Конец ознакомительного фрагмента.	35

Налоги с @oooavirta

Марат Самитов

© Марат Самитов, 2020

ISBN 978-5-0051-0980-4

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение

Занимаясь предпринимательской деятельностью, перед вами встает большое число вопросов: с чего начать, каким образом минимизировать затраты, что необходимо сделать для оптимизации и повышения доходности проекта... На изучение каждого нюанса в подробностях – просто нет времени. Необходима только точная и проверенная информация, позволяющая сразу применить ее в деле. Малый бизнес, в начальной своего пути, крайне уязвим. Любая ошибка, недочет или неосознанное нарушение законодательства могут повлечь серьезные последствия, вплоть до закрытия предприятия.

Данная книга адресована, прежде всего, активной части общества, выбравшей путь развития собственного дела: начинающие предприниматели, представители малого бизнеса, работающие без НДС и, конечно же, все, кого сейчас принято называть самозянтами. Для каждого из вас в начале самостоятельной коммерческой деятельности важным становится вопросы выбора оптимальной формы собственности своего бизнеса, снижения налоговой нагрузки законными способами и практические способы экономии. И кто, как не представитель той самой жизнерадостной и увлеченной касты, может рассказать о проблеме подробно, без воды?! Эту книгу написана в качестве справочника-путеводителя, так как вполне объяснимо и понятно то ощущение, насколько бывает сложно разобраться в гуще навалившихся дел и найти по-настоящему необходимую информацию, способную помочь в решении насущных проблем. Я оставляю за собой право лишь поделиться своими контактами для получения дополнительных сведений или консультаций со стороны читателей. Для меня будет лучшей наградой и признанием полезности изложенного материала, если вы оставите отзыв о книге на своих страницах в социальных сетях, поделитесь книгой со своими знакомыми и друзьями, так же напишите свой комментарий о прочитанном материале мне в личные сообщение.

Коротко об основных темах издания и вопросах:

Собранная в данной книге информация включает ответы на самые распространенные вопросы, с которыми сталкивается абсолютно каждый предприниматель. Поэтому она будет полезна в качестве пособия тем, кто только начинает свой путь в бизнесе и будет служить надежным помощником тем, кто уверенно продолжает развитие собственного проекта.

«Как экономить на налогах, используя законные способы»

https://ridero.ru/books/kak_ekonomit_na_nalogakh_ispolzuya_zakonnyye_sposoby/

«Налоги. Считай, снижай, плати»

https://ridero.ru/books/nalogi_schitai_snizhai_plati/

Звоните, пишите, задавайте вопросы и получайте необходимые консультации по указанным ниже контактными данным. Так же подписывайтесь на мои профили в социальных сетях. Здесь я ежедневно делюсь с аудиторией новейшими методиками, полезными знаниями и проверенными лайфхаками.

Телефон: +7 987 2970955

e-mail: samitovmr@oovirt.ru

сайт: oovirt.ru

info@oovirt.ru

Telegram-канал <https://t.me/oooavirta>

Instagram-канал <https://Instagram.com/samitovm>

YouTube-канал: [http://www.youtube.com/channel/UCxiMUV5GWsVx4iZ2LFYRBzA?](http://www.youtube.com/channel/UCxiMUV5GWsVx4iZ2LFYRBzA?sub_confirmation=1)
sub_confirmation=1

1. Что лучше открыть ИП или ООО
2. Выбор системы налогообложения
3. Как и где открыть расчетный счет. Можно ли на этом сэкономить или есть возможность заработать
4. Открытие ИП. Разбираемся в нюансах
5. На что влияет выбор ОКВЭД и как его правильно выбрать
6. Про самозанятых: от А до Я
7. Можно ли принимать платежи от предпринимательской деятельности себе на карту;
8. Варианты снятия денег с расчетного счета
9. Какие налоги нужно платить за наемного сотрудника
10. Почему крупному бизнесу выгодно работать с НДС
11. Самые распространенные налоговые и юридические ошибки предпринимателей
12. Нужна ли онлайн-касса и можно ли обойтись без нее
13. Платим налоги безопасно. Как избежать ненужных проверок
14. По каким причинам блокируют расчетный счет
15. Маркировка товаров: что нужно знать
16. Работа после отмены ЕНВД. Что делать и какие уплачивать налоги
17. Юридически законные способы снижения УСН, ПСН, ЕНВД, страховых взносов, земельного и транспортного налогов
18. Что будет, если начать бизнес без оформления ИП или ООО
19. Когда сделки посчитают осуществляемыми на систематической основе
20. Сколько можно безопасно вести бизнес без регистрации
21. Как о вашем небольшом «теневом» бизнесе могут узнать контролеры
22. Есть ли возможности работать без регистрации ООО или ИП, не нарушая закон
23. Что грозит, если вас уличат в ведении незаконной предпринимательской деятельности и докажут вашу вину

С уважением,

Марат Самитов

Часть 1

Начинающим предпринимателям

1.1. Какие налоги платит предприниматель

Допустим, что свой выбор в пользу ИП или ООО вы уже сделали. Следующим шагом, самое время, подумать о выборе систему налогообложения. От того насколько удачно модель налогообложения будет соответствовать вашему бизнесу и масштабам деятельности, будет зависеть и размер прибыли.

Из чего же будем выбирать? В Российской Федерации применяются следующие системы налогообложения:

Конечно, для понимания, что подходит больше всего, необходим минимальный бизнес-план. Благодаря ему можно сделать прогнозный расчет налогов по ОСНО, УСН, ПСН или ЕНВД.

Теперь разберемся подробнее в каждой из приведенных систем.

выгодна при следующих условиях: *Упрощенная система налогообложения (УСН)*

Что ж, в таком случае вас можно поздравить: вы избавлены от необходимости вести большую бухгалтерию. – самая сложная с точки зрения отчетности и наиболее затратная по суммам налогов. *Общая система налогообложения (ОСНО)*

Следующим шагом будет определение с выбором или . В том случае, если вы открыли кафе или небольшой розничный магазин, и пока не знаете, какая будет выручка, лучше остановит свой выбор на . Конечно, при наличии официальной закупки товаров и продуктов. Позже, когда бизнес встанет на ноги и появится стабильная выручка, вы легко сможете перейти на либо на . *ЕНВД, УСН ПСН УСН («Доходы-расходы») ЕНВД ПСН*

Что это такое? и – фиксированные налоги, рассчитываемые от торговой площади, количества имеющихся транспортных средств, числа работающих сотрудников и т. д. Существенная выгода от перехода на данные системы налогообложения будет при большой выручке, ведь сам-то налог – фиксированный! *ЕНВД ПСН*

При этом следует помнить: у и есть свои ограничения. Их могут применять только предприниматели, занимающиеся такими видами деятельности, как розничная торговля, транспортные или бытовые услуги, репетиторство, ремонт автотранспортных средств и их мойка, и т. д. Всего более 50 пунктов. *ЕНВД ПСН*

Если же вы занимаетесь услугами для бизнеса, например, консалтингом, проектированием, юридическими услугами, дизайном либо у вас оптовая торговля (как вариант, поставка продуктов питания ресторанам), то под действие и вы не подпадаете. И единственным вариантом сокращения расходов будет выбор в пользу . *ЕНВД ПСН УСН*

Следующим этапом будет выбор наиболее подходящей системы или . Тут необходимо вооружиться калькулятором и ручкой, и дать точные ответы на вопросы о проценте маржинального дохода и возможности документально подтвердить статьи расходов. При марже свыше 60% и/или невозможности полностью показать расходы, остается вариант с системой . Но когда ваша наценка на продаваемый товар не поднимается выше 50%, то больший экономический эффект вы получите от . *УСН – «Доходы» *6% «Доходы-расходы» *15% УСН «Доходы» *6% УСН «Доходы-расходы» *15%*

Для выбора «упрощенки» необходим хороший прогнозный расчет, учитывающий все приведенные факторы.

*После регистрации ООО или ИП, ваша организация, по умолчанию, находится на базовой ОСНО. И у вас есть всего 30 дней для подачи заявления на изменения ее на УСН. Пропустите установленный срок – будете платить налоги по общему режиму. **ВАЖНО:***

Теперь рассмотрим случай, когда основными клиентами являются юридические лица: заводы, строительные компании, крупный бизнес, а так же, если вы занимаетесь оптовой торговлей, строительством или производством. При таком варианте нужно взвесить все «за» и «против» перехода на уплату НДС. Ведь мы же помним, что это самая сложная система налогообложения с максимальной налоговой нагрузкой на бизнес. Одним из ключевых факторов, влияющим на принимаемое решение, будет ответ на вопрос: все ли мои поставщики также работают с НДС и являются добросовестными налогоплательщиками? Одна из самых распространенных ошибок молодых предпринимателей: продажа товара с НДС, а закупка без НДС. Как результат – влет на большие суммы. Этот налог должен быть уплачен государству в полной мере, вас просто обяжут перечислить в бюджет 20% от суммы продажи. Если ваши поставщики тоже работают с НДС, значит, все хорошо. Ну, а если же нет, то как вы собираетесь покрывать всю разницу?

