

Основы бизнес-планирования

Маслехин Сергей Владимирович

**Руководитель консалтинговой компании
«ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ»**

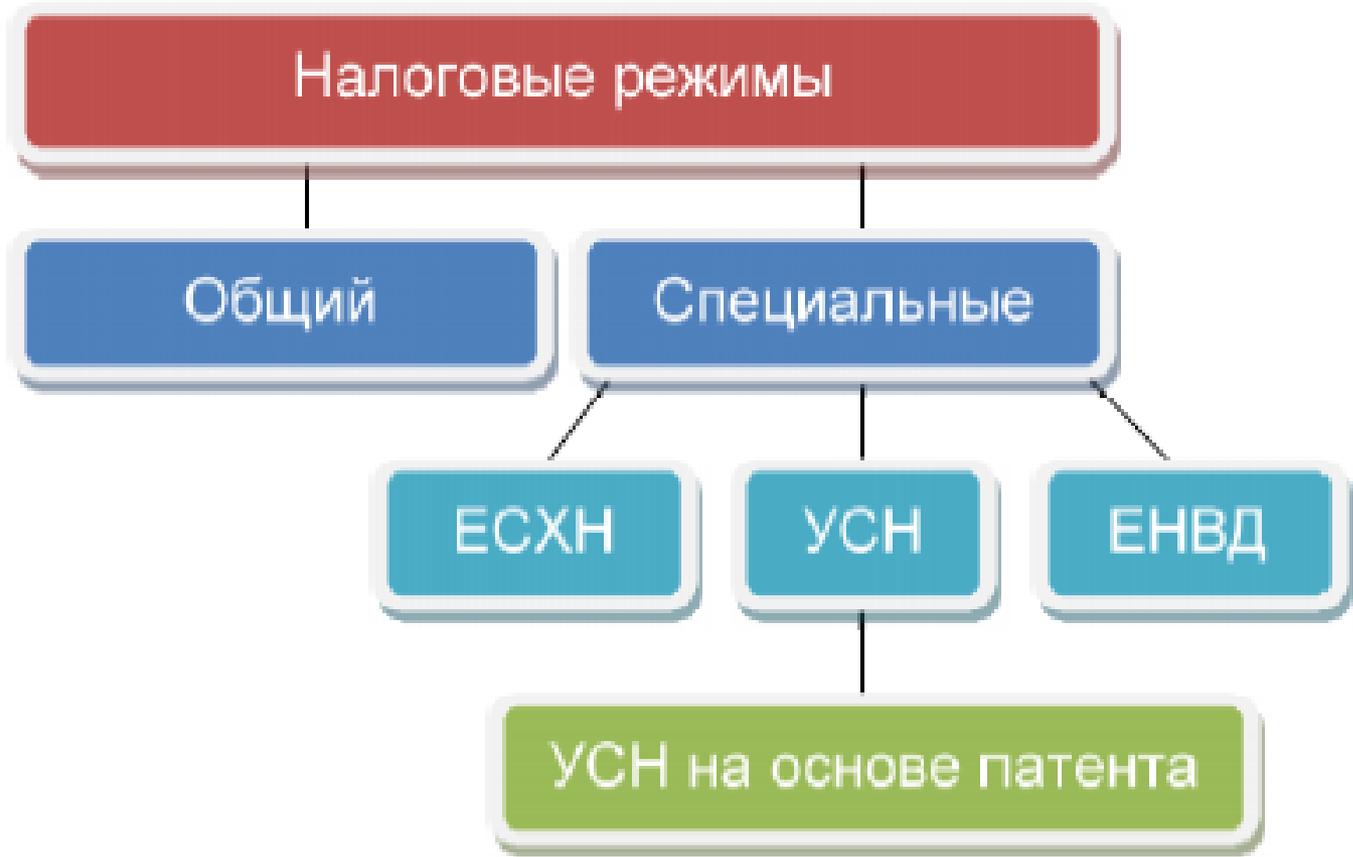
КАЗАНЬ, 2013



*Пусть наше партнерство
будет верным решением!*

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы учета, отчетности, налогообложения.





Полезные ресурсы по новому в налогообложении:

<http://www.garant.ru/article/501381/>

<http://www.garant.ru/article/487499/>



*Пусть наше партнерство
будет верным решением!*

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ



Системы учета, отчетности, налогообложения (виды)

И ИП и ООО могут работать по следующим системам налогообложения:

- Традиционная (она же общая) система налогообложения (ОСН)
- Упрощенная система налогообложения (УСН) – налог 6 % с суммы доходов (год), квартальные авансы
- Упрощенная система налогообложения (УСН) – налог 10 % с разницы доходов и расходов (год), квартальные авансы
- ЕНВД (Единый налог на вмененный доход)
- ЕСХН (Единый сельскохозяйственный налог)



УСНО (доходы)

Налог
УСНО



Доходы

(выручка от реализации, прочие)



Ставка
налога



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы учета, отчетности, налогообложения. **ПАТЕНТ**

физический показатель = средняя численность наемных работников	нет работников	1 - 5 человек включительно	5 - 10 человек включительно	10 - 15 человек включительно
Доход, руб.	225 000	420 244	672 390	1 092 634
Ставка	6%	6%	6%	6%
Количество месяцев	один	один	один	один
Стоимость патента, руб.	1 125	2 101	3 362	5 463
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы учета, отчетности, налогообложения. ЕНВД

Деятельность в сфере оказания бытовых услуг (физический показатель - количество работников, осуществляющих деятельность, включая индивидуального предпринимателя)