Что еще следует знать об уплачиваемых налогах? Индивидуальный предприниматель, в дополнение к выбранной налоговой ставке, перечисляет фиксированные страховые взносы, плюс 1% от дохода, превышающего 300 000 рублей. ООО, в свою очередь, отчисляет 22% с заработной платы сотрудников в качестве страховых взносов, 5,1% – в ФФОМС и 2,9% – в ФСС. Итого получаем 30%. Добавьте к этому суммы по тарифу НС (несчастные случаи) и ПЗ (профессиональные заболевания) от 0,2% до 8,5% – в зависимости от степени травматичности и опасности вашего бизнеса. С 01.04.2020г. страховые взносы составляют 15% с зарплаты, превышающей МРОТ, сейчас это составляет 12.130 руб. ООО, в свою очередь, отчисляет 22% с заработной платы сотрудников в качестве страховых взносов, 5,1% – в ФФОМС и 2,9% – в ФСС. Итого получаем 30%. Добавьте к этому суммы по тарифу НС (несчастные случаи) и ПЗ (профессиональные заболевания) от 0,2% до 8,5% – в зависимости от степени травматичности и опасности вашего бизнеса. Все эти налоги не зависят от выбранной системы налогообложения и должны уплачиваться при осуществлении коммерческой деятельности в РФ.

- *Общая система налогообложения (ОСНО)*

В данном случае вы будете уплачивать НДС в размере 20% и налог на прибыль так же 20%, если ваша форма собственности ООО. ИП же заплатит всего 13% НДФЛ 13%.

- *Упрощенная система налогообложения (УСН)*

Данная система может исчисляться либо по «Доходам» (6% от суммы), либо по разнице «Доходы-Расходы» (15% от итоговой суммы);

- *Единый налог на вмененный доход (ЕНВД);*

• *Патентная система налогообложения (ПСН могут использовать только ИП).*

- подавляющее большинство клиентов являются физическими лица;
- годовой оборот не превышает 150 000 000 рублей;
- основных средства организации менее 100 000 000 рублей;
- вы не запускаете ракеты в космос, не добываете нефть, вы не адвокат, не нотариус и ваш штат наемных сотрудников насчитывает менее 100 человек...

1.2. Что выгоднее: ООО или ИП

Для молодого предпринимателя это настолько же сложный вопрос, как и «быть или не быть?» для принца Гамлета из великого произведения Шекспира. Давайте подробнее разберемся в этой непростой ситуации и дадим исчерпывающий ответ тем, кто уже задумался про официальное оформление своего бизнеса.

Сразу оговоримся: статей на данную тематику более, чем предостаточно. Поэтому будем излагать коротко, тезисно и только по сути дела. Особенности и нюансы самого налогообложения, при выборе каждой из этих форм собственности, мы рассмотрим в последующих главах.

Итак, начнем:

ИП – он же индивидуальный предприниматель

По своей сути, индивидуальный предприниматель это, ни кто иной, как конкретное физическое лицо – Иван Иванович Иванов или Людмила Викторовна Прокофьева. С точки зрения государственных органов это означает, что ваш статус поменялся от «просто гражданин» на «предприниматель», т.е. лицо, профессионально занимающееся коммерческой деятельностью. С другой стороны подобная смена статуса никак не отражается на вашем имущественном положении. Вы, как и прежде, являетесь тем же самым собственником своего жилья, автомобиля, личных вещей и предметов обихода...

Что это означает на практике? Допустим, вы решили открыть розничный магазин, автомойку, парикмахерскую, интернет-магазин, дизайн-студию, мастерскую по ремонту обуви, либо самостоятельно осуществляете грузоперевозками – то есть занимаетесь малым бизнесом. В таком случае ваши финансовые риски относительно невелики и для легализации вашей деятельности вполне подходит открытие ИП. К слову, понятие «малый бизнес» законодательство трактует, как штат, насчитывающий менее 100 человек и годовой оборот не превышающий отметку в 150 000 000 рублей.

Сухие факты и основные преимущества ИП по сравнению с ООО:

Но, как и везде в жизни, помимо плюсов есть и свои минусы. Основные недостатки при работе ИП:

Вот мы и подошли к основному отличию ООО от ИП – наличию имущественной обособленности и лимита ответственности. После регистрации ООО, вы, как учредитель, будете погашать задолженность перед кредиторами исключительно в размере уставного капитала, прописанного в документах. Но не стоит воспринимать свой статус, как вседозволенность. Если будет доказана через суд, что ваши действия имели злой умысел, то с вас смогут взыскать причитающиеся к уплате все долги, вне зависимости от того, оказались ли вы должны государству или коммерческим структурам. Это называется субсидиарной ответственностью, когда директор, учредитель и все бенефициары отвечают по долгам ООО своим личным имуществом.

И если вы перед открытием своего бизнеса склоняетесь к форме ООО лишь потому, что у вас значительно ниже ответственность, такая логика не очень дальновидна. В том случае, когда ваша задолженность превысит сумму в 1 миллион рублей и кредитор будет вне себя от вашего поведения, то, при грамотном подходе юристов, вполне реально вас лично привлечь к ответу. В итоге вы и от ответственности не спрячетесь, и получите все минусы ООО.

Теперь про ООО более подробно. ООО – это ни что иное, как общество с ограниченной ответственностью – имущественно обособленное юридическое лицо. И к вам, как к физическому лицу, оно не имеет отношения, даже если вы единственный учредитель и к тому же его директор!

ООО имеет смысл открывать, если вы занимаетесь каким-либо лицензируемым видом деятельности: оптовая или розничная торговля алкоголем, строительство капитальных зданий и сооружений, и вам обязательно требуется допуск СРО, или, например, вы решили открыть

серьезное производство, либо вы мыслите настолько масштабно, что с самого начала планируете стать крупной оптовой компанией и т. д.

Не трудно догадаться, что плюсами ООО являются минусы ИП и наоборот.

Плюсы при открытии ООО:

Минусы ООО:

Лайфхаки при открытии ООО:

– Когда вам нужно открыть ООО в другом городе, но вы привязаны к своей прописке, выгоднее поменять прописку. Это экономит средства.

– Часто выбор в пользу ООО, делается на основании того, что эта форма собственности не предусматривает фиксированных страховых взносов. Желание сэкономить может влететь в копеечку. Безусловно, вам удастся сократить затраты на 30 000 рублей за год, но вы потратите значительно больше на юридический адрес, работу бухгалтера, решения вопросов с выводом наличности, а так же, если придется, на саму ликвидацию ООО. Так же при движении средств по расчетному счету, необходимо начислять заработную плату (очень рекомендуется, если вы планируете долгую работу своей организации) и платить НДФЛ, а так же страховые взносы, что в итоге составит куда большую сумму, чем те самые 30 000 рублей в год.

– Очень распространена ситуация, когда два человека открывают ООО с тем расчетом, что у них будет все по-честному, 50/50. Это самая распространенная ошибка: если у вас назреет с партнером конфликт, вы оба попадете в патовую ситуацию, когда ни один из вас не сможет принять окончательное решение. Изначально стоит договариваться о том, чтобы у кого-то из вас было больше 50%, либо обыграть отношения с партнером договором инвестирования, договором займа, договором простого товарищества или просто открыть ИП.

Вот такой расклад. Ознакомились с материалом и пришли к выводу, что «все это сложно» и пока еще рано регистрировать ИП или ООО, и можно еще немного поработать неофициально? В таком случае информация к размышлению:

1. Крупный клиент вряд ли будет иметь отношения с подрядчиком, с которым надо «возиться» – платить НДФЛ, страховые взносы либо выводить наличку каким-то другим хитрым способом. Проблематично и несолидно.

2. Государство постоянно принимает меры, чтобы предприниматели декларировали свои доходы. А это значит, что клиенты будут стремиться сотрудничать с теми из подрядчиков, кто готов работать официально и у кого не будет сложностей с принятием безнала на свой расчетный счет, чтобы легально увеличить свои расходы.

3. Если вы думаете, что налоговая не имеет права проверять обычных физических лиц, то вы глубоко заблуждаетесь. В нынешней судебной практике достаточно много дел, когда налоговая инспекция признавала деятельность физического лица предпринимательской и начисляла НДС, и НДФЛ. Это тот самый момент, когда вы десять раз пожалеете, что не зарегистрировались, к примеру, ИП на УСН 6%, так как суммы налогов будут очень большими. К слову: налоговая видит движения по вашей дебетовой карте. **все**

1) Более низкие затраты на регистрацию. Госпошлина при открытии ИП – 800 руб., в то время как ООО – 4000 руб.;

2) Оформление происходит по прописке, что избавляет от необходимости поиска и затрат на юридический адрес;

3) Более низкие административные штрафы: от 2 до 10 раз меньше, чем за аналогичные нарушения накладываются на юридическое лицо;

4) Проще и быстрее процедура закрытия;

5) Легкость и простота вывода наличных средств;

6) Возможность распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, напрямую, с расчетного счета. При этом не требуется отчитываться, даже если деньги потрачены на личные нужды;

7) Относительно легкая процедура открытия расчетного счета;

8) Небольшой объем налоговой отчетности (в сравнении с ООО);

1) Крайне высокая имущественная ответственность. Вы отвечаете по долгам всем, что у вас есть. Так, к примеру, ваши личные долги могут запросто взыскать со счета ИП, а в качестве компенсации ущерба от коммерческой деятельности, вас вполне могут обязать отвечать своим личным имуществом. Это и есть один из самых больших минусов.

2) Банки неохотно выдают кредиты, если вы стараетесь скрывать существенную часть своего оборота и особо «не светиться»

3) Нельзя получить лицензию на отдельные виды деятельности, например, на розничную торговлю алкоголем.

1) Достаточно прозрачная финансовая отчетность при вашем обращении в банк за кредитом;

2) Ваши личные долги (как физического лица) не взыскиваются со счета ООО;

3) Ограниченная имущественная ответственность;

4) Возможность получения лицензии;

1) Выше затраты на открытие, так как госпошлина больше;

2) Необходим юридический адрес, если вы, конечно, не имеете желания открывать ООО по месту своей прописки;

3) Более высокие административные штрафы для юридических лиц в сравнении с ИП;

4) Процесс ликвидации более долгий и дорогостоящий. Для ООО он составляет примерно 3—4 месяца и от 30 до 40 тыс. руб. на оплату работы юристов. Для ИП – всего 160 рублей госпошлины и около неделя времени;

5) Сложности с выводом наличности;

6) Необходимо отчитываться за все наличные средства. В противном случае вам доначислят налоги;

7) Возможны трудности с открытием расчетного счета на ООО;

8) Большой объем налоговой отчетности (в сравнении с ИП).

1.3. Какую систему налогообложения выбрать, чтобы платить меньше налогов

Пожалуй, это один из самых популярных вопросов среди начинающих предпринимателей. Он заключается в выборе системы налогообложения с НДС или без. Для ответа на него необходимо вооружиться чистым листом бумаги, ручкой и калькулятором. Следующие 5 действий помогут вам сделать правильный выбор, а 30 минут системного планирования позволят сэкономить миллионы рублей переплаченных налогов.

Основные сокращения:

ОСНО – основная система налогообложения;

УСН – упрощенная система налогообложения;

ЕНВД – единый налог на вмененный доход;

ПСН – патентная система налогообложения;

Определяем, для какой именно формы собственности выбирается налоговую систему – для ООО или ИП. Для этого необходимо знать, что: *Действие 1.*

Рассчитаем суммы налоговых обязательств для каждой выбранной системы налогообложения отдельно. *Действие 2.*

Так же необходимо учесть, что если вы ИП, то, помимо налогов, вы уплачиваете и страховые взносы за себя, вне зависимости от суммы полученных доходов. Важно знать: если ИП не имеет в своем штате сотрудников, то в 2020 году сумма страховых взносов составляет 40.874 руб. +1% с суммы, превышающей 300.000 руб. Когда же у вас есть наемные сотрудники, то дополнительно удерживаются взносы с доходов сотрудников в общем порядке.

Если вы работаете неполных 12 месяцев после своей регистрации, а, к примеру, только 5 месяцев в качестве ИП, то страховые взносы уплачиваются не в полном мере, а лишь в зависимости от количества полных отработанных месяцев и дней в неполном месяце за отчетный год.

При разных налоговых режимах порядок уменьшения суммы налога к уплате в бюджет на сумму страховых взносов так же варьируется.

Помимо суммы налоговых обязательств, при выборе системы налогообложения, необходимо принимать во внимание и другие факторы. Например, сложность отчетности и периодичность налоговых отчислений. *Действие 3.*

Осуществляем переход на выбранный налоговый режим. *Действие 4.*

Никаких дополнительных документов представлять в налоговый орган не нужно в том случае, если вы решили применять ОСНО. Данная система является базовой и присваивается автоматически при регистрации ООО или ИП. Это следует иметь в виду, если вы не подавали уведомлений или заявлений о переходе на УСН, ПСН или ЕНВД.

Уведомление о переходе на УСН можно подать сразу или в течение 30 дней с момента постановки на учет, вне зависимости от зарегистрированной формы собственности (ИП или ООО). Когда вы работаете на ОСНО, то УСН сможете применять только с начала следующего года при условии, что заявление было подано не позднее 31 декабря текущего года.

Для перехода на ЕНВД необходимо в течение 5 рабочих дней с начала применения системы подать заявление в налоговый орган. В последующие 5 дней вам выдадут уведомление. Заявление так же возможно подать сразу вместе с регистрацией ИП или ООО.

Для перехода на ПСН необходимо подать заявление не позднее, чем за 10 дней до начала применения патентной систем. В течение 5 дней вы получите уведомление. Патент выдается сроком до 12 месяцев в пределах календарного года. Так, если вы получили патент, действующий с 1 июля, то его срок все равно закончится 31 декабря текущего года. Если вы хотите, чтобы патент действовал с 1 января следующего года, то документы необходимо подать до конца текущего. Подачу документов можно осуществить сразу с регистрацией ИП.

Внимательность и бережное отношение с документами – это убережет вас от дополнительных начислений по налогу, штрафов и пеней. *Действие 5.*

В обязательном порядке бережно храните, и не теряйте документы, подтверждающие регистрацию и особенно выбранный режим (УСН, ПСН, ЕНВД). **ВАЖНО:**

Не редко можно услышать истории предпринимателей, когда заявление на УСН 6% было подано, а само уведомление о переходе – утеряно. В таких случаях налоговая инспекция часто требует уплаты налогов по ОСНО, т. к. УСН не зарегистрирован или не подтверждается документально. Для того, чтобы избежать подобных неприятностей, обязательно бережно храните все документы о регистрации в налоговом органе.

Если же вы передумали заниматься бизнесом то, в обязательном порядке, подайте заявление о закрытии в налоговый орган. Следует понимать, что после регистрации ИП, даже если вы не производили никаких коммерческих операций и просто положили документы на полку, в один прекрасный день вам точно придет требование об уплате страховых взносов с начисленной пеней.

- ИП может применять ОСНО, УСН, ЕНВД, ПСН.
- ООО может применять ОСНО, УСН, ЕНВД.

1.4. Ликбез по НДС для начинающих предпринимателей

Когда вы делаете свои первые шаги в бизнесы, а вам предстоит работать с НДС (налог на добавленную стоимость), то следует понимать, что это один из самых сложных налогов. Именно по его начислению и уплате возникает самое большое количество вопросов и проблем.

Поговорим об НДС просто и поймем что это за налог, как с ним нужно работать, как его уплачивают и чего следует остерегаться при работе с ним.

Прежде всего следует знать, что стандартная ставка НДС в Российской Федерации – 20%. Так же существуют и льготные «тарифы» – 10% и 0%.

Налог прибавляют к цене товара или услуги.

Для понимания сути обсуждения, приведем простой пример:

Предприниматель самостоятельно производит и реализует табуретки из дерева. Для обеспечения производства сырьем, он закупает дерево у поставщика.

Допустим, что он купил дерева на 120 рублей по документам. Из них 100 рублей – непосредственно стоимость материала, а 20 рублей – НДС.

Из этого материала предприниматель сделал табуретку, продал ее и получил от покупателя 192 рубля. Из них 160 рублей будет – цена за табуретку, а 32 рубля, то есть 20%, НДС ($160 + 20\% = 192$).

Вырученные от продажи табуретки деньги ИП оставляет себе, а 32 рубля (НДС) он должен отдать государству. Но эту сумму он может уменьшить на НДС, который сам заплатил поставщикам. В нашем случае это внушительные 20 рублей. Это и называется «вычет по НДС». В итоге наш ИП заплатит государству НДС за минусом вычета $32 - 20 = 12$ рублей.

Вот так упрощенно работает система уплаты НДС. Получается, что, в конечном итоге, вы платите НДС только с разницы между закупочной ценой материала и конечной стоимостью продажи продукта или услуги. Отсюда происходит и название: налог на добавленную стоимость. Конечно же, в реальной жизни цепочка может быть не из одного продавца и покупателя. При этом каждое последующее звено, перепродающие товар (услугу) будет уплачивать НДС в казну государства с разницы между своей закупочной стоимостью и отпускной ценой.

Пример приведен для наглядности и существенно упрощен. На самом деле нюансов с НДС больше, чем в любом другом налоге. Так, к примеру, наш ИП будет считать НДС не с каждой табуретки отдельно. Ведь процессы закупки, производства и продажи – идут постоянно. В течение квартала он будет закупать материалы и услуги: дерево, крепежные элементы, ткань для обивки, заказывать доставку и пользоваться другими сервисами, необходимыми для производства. И в цене каждого материала, каждой заказанной услуги всего будет «сидеть» НДС. Но есть исключения – и в этом мы разберемся чуть позже.

Когда же календарный квартал закончится, вам будет необходимо посчитать, сколько НДС вы заплатили поставщикам товаров и услуг (это называется «входящий НДС»), а сколько получили от своих покупателей (это есть «исходящий НДС»). Разницу между входящим и исходящим налогом и нужно будет перечислить в бюджет.

нужно всегда помнить, что вычеты входящего НДС можно применять, только в том случае, когда у вас на руках есть все подтверждающие документы закупки и если товары/услуги, приобретенные вами, будут использоваться для облагаемой НДС деятельности. **ВАЖНО:**

1.4.1. Счет-фактура, книга продаж и книга покупок

Счет-фактура это как раз и есть тот самый документ, из которого сразу видно, какая сумма НДС заложена в стоимости товара или услуги.

В приведенном выше примере, ИП получает от поставщика дерева счет-фактуру, из которой видно, что цена за материал – 100 рублей, а сумма НДС – 20 рублей.

Когда предприниматель потом будет продавать изготовленную табуретку, он, в свою очередь, выпишет покупателю счет-фактуру, где укажет, что 160 рублей – цена за табуретку, а 32 рубля – НДС.

Полученные от поставщиков счета-фактуры необходимо регистрировать в книге покупок, а выданные покупателям – в книге продаж. На основании информации книги покупок и книги продаж будет осуществляться расчет НДС и заполняться декларация.

1.4.2. Когда отчитываться и платить налог

Базовый налоговый период, принятый в РФ – квартал. Это означает, что сдавать декларацию и уплачивать НДС необходимо по итогам каждого квартала.

Декларацию подают в течение 25 дней после окончания отчетного квартала, то есть до 25 апреля, до 25 июля, до 25 октября и до 25 января соответственно. Процедура подачи декларации по НДС осуществляется исключительно в электронном виде, через телекоммуникационные каналы связи. Для осуществления этой процедуры нужно приобрести электронную подпись.

Обычно для упрощения процедуры и снижения финансовой нагрузки на организацию, налог делят на три части и уплачивают каждый месяц до 25 числа.

В нашем примере ИП, за продажу своей табуретки, должен заплатить НДС 12 рублей. Допустим, это был первый квартал. Значит, по итогам первого квартала он заплатит по 4 руб. до 25 апреля, 4 руб. до 25 мая и 4 руб., соответственно, до 25 июня.

1.4.3. Плательщики и неплательщики НДС

В нашем примере и предприниматель, и его поставщик являются плательщиками НДС. По этой причине, каждая из сторон выставляет свои счета-фактуры, каждая платит НДС и сдает свои декларации.

Но платят НДС то только те предприниматели и организации, которые находятся на общей системе налогообложения. Те же, кто применяет специальные режимы (УСН, ЕНВД, патент), НДС не платят и счета-фактуры не выставляют. В этом случае цепочка НДС прерывается.

Рассмотрим случай, когда наш ИП закупил дерево за те же 120 рублей у поставщика, использующего упрощенную систему налогообложения. Следовательно, поставщик НДС не платит и не выставляет счета-фактуры. При таком раскладе исходящий НДС будет, а входящего – нет. То есть, по сути, с продажи своей табуретки, со 192 рублей, ИП должен будет заплатить 32 рубля НДС. При этом никакого вычета уже не будет и он отдаст государству все 32 рубля, указанные в счет-фактуре, как НДС. То есть заплатит налог не с добавленной, а со всей стоимости товара. Вывод: плательщикам НДС выгоднее работать с такими же плательщиками НДС, чтобы уменьшать исходящий НДС на сумму входящего.

Второй вариант. Поставщик, который не платит НДС, делает скидку и продает товар дешевле, чем его конкуренты работающие с НДС. Таким образом, он пытается компенсировать покупателю отсутствие вычета. В такой ситуации наш ИП ничего не потеряет, если его поставщик, неплательщик НДС, продаст ему дерево не за 120, а за 100 рублей, т.е. уменьшит цену на сумму НДС. Получится, что предоставленная скидка компенсирует ему все потери от завышенного НДС.

Еще один вариант. Продавец-неплательщик НДС все-таки выставляет счет-фактуру с НДС, т.к. имеет на это право. Тогда, по закону, покупатель по этой счету-фактуре может принять его НДС к вычету. Но здесь есть 2 минуса:

Являясь плательщиком НДС для вас выгодно работать с такими же плательщиками: чем больше товаров/услуг вы приобретете с НДС, тем больше будут суммы вычетов, и тем меньше вы заплатите НДС сами. Получается, что необходимо стараться работать исключительно с плательщиками НДС, либо требовать скидку, как минимум, в размере уплачиваемого налога. По этой же причине, если вы сами применяете специальный режим и не платите НДС, с вами

неохотно будут работать плательщики НДС. Скорее всего, они предпочтут ваших конкурентов, если вы не сможете замотивировать своим коммерческим предложением.

1.4.4. Когда НДС не платят даже плательщики

В Налоговом кодексе Российской Федерации есть исключения, когда некоторые товары и услуги НДС не облагаются (например, медицинские) или облагаются по ставке 0%. Самый распространенный пример – экспорт товаров за пределы РФ. В этих случаях можно использовать все вычеты входящего налога, а исходящий начислять не нужно.

1.4.5. Возмещение НДС

Такое происходит в том случае, когда входящий НДС больше, чем исходящий. Проще говоря, поставщикам заплатили НДС больше, чем получили от покупателей. Подобная ситуация не редкость при экспорте товаров: входящий НДС есть, а исходящего нет, либо, когда фирма закупает дорогостоящее оборудование и в его цене уже включена крупная сумма НДС. Так же можно столкнуться с возмещением НДС в ситуации начала работы организации, когда происходит закупка всего необходимого: материалов, сырья, оборудования и т.д., а продаж пока еще нет. При таком стечении обстоятельств уже не вы должны бюджету, а бюджет вам. И надо сказать, что разницу между входящим и исходящим НДС вернуть вполне реально. Для этого необходимо сдать декларацию, по которой будет видна сумма возмещения, а так же приложить подтверждающие документы и написать заявление на возврат НДС.

1.4.6. Перенос и дробление вычетов

Вас никто не обязывает показывать и использовать все вычеты входящего НДС, положенные вам в настоящем квартале. Их вполне можно оставить на потом, и использовать когда в этом возникнет необходимость, но не более чем в течение трех лет. Налоговый кодекс дает такое право. Это процедура называется «переносом вычета». Так же можно по одной счету-фактуре использовать вычет частично, а остаток использовать в другом квартале. Это операция называется «дроблением вычета». Дробить вычеты по основным средствам нельзя. Их можно переносить на другие кварталы. Но если решили использовать, то только сразу и всю сумму. Так требует законодательство.

1.4.7. Сложности с уплатой НДС

Большие вычеты

Чем больше у вас вычетов, тем меньше НДС получит от вас государство. Естественно, возникает соблазн воспользоваться таким положением дел. Многие предприниматели стараются всем силами запихнуть как можно больше вычетов в НДС, чтобы заплатить меньше. Налоговая инспекция в курсе такой ситуации и, поэтому, рассматривает каждую декларацию НДС и каждый вычет буквально под микроскопом. Ну, а если вычетов совсем много по их мнению, то они инспектора будут работать еще тщательнее.

В случае если с документами не все в порядке или есть подозрения, что сделка была недействительной, вычеты снимут в обязательном порядке.

Чтобы предотвратить подобное развитие событий, необходимо:

В том случае, когда доля вычетов в вашей декларации больше, чем установленный безопасный процент по региону, ждите вопросов от налоговиков. Вам придется логично и правдоподобно обосновать, по какой причине настолько велика доля вычетов и откуда они взялись. Так же достаточно часто встречаются случаи давления со стороны налоговой инспекции с настоятельным предложением снять часть вычетов.

Во избежание проблем с госорганами, старайтесь не превышать нормы и распределяйте вычеты на разные временные интервалы, если же процент все-таки достаточно большой.

Возмещение НДС

Налоговики крайне не любят, когда вы пытаетесь что-то вернуть из бюджета, хотя вы имеете на это полное законное право. Каждую декларацию о возмещении НДС проверяют с особым вниманием и придираются к каждой мелочи. Будьте к этому готовы.

Если нет уверенности, что у вас все законно и вы не имеете желания привлекать к себе излишнее внимание, просто не сдавайте декларации с возмещением. Лучше опять-таки «размазать» вычеты по другим периодам, то есть перенесите часть из них на другие временные отрезки.

НДС с авансов

Достаточно распространенное заблуждение, на котором погорели многие предприниматели. Причина здесь в банальном неведении, что с полученных авансов так же нужно платить НДС. Когда же все выясняется, факт уплаты становится неприятным сюрпризом.

В ситуации, когда отгрузка планируется только следующем квартале, аванс от покупателя уже получен, то вы все равно должны заплатить НДС с этого аванса по итогам текущего квартала. Для этого из полученной суммы нужно выделить НДС. Когда произойдет отгрузка товара, вы начислите НДС на всю сумму поставки. А НДС от аванса просто примете к вычету.

Проблемные контрагенты

Всегда помните: НДС – это одна непрерывная цепочка: вы принимаете входящий НДС к вычету, значит, ваш поставщик эту же сумму перечисляет государству. Если же он, по каким-то причинам, не перечисляет, то образуется разрыв. В результате государство теряет деньги, и проблемы возникают у всех, кто к этому причастен – в том числе и у вас. Налоговая инспекция всегда видит подобные разрывы. «Всевидающее око» данной государственной службы – программа АСК НДС-3. Инспектор будет трепать вам нервы по этому поводу и даже имеет право снять вычеты. Поэтому, важно не только самим выполнять свои обязательства, но и стараться работать только с честными налогоплательщиками. Для этого всегда стоит проверять контрагентов, с которыми собираетесь работать, на добросовестность, а сомнительных – отсеивать.

Недостаток средств на расчетном счете

Допустим, вы уже являетесь плательщиком НДС. В этом случае практически во всех поступлениях на ваш счет заложен НДС, который вы должны будете уплатить государству в следующем квартале за отчетным.

Как уже говорилось ранее, уменьшить свои обязательства перед бюджетом можно за счет входящего налога, то есть за счет покупки товаров и услуг с НДС. Если же вы снимаете слишком много средств со счета, то у вас банально может не остаться денег для расчетов с поставщиками. Чтобы получить входящий НДС придется закупаться в долг. Другой вариант – покупать что-либо с НДС за наличный расчет. И тот и другой варианты достаточно труднореализуемы.

Незнание нюансов

В нашей книге дано описание только самых основных способов минимизации потерь при расчет и уплате НДС. Для себя нужно понимать, что НДС возникает не только при обычной продаже. Можно легко «попасть» на НДС, когда вы безвозмездно передаете имущество, выполняете строительно-монтажные работы для себя, дарите товары по акции... Упустите какую-то мелочь из виду – получите в последствие штрафы от налоговой. Поэтому и говорят, что грамотный бухгалтер стоит целой компании!

– налоговая инспекция не очень любит подобные вычеты по счетам-фактурам от неплательщиков НДС. Так что возможен такой исход, когда придется «бодаться» с налоговиками, а может даже и судиться;

– продавцу-неплательщику невыгодно выставлять счета-фактуры с НДС, так как в этом случае он должен будет заплатить государству указанную сумму НДС и никаких вычетов ему, конечно же, не положено.

- Всегда иметь на руках документальное подтверждение, что товары действительно были поставлены, а услуги оказаны;

- Соблюдать разумный баланс и контролировать безопасную долю вычетов. Если брать для примера всю Россию, то сейчас это доля составляет

примерно 87%. Но ФНС регулярно обновляет информацию, с указанием безопасной доли вычетов для каждого региона.

1.5. По каким причинам блокируют счет и как его разблокировать

Абсолютно любой бизнесмен не застрахован от ситуации, когда в один прекрасный день его счет блокируют. В этом разделе мы расскажем, из-за чего такое может случиться и как этого постараться избежать, а так же что делать, если эта участь, все-таки, вас настигла.

Инициаторами блокировки счета могут выступать: налоговая инспекция, судебные приставы и банк. В каждом случае существуют индивидуальные причины таких мер и, конечно же, персональный алгоритм действий по разблокировке.

1.5.1. Блокировка по инициативе налоговой инспекции

Налоговая инспекция имеет право приостановить операции по счетам налогоплательщика, согласно статье 76 НК РФ. Но заморозить счета налоговики могут только в строго определенных случаях:

На практике бывает, что счет блокируют, даже если организация ни в чем не виновата и ни одного из вышеперечисленных оснований нет. Просто из-за сбоя в программе налоговики видят несуществующий долг или им показалось, что ваша фирма – однодневка. Такой вариант так же нельзя исключать. По этой причине, всегда стоит сначала уточнить непосредственную причину замораживания счета.

Как подстраховаться:

Старайтесь сдавать отчеты вовремя и регулярно сверяться с налоговой службой, чтобы ваши данные совпадали и не всплывали неожиданно непредвиденные долги. Когда местонахождение вашей организации не совпадает с юридическим адресом, обеспечьте регулярное поступление корреспонденции с юр. адреса, чтобы вовремя среагировать на пришедшее сообщения из ИФНС. Все требования и запросы налоговики отправляют по адресу, указанному в ЕГРЮЛ.

Что делать, если счет заблокировали:

Прежде всего, сразу же необходимо связаться с налоговой инспекцией и выяснить причину произошедшего инцидента. Если есть долги по налогам и отчетам – заплатите и сдайте. Не следует отправлять недостающий отчет по почте, иначе разблокировка может затянуться на неопределенный срок – время, в течение которого почта доставит ваше письмо адресату. Более эффективно будет принести отчет лично в налоговую либо отправить его в электронном виде.

В том же случае, когда долгов нет, соберите все подтверждающие документы: акты сверок, выписки, платежки, справки об отсутствии долга и т.д., и предоставьте своему налоговому инспектору. ИФНС обязана вынести решение об отмене блокировки не позднее одного дня после устранения причины. Как только банк получит это решение, он сразу же размораживает счет.

Когда же стандартная процедура не дала результатов и счет по-прежнему заморожен, отправьте в ФНС заявление о разблокировке с документами, подтверждающими, что у вас все в порядке с отчетами и налогами. Подробно опишите проблемы и потери, которые грозят фирме, если счет не разблокируют, в том числе, что недополучит бюджет.

Если не помогает и это – готовьте жалобу на действия инспекторов. К сожалению, это тоже не всегда гарантирует результат, но бывает, что и помогает. Крайняя мера это обращение в суд. Причем в суде вы можете добиться не только разблокировки счета, но и уплаты процентов, а также возмещения упущенной выгоды. Например, компании «Метро Кэш энд Керри» удалось взыскать с ФНС почти 2 миллиона рублей, когда им неправомерно заблокировали счет и из-за чего у них не было возможности разместить деньги на депозите (дело № А47—11579/2017).

1.5.2. Блокировка счета по инициативе судебных приставов

Судебные приставы имеют право накладывать арест на банковские счета. Такое право им дает Федеральный закон от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве». Подобное развитие сюжета может произойти, например, если у вас есть непогашенная задолженность перед кредиторами или бюджетом. В том случае, когда пристав выносит постановление о возбуждении исполнительного производства и направляет его должнику, у вас есть пять дней на добровольное погашение задолженности. После этого срока пристав принимает меры принудительного взыскания средств с должника.

Как подстраховаться:

Если у фирмы трудные времена и нависла угроза банкротства, заморозка счетов может стать последним гвоздем в крышке гроба для неокрепшего бизнеса. Чтобы блокировка не парализовала бизнес в критической ситуации, можно открыть в банке специальный залоговый счет. Средства, которые находятся на этом счете, будут предметом залога. Предположим, ваш бизнес остро зависит от одного конкретного поставщика. Вы заключаете договор залога, открываете залоговый счет и через этот счет вы можете принимать оплату от покупателей и переводить деньги своим поставщикам, с согласия залогодержателя, т.е. вашего основного поставщика.

Залоговый счет в пределах залоговых сумм практически неприкосновенен для арестов. Минфин в письме от 14 февраля 2017 г. N 03-02-07/2/820 указал, что взыскивать налоговые долги с залогового счета нельзя. То есть налоговая не может приостановить операции по залоговому счету и не может списать деньги по инкассовому требованию. Согласно статье 72.1 закона от №229-ФЗ «Об исполнительном производстве», взыскивать деньги с залогового счета можно только в том случае, когда требования кредитора имеют преимущество перед требованиями залогодержателя, и только если имущества должника не хватает для удовлетворения требований кредитора. То есть арест залогового счета – процедура довольно редкая и маловероятная.

Залоговый счет можно открыть независимо от того, есть ли на момент открытия соглашение о залоге у вас на руках. Если вы до наступления критической ситуации подстелите соломки и откроете такой счет, то сможете продолжать принимать платежи и переводить деньги, когда другие счета арестованы.

Что делать, если счет заблокировали:

Допустим, что приставы все-таки уже заблокировали ваш расчетный счет, а арест снимут только после полного исполнения судебного решения. Есть такие варианты выхода из сложившейся ситуации:

1.5.3. Блокировка счета по закону 115-ФЗ

Чаще всего счета блокируют на основании Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ. И не редки случаи, когда блокируют счет без веских оснований, потому что так банкам проще перестраховаться, чем недосмотреть и попасть на санкции от Центробанка, а то и вовсе лишиться лицензии.

Когда какая-то операция банку кажется подозрительной, он приостанавливает дистанционное банковское обслуживание контрагента и запрашивает документы по операции. Если клиент предоставляет подтверждающие документы и вопросов в законности сделки у банка не остается, он восстанавливает доступ к ДБО и проводит операцию.

В том же случае, когда клиент не предоставляет необходимые документы или полученный ответ не устраивает банк и сомнения все-таки остаются, банк в проведении операции отказывает. При неоднократном повторении подобной ситуации, банк в одностороннем порядке расторгает договор и сообщает информацию в Росфинмониторинг.

Центробанк постоянно выпускает методические рекомендации для коммерческих банков относительно того, что именно считается подозрительной операцией. Причем вы нигде

не найдете, что какой-то из признаков явно свидетельствует о преступном характере сделки и необходимости незамедлительной блокировки счета.

Вы находитесь в зоне риска, если:

Подобные признаки, конечно, только сигналы для повышенного внимания, и каждый банк в индивидуальном порядке принимает решение в каких случаях он будет блокировать счет.

Так же причиной для блокировки служит появление записи в ЕГРЮЛ о недостоверности сведений о вашей компании. Такую запись вносит налоговая инспекция, если у нее появляются сомнения в правдивости сведений о фирме (адрес, руководитель и т.д.). Инспекторы направляют в адрес фирмы запрос о предоставлении достоверной информации, и если не получают ответа в течение 30 дней, вносят в ЕГРЮЛ отметку о недостоверности сведений.

Как подстраховаться:

Чтобы не вызывать подозрений, следуйте рекомендациям Центробанка:

Так же будет хорошей практикой изучение Положения №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов». В данном документе подробно расписаны признаки, указывающие на необычный характер сделки. Это очень полезно знать.

И помните: ваша задача не формально исполнять требования банка и предоставлять запрашиваемые документы, а логично и обоснованно доказать банку, что ваша деятельность чиста и легальна. Поэтому давайте, как можно более подробные пояснения и будьте открыты.

Что делать, если счет заблокировали:

1. Первое, что стоит сделать, это обратиться в банк и узнать причину;
2. Соберите все подтверждающие документы, указывающие на то, что операция легальна, имеет экономический смысл, а контрагент – благонадежный;
3. Если банк запрашивает какие-либо документы – предоставьте их в кратчайшие сроки;
4. В том случае, если обслуживающий банк не принял доводы, обращайтесь с жалобой в Центробанк. В ситуациях, когда банк отказывается проводить операцию или открывать счет, можно обратиться в межведомственную комиссию при Центробанке. Правила работы комиссии регулирует Указание от 30.03.2018 №4760-У. Комиссия в течение 20 дней должна рассмотреть жалобу и оставить решение банка в силе либо отменить его. О своем решении она сообщает заявителю и в банк не позднее 3 рабочих дней.
5. Когда из всего вышеперечисленного ничего не помогло, у компании всегда есть возможность обжаловать действия банка в суде. Судебная практика показывает: в том случае, если у компании все чисто, а со стороны банка происходит явно необоснованное превышение полномочий, суды встают на сторону организации. Так, в деле № А40—137121/18-182-1030 компания выиграла суд у Сбербанка, который неправомерно заблокировал счет у компании, предоставившей все запрошенные документы.

1. Когда имеется задолженность по налогам. В таком случае ИФНС отправляет вам требование об уплате. Но вы, скорее всего, в указанный в срок не успеваете погасить долг. И тогда замораживают не все деньги, а только сумму долга.

2. Если вы задерживаете отчет по налогам либо страховым взносам больше, чем на 10 дней от установленного срока.

3. Вы относитесь к тем, кто по закону обязан отчитываться в электронной форме. Но вы не обеспечили возможность отправлять вам электронные документы или не подтвердили получение электронного документа от ИФНС.

4. По результатам проведенной налоговой проверки и решению ИФНС, вы должны доплатить налоги, штрафы и пени. Если у налогоплательщиков есть основания бояться, что взыскать с вас нужную сумму не получится, они имеют право подстраховаться и заблокировать ваши счета. Но сделать это можно только после наложения запрета на отчуждение имущества, и, если стоимость этого имущества меньше недоимки (пункт 10 статьи 101 НК РФ).

- Обратиться с просьбой о рассрочке или отсрочке судебного решения;
- Заключить мировое соглашение с кредитором;
- Подать жалобу на постановление об аресте (если у вас действительно есть основания для оспаривания действий судебного пристава). Можно ходатайствовать о приостановлении исполнения решения пристава на время суда.

1. Сделка не соответствует вашей деятельности по учредительным документам;

2. У операции нет очевидного экономического смысла или законной логичной цели;

3. Клиент ведет себя подозрительно: спешит, проявляет скрытность и т.д.;

4. На счета приходят деньги от большого количества резидентов с последующим списанием;

5. Деньги не задерживаются на счете более двух дней и списываются чрезвычайно быстро;

6. По проводимым операциям у клиента не возникает налоговой нагрузки или она совсем минимальная.

7. Со счета не производится уплата налогов либо ее несопоставимо мало (менее 0,9% от списаний по счету), и т. д.

1. Следите за актуальностью данных в ЕГРЮЛ и своих учредительных документах. Вовремя вносите правки об изменениях ОКВЭД, руководителя, юридического адреса. Отслеживайте информацию о себе в ЕГРЮЛ и ЕГРИП. Если замечаете несоответствие данных – сообщайте в свою налоговую инспекцию.

2. Подробно заполняйте платежные документы и попросите контрагентов делать то же самое. Из документов должно быть видно, куда/откуда поступают деньги, за что и на каком основании. Чем больше непонятного или сомнительного в операции, тем выше вероятность, что ее сочтут подозрительной.

3. Дружите со своим банком и не будьте для него темной лошадкой. Если сотрудник банка задает вопросы или запрашивает информацию по сделке, отвечайте максимально быстро и подробно. Это в ваших же интересах. Скрытность и замкнутость всегда вызывает ненужные подозрения.

1.6. Как и какие ОКВЭД выбрать при регистрации ИП. На что влияет выбор

Еще на этапе регистрации предприниматель должен выбрать основной код ОКВЭД и, по желанию, несколько дополнительных. Все эти данные он указывает в заявлении Р21001.

Разберемся, для чего нужны эти коды, на что они влияют и как их можно поменять.

1.6.1. Что такое ОКВЭД и для чего они нужны

ОКВЭД – общероссийский классификатор видов экономической деятельности. Каждому виду предпринимательской деятельности соответствует свой код ОКВЭД, имеющий от 2 до 6 цифр. С 11 июля 2016 года действует классификатор ОКВЭД-2 (версия ОК 029—2014 (КДЕС Ред. 2)), утвержденный приказом Росстандарта N 14-ст от 31.01.2014г. В нем 21 раздел посвящен разным экономическим сферам.

Выбирая коды ОКВЭД, вы информируете государство, чем вы планируете заниматься. Эта информация будет доступна всем госорганам, включая налоговые инспекции и статистические комитеты. Кроме того, данная информация бывает необходима и контрагентам, и банкам.

При регистрации ИП следует определиться, какой код будет основным. Проще говоря, вам следует сообщить, от какого вида предпринимательской деятельности вы планируете получать больше всего денег. Основной код только один, а дополнительных может быть сколько угодно.

1.6.2. На что влияет код ОКВЭД

От выбранных ИП кодов при регистрации, будет зависеть:

1. Имеет ли право ИП заниматься указанным видом деятельности. Так, к примеру, предпринимателям запрещено производство алкоголя, а, значит, и соответствующие этому коды ОКВЭД выбирать ему нельзя.

2. Сколько страховых взносов будет платить предприниматель за наемных сотрудников. Когда ИП нанимает работников, то платит за них взносы на 4 вида обязательного страхования. Среди них есть взносы на страхование от несчастных случаев. Тарифы по этому страхованию колеблются от 0,2% до 8,5% от размера зарплаты и зависят от класса опасности работ. Класс опасности определяют по основному коду ОКВЭД, который ИП указывает при регистрации. Классификацию профессиональных рисков можно посмотреть в Приказе Минтруда России от 30.12.2016 N 851н. Кроме того, для некоторых видов деятельности предусмотрены понижающие тарифы на другие виды страхования. Для того, чтобы предприниматель имел право их применить, у него должны быть указаны в документах коды ОКВЭД, которые соответствуют этим видам деятельности.

3. Выдача лицензии. Для определенных видов деятельности предприниматель обязан получить лицензию. Чтобы это осуществить, у него в регистрационных документах должны быть соответствующие коды ОКВЭД.

4. Возможность применения специальных режимов налогообложения. Льготные налоговые режимы предусмотрены исключительно для определённых видов деятельности. При переходе, например, на УСН, никто не будет проверять, есть у ИП нужные коды ОКВЭД. А вот когда придет проверка, могут возникнуть существенные проблемы. Если ИП занимается деятельностью, которая не указана в ЕГРИП, налоговая служба может обложить эти доходы НДФЛ (письмо Минфина России №03-11-11/42684 от 24 июля 2015г.)

5. Ограничение возможных сфер деятельности. Если будущий предприниматель уже имел ранее судимость, то ему запрещено заниматься бизнесом в сфере образования, воспитания, развития несовершеннолетних, организации их отдыха и оздоровления, медицинского обеспечения, социальной защиты и социального обслуживания, а так же в области детско-юно-

пешеского спорта, культуры и искусства с участием несовершеннолетних. Следовательно, при регистрации необходима справка об отсутствии судимости. Перечень ОКВЭД, при указании которых понадобится справка, есть в Постановлении Правительства РФ от 16.04.2011 №285.

1.6.3. Как выбрать коды ОКВЭД

Для этого необходимо открыть классификатор и выбрать нужный раздел в буквенной части. Например, если вы собираетесь заниматься гостиничным бизнесом, ваш раздел I – «Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания». Далее, в этом разделе, ищите нужный подраздел. Для гостиницы это подраздел 55.1 – «Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания». Находим по описанию, что для гостиниц подходит код 55.10.

Код ОКВЭД может включать до 6 цифр, но в заявлении на регистрацию ИП нужно указать, как минимум 4. Рекомендуются не указывать все 6, чтобы не сужать свои же возможности для дальнейшего развития в теме.

После определения основного вида деятельности, хорошо бы подумать и о дополнительных. Например, вы открываете парикмахерскую и выбираете код 96.02 «Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты». Но этого будет недостаточно, если вы параллельно захотите продавать клиентам средства для ухода за волосами. Изучите и впишите коды сопутствующих услуг, которыми планируете заняться в ближайшем будущем при развитии бизнеса.

При заполнении заявления на регистрацию ИП с помощью различных онлайн-сервисов, обратите внимание, что там уже есть перечень кодов с функцией поиска.

1.6.4. Что будет, если в ЕГРИП не указан соответствующий ОКВЭД

Начнем с того, что за это предусмотрен штраф в 5 000 рублей (статья 14.25 КоАП РФ). Исходя из приведенного факта, когда какой-либо знакомый просит вас от своего имени заключить договор и принять деньги, потому что его клиент хочет работать только с ИП, не рискуйте, не убедившись, что в вашем списке кодов ОКВЭД есть подходящий.

Но штрафы это еще не полный список «чудес». Могут быть проблемы и куда серьезнее. Например, служба безопасности контрагента может проверить вас, и, не найдя нужного ОКВЭД, просто посчитает вас неблагонадежным партнером. Банки, отследив операцию, что вы принимаете платежи, не соотносящиеся с вашими кодами ОКВЭД, сочтут операции подозрительными и могут заблокировать счет. Также возникнут проблемы с кредитами и займами. От налоговой инспекции, в свою очередь, вы можете получить отказ в вычете НДС и доначисления налогов при применении специальных режимов. Справедливости ради отметим, что та же ФНС не считает отсутствие кода ОКВЭД основанием для того, чтобы организация не имела права заниматься подобным видом деятельности (письмо ФНС России № СА-17-2/229 от 22 августа 2019г.). Но стоит ли рисковать и навлекать на себя подозрения, если само добавление необходимого кода в ЕГРИП совершенно элементарная процедура?

1.6.5. Как поменять или добавить код ОКВЭД

Все, что вам нужно – это заполнить форму Р24001 и отнести ее в свою налоговую инспекцию, либо отправить ее в электронном виде, конечно, при наличии ЭЦП.

Для изменения кодов заполняем листы 001, Е и Ж формы Р24001. Необходимые коды указываем на странице 1 листа Е. Если меняете основной код, но старый остается в виде дополнительного, новый код внесите в строку 1.1, а старый в строку 1.2. Исключаемые из списка коды впишите на странице 2 листа Е. Госпошлину за добавление или исключение ОКВЭД платить не нужно.

Как видите, все просто и достаточно легко. Поэтому, лучше не рисковать понапрасну и не навлекать на себя подозрения. Лучше отслеживайте за соответствие своих кодов ОКВЭД и своевременно их меняйте.

1.7. Как открыть ИП: современные и традиционные способы

Зарегистрировать ИП довольно просто. Стандартная процедура выглядит следующим образом:

Но это лишь алгоритм. На практике же можно столкнуться с определенными трудностями. Поговорим о них более детально и рассмотрим все возможные способы регистрации ИП.

1.7.1. Заполнение заявления по форме Р21001

Подробно требования по заполнению изложены в Приложении 20 к Приказу ФНС РФ от № ММВ-7-6/25@ от 25.01.2012г. Но изучать эти правила вам придется только, если вы заполняете документ самостоятельно – от руки на бланке или с компьютера. На самом же деле сейчас в этом нет никакой необходимости, т.к. есть много бесплатных автоматизированных сервисов, помогающих заполнить заявление в надлежащем виде. Например, такой сервис предоставляется на сайтах ФНС, Госуслугах, Сбербанка, Тинькофф-банка или «Моё дело». Вам лишь необходимо внести свои данные, запрашиваемые сервисом, и на выходе вы получите готовое заявление, оформленное по всем правилам. К слову, для прохождения регистрации через сайт ФНС или Госуслуги у вас должна быть учетная запись.

Свои данные вы вносите точно так же, как прописано в паспорте. На одном из этапов вам необходимо будет ввести один основной и неограниченное количество дополнительных кодов ОКВЭД, указав минимум 4 знака первых знака. Если же вы заполняете заявление с помощью автоматизированного сервиса, то он вам выдаст полный список кодов с возможностью быстрого поиска. Таким образом, отдельно справочник кодов ОКВЭД искать не потребуется. В том случае, когда вы все делаете по старинке, заполняя бланки от руки, желательно воспользоваться Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029—2014 (КДЕС Ред.2).

И еще: не стоит указывать слишком много дополнительных кодов «про запас», «впрок» или «на всякий пожарный...». При необходимости, вы в любой момент сможете дополнить список по одному лишь своему заявлению. Главное, чтобы основной код соответствовал тому виду деятельности, с которого вы планируете получать большую часть своего дохода. Учтите, что от выбранного основного ОКВЭД будет зависеть и тариф взносов на страхование от несчастных случаев, если вы все-таки решите нанять сотрудников. Чем с большим риском связана ваша деятельность, тем выше будут эти взносы.

1.7.2. Заполнение квитанции и уплата госпошлины

Данную процедуру удобнее провести так же с использованием электронных сервисов. Для этого понадобится просто сообщить сервису свои данные, затем распечатать готовую квитанцию и оплатить по ней в банке 800 рублей. Так, например, через сервис на сайте ФНС можно сразу и оплатить без похода в банк.

Существуют два случая, когда госпошлину платить не требуется:

1. Вы отправляете документы в электронном виде. Но для этого потребуется предварительно раскошелиться на приобретение электронной подписи и установить соответствующее программное обеспечение.

2. Вы передаете необходимые документы в налоговую через МФЦ, который подписывает их своей ЭЦП и сам пересылает через интернет. Но такая возможность есть далеко не во всех МФЦ, а лишь в тех, которые имеют возможность электронного обмена документами. В противном случае, вам придется оплатить госпошлину. Уточните этот момент в своем МФЦ заранее.

При регистрации ИП через МФЦ, реквизиты для уплаты госпошлины будут другие. Поэтому сразу стоит определиться, каким образом вы будете отправлять документы. В электронных сервисах есть квитанции для каждого варианта. **ВАЖНО:**

1.7.3. Когда могут понадобиться дополнительные документы

Для определенных видов деятельности в социальной сфере, например, для работы с несовершеннолетними, к стандартному пакету документов нужно будет приложить справку об отсутствии судимости.

Если вы планируете применять упрощенную систему налогообложения, можно сразу же приложить к документам уведомление о применении УСН по форме 26.2—1. При этом уточните, принимает ли регистрирующий вас ИФНС такие уведомления, т.к. некоторые принимают исключительно документы на регистрацию ИП, а уведомление необходимо будет отправить самостоятельно в «родную» налоговую по месту вашей прописки. Всего у вас есть 30 дней со дня регистрации ИП, то есть со дня внесения записи в ЕГРЮЛ, на отправку данного уведомления.

1.7.4. Как отправлять документы

Учитывайте тот факт, что предпринимателей регистрирует далеко не каждая налоговая, а только та, у которой есть регистрирующие полномочия. В отдельных случаях она может быть одна на несколько городов. По этой причине просто пойти и отдать документы получится далеко не у всех. В какую именно налоговую инспекцию подавать документы конкретно вам, опять-таки, удобно подскажет сервис, с помощью которого вы будете заполнять документы.

Если регистрирующая налоговая далеко, и вы не хотите туда ехать самостоятельно, есть следующие варианты:

1. Передать документы через ближайшее отделение МФЦ. Таких отделений значительно больше, чем регистрирующих инспекций. И она, наверняка, окажется где-то поблизости с вами. Правда стоит учесть, что в отличие от сотрудников ИФНС, работники МФЦ не всегда тщательно проверяют документы на правильность оформления и часто отправляют все, как есть. Поэтому, если в документах ошибка, есть риск, что инспекция их вернет, и придется повторить всю процедуру заново.

Так же уточните заранее, принимает ли МФЦ уведомление о переходе на УСН, или вам нужно будет отправлять его в свою налоговую самостоятельно.

2. Отправить документы онлайн через сайт ФНС. Но для этого сначала необходимо получить ЭЦП в одном из удостоверяющих центров. Придется потратить около 1.000 рублей на электронную подпись. При этом вы сэкономите на госпошлине, а так вам не придется никуда ехать. Если у вас нет ЭЦП, на сайте ФНС вы сможете заполнить и отправить само заявление. В данном случае, эта процедура вас не освободит от визита в налоговую с оригиналами документов.

3. Переслать документы по почте заказным письмом. В данном случае потребуется заверение нотариуса. Это довольно затратный вариант, потому что нужно будет оплатить и госпошлину, и услуги нотариуса, и почтовые расходы. К тому же это достаточно долго: к стандартному трехдневному сроку регистрации прибавляется еще и время на пересылку документов.

4. Отправить через нотариуса. Он отправит документы со своей ЭЦП. В данном случае вы не будете платить госпошлину, но нужно будет оплатить услуги нотариуса по его тарифам.

5. Передать через представителя. Для этого необходимо оформить на представителя доверенность и заверить документы, опять же, у нотариуса. Потребуются расходы на услуги нотариуса и госпошлину, а так же на пересылку документов почтой, если посредник находится в другом городе. Так же можно воспользоваться услугами фирм, оказывающих помощь при регистрации ИП под ключ. Они самостоятельно заполняют документы и отправят их назначенному адресату. Но это обойдется еще дороже – до 5 тысяч рублей.

1.7.5. Дальнейшие действия

В течение трех дней, регистрирующая ИФНС рассматривает ваши документы. После этого она выносит свое решение либо о регистрации ИП, либо об отказе.

Отказать могут по причине недостатка необходимых документов либо из-за ошибок в заполнении заявления. В таком случае, в течение трех месяцев можно будет сдать документы еще раз без повторной уплаты пошлины. В электронном виде можно сдавать документы бесплатно столько, сколько вам понадобится. Если же все в порядке, то на указанный вами в заявлении Р21001 адрес электронной почты, придет лист записи в ЕГРИП.

Как видите, способов регистрации ИП довольно много. Уже давно нет необходимости пользоваться бабушкиными методами: заполнять бумаги вручную, рискуя вставить букву не в ту клеточку. Есть варианты как для тех, кто хочет подсуетиться, но сэкономить, так и для тех, кто готов заплатить и стать предпринимателем, не поднимаясь со своего кресла.

1. Делаете копию паспорта.
2. Заполняете заявление по форме Р21001.
3. Платите госпошлину в размере 800 рублей.
4. Копию паспорта, заявление и квитанцию об уплате пошлины относите в регистрирующую налоговую инспекцию.
5. Через три дня после подачи документов, вы уже индивидуальный предприниматель.

1.8. В чем необходимость онлайн-кассы и как обойтись без нее

В июле 2019 года прошла третья волна перехода на онлайн-кассы. Для многих организаций отсрочка закончилась, и льготников стало существенно меньше. Поэтому, сейчас проще стало определить тех, кому не нужна касса, так как их гораздо меньше. Согласно общему правилу, онлайн-кассу должны иметь у себя все, кто принимает наличные деньги. Причем оплата банковской карточкой или электронными деньгами так же приравниваются к наличным расчетам.

Поговорим о тех, для кого закон делает исключения. Если же вас в этом списке нет, значит вы должны иметь кассу и выдавать чеки при получении денег.

1.8.1. Безналичные расчеты между предпринимателями и организациями

Безналичные расчетами считаются те, при которых фирма или ИП со своего расчетного счета переводит деньги на расчетный счет другой фирмы или ИП. В этом случае касса не нужна. А вот если деньги платит физлицо, либо ИП, либо сотрудник фирмы, воспользовавшись корпоративной картой, это уже будет наличная оплата, при которой необходима выдача чека. И речь здесь не идет об отсрочках по безналичным переводам со счета на счет, так как при такой операции касса не была и не будет нужна.

1.8.2. Оказание услуг и продажа товаров собственного производства

Для данной категории предпринимателей действует отсрочка до 1 июля 2021 года, но лишь для ИП без сотрудников (статья 2 ФЗ №129 от 06.06.2019г.). На индивидуальных предпринимателей с сотрудниками и организаций эта отсрочка не распространяется.

Если ИП оказывает любые услуги, кроме общественного питания, он может воспользоваться своим правом на отсрочку. Причем совершенно не имеет значения, какая у него система налогообложения. В том случае, когда ИП продает то, что сделал сам, он так же может рассчитывать на отсрочку. В данную категорию попадают ИП пекущие торты, рисующие картины, шьющие кукол и т. д. Система налогообложения так же роли не играет. Но вот если товар не свой, а ИП его просто перепродает, касса уже необходима.

Право на отсрочку пропадает, если предприниматель принимает на работу сотрудника. Тогда он в течение 30 дней обязан зарегистрировать кассу. Но если ИП не примет сотрудника в штат, а будет привлекать для разовых работ физлицо по договору ГПХ, другого ИП или самозанятого, то право на отсрочку никуда не денется.

1.8.3. Работа в статусе самозанятого

Физлица и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату налога на профессиональный доход (а это и есть самозанятость), кассу применять не должны (п.2.2 закона 54-ФЗ от 22.05.2003г.). И это не отсрочка, а постоянная поправка, по крайней мере, на период действия эксперимента. Здесь все так же, что и в предыдущем пункте. Просто самозанятые априори не могут нанимать сотрудников и перепродавать чужие товары.

1.8.4. Торговля газетами и журналами, молоком и квасом... и не только

В п.2. ст.2 закона 54-ФЗ перечислены все виды деятельности, при которых организациям и предпринимателям можно принимать наличные средства без кассы, вне зависимости от режима налогообложения и наличия сотрудников. Сюда относятся: прием стеклотары, питание в образовательных организациях, разносная торговля и т. д. Но послабление перестает действовать, если для расчетов используются автоматические устройства либо производится продажа подакцизных товаров.

1.8.5. Бизнес на патенте

Некоторые предприниматели на патентной системе налогообложения могут продолжать работать без кассы бессрочно, даже если у них есть наемные работники (п.2.1 закона 54-ФЗ).

В статье 346.43 НК РФ перечислены все виды деятельности, которые можно вести на патенте. На виды деятельности, указанные в подпунктах 3, 6, 9 – 11, 18, 28, 32, 33, 37, 38, 40, 45 – 48, 53, 56, 63 этой статьи, освобождение не действует. Оставшиеся же ИП на ПСН на постоянной основе освобождены от применения кассы при условии, что они выдают покупателю документ, подтверждающий оплату с обязательными реквизитами (перечислены в абзацах 4—12 пункта 1 статьи 4.7 закона 54-ФЗ).

1.8.6. Работа в глубинке

Прежде всего, речь здесь идет об организациях и ИП, осуществляющих расчеты в труднодоступных и отдаленных населенных пунктах. Перечень таких мест должен быть утвержден властями. При этом вместо чека здесь так же необходимо выдавать подтверждающий документ с обязательными реквизитами (п.3 ст.2 закона 54-ФЗ). Во-вторых, это сельские аптеки и фельдшерские пункты в сельской местности, за исключением аптек (п.5 ст.2 закона 54-ФЗ).

В местах, отдаленных от сетей связи (по утвержденному списку) ККТ применять нужно, но в автономном режиме без обязательной передачи данных в налоговую (п.7 ст.2 закона 54-ФЗ).

1.8.7. Вычетов больше не будет

По кассам, купленным и зарегистрированным до 1 июля 2019 года, ИП на ЕНВД и патенте могли получить вычет по 18 тысяч рублей за каждый аппарат. Больше такие вычеты никому не положены. Даже тем, для кого отсрочку продлили до 1 июля 2021 года.

1.8.8. Как обойтись без кассы

Если по закону вы обязаны применять кассовый аппарат, то обойти это требование не получится. В противном случае рано или поздно придется откупаться штрафами. В некоторых случаях выходом может стать заключение договора с курьерской службой, доставляющей товары и принимающей деньги через собственную кассу. Но, как понимаете, курьерской службе тоже нужно платить. Так что, сэкономив на кассе, придется раскошелиться в чем-то другом. И потом, вряд ли вы сможете реализовывать товары только путем простой доставки через наемного курьера.

Когда без кассы обойтись совсем не получается, то можно хотя бы иногда сэкономить. Закон разрешает в некоторых случаях выдавать чеки вне места расчетов. Например, при разносной торговле, дистанционной продаже товаров, расчетах за услуги, оказываемых вне места их оплаты. В таких случаях можно отправить чек по электронной почте, а покупателю предоставить ссылку для скачивания чека или предложить считать QR-код. Это означает, что можно установить одну кассу в офисе, а не покупать ее для каждого отдельного курьера.

И, в заключение темы: большая ошибка считать, что касса не нужна, если оплата идет через мобильный банк, по квитанции через банк на расчетный счет или на электронный кошелек. Во всех этих случаях касса так же необходима, а освобождение действует только для случаев, прописанных в законе 54-ФЗ.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.