физический показатель = средняя численность наемных работников	нет работников	5 человек (включая ИП)	9 человек (включая ИП)	15 человек (включая ИП)
Базовая доходность, руб.	7 500	7 500	7 500	7 500
физический показатель = средняя численность наемных работников, включая ИП	1	5	9	15
Коэффициент, К1	1,569	1,569	1,569	1,569
Коэффициент, К2	0,7	0,7	0,7	0,7
Налоговая база	8 237	41 186	74 135	123 559
Ставка	15%	15%	15%	15%
Количество месяцев	один	один	один	один
Сумма ЕНВД, руб.	1 236	6 178	11 120	18 534
Зарплата работников, рублей	10 000	50 000	90 000	150 000
Взносы на ФОМС, ПФР, ФСС, рублей	3 020	15 100	27 180	45 300
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000
Сумма ЕНВД к уплате, руб.	618	3 089	5 560	9 267



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы учета, отчетности, налогообложения. УСНО (доходы)

Деятельность в сфере оказания бытовых услуг (объект налогообложения - доходы)

Выручка (реальная)	нет работнико в	5 человек (включая ИП)	9 человек (включая ИП)	15 человек (включая ИП)
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000
Налоговая база	30 000	150 000	270 000	450 000
Ставка	6%	6%	6%	6%
Количество месяцев	один	один	один	один
Сумма УСНО (доходы), руб.	1 800	9 000	16 200	27 000
Зарплата работников, рублей	10 000	50 000	90 000	150 000
Взносы на ФОМС, ПФР, ФСС, рублей	3 020	15 100	27 180	45 300
Сумма УСНО (доходы) к уплате, руб.	900	4 500	8 100	13 500



будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы учета, отчетности, налогообложения.

УСНО (доходы - расходы)

Налог
УСНО



Прибыль



Ставка
налога

Прибыль



Доходы

(выручка от реализации, прочие)



Расходы
(признаваемые)



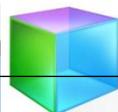
Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы налогообложения. УСНО (доходы-расходы)

Деятельность в сфере оказания бытовых услуг (объект налогообложения - "доходы минус расходы")

Выручка (реальная)	нет работников	5 человек (включая ИП)	9 человек (включая ИП)	15 человек (включая ИП)
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000
Затраты реальные, рублей	13 020	65 100	117 180	195 300
Налоговая база	16 980	84 900	152 820	254 700
Ставка	10%	10%	10%	10%
Количество месяцев	один	один	один	один
Сумма УСНО (доходы-расходы), руб.	1 698	8 490	15 282	25 470
Зарплата работников, рублей	10 000	50 000	90 000	150 000
Взносы на ФОМС, ПФР, ФСС, рублей	3 020	15 100	27 180	45 300



ННП

ОСНО (общая)

Налог на
прибыль

=

Прибыль

×

Ставка
налога

Прибыль

=

Доходы
(выручка от
реализации,
прочие)

—

Расходы
(признаваемые)



ОСНО (общая)

НДС

Налог на
добавленную
стоимость



Добавленная
стоимость



Ставка
налога



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы учета, отчетности, налогообложения.

ОСНО (общая)

НДС

Как рассчитать добавленную стоимость?



*Пусть наше партнерство
будет верным решением!*

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

ОСНО (общая)

НДС

Налог на
добавленную
стоимость
НА ВЫХОДЕ
(с выручки)



Налог на
добавленную
стоимость
НА ВХОДЕ
(с покупок)



НДС
подлежащий
уплате
(или
возмещению)



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

НДС

Налог на
добавленную
стоимость
НА ВХОДЕ
(с покупок)

Системы учета, отчетности, налогообложения.

ОСНО (общая)

ДА



НЕТ



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

ОСНО (общая)

НДС

Налог на
добавленную
стоимость
НА ВЫХОДЕ
(с выручки)



Налог на
добавленную
стоимость
НА ВХОДЕ
(с покупок)



НДС
подлежащий
уплате
(или
возмещению)



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

ОСНО (общая)

ННИ

Налог на
имущество



Среднегодовая
стоимость
имущества



Ставка
налога



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ



Системы учета, отчетности, налогообложения (виды)

ПРИМЕР СРАВНЕНИЕ



Системы учета, отчетности, налогообложения. **ПАТЕНТ**

физический показатель = средняя численность наемных работников	нет работников	1 - 5 человек включительно	5 - 10 человек включительно	10 - 15 человек включительно
Доход, руб.	225 000	420 244	672 390	1 092 634
Ставка	6%	6%	6%	6%
Количество месяцев	один	один	один	один
Стоимость патента, руб.	1 125	2 101	3 362	5 463
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы учета, отчетности, налогообложения. ЕНВД

Деятельность в сфере оказания бытовых услуг (физический показатель - количество работников, осуществляющих деятельность, включая индивидуального предпринимателя)

физический показатель = средняя численность наемных работников	нет работников	5 человек (включая ИП)	9 человек (включая ИП)	15 человек (включая ИП)
Базовая доходность, руб.	7 500	7 500	7 500	7 500
физический показатель = средняя численность наемных работников, включая ИП	1	5	9	15
Коэффициент, К1	1,569	1,569	1,569	1,569
Коэффициент, К2	0,7	0,7	0,7	0,7
Налоговая база	8 237	41 186	74 135	123 559
Ставка	15%	15%	15%	15%
Количество месяцев	один	один	один	один
Сумма ЕНВД, руб.	1 236	6 178	11 120	18 534
Зарплата работников, рублей	10 000	50 000	90 000	150 000
Взносы на ФОМС, ПФР, ФСС, рублей	3 020	15 100	27 180	45 300
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000
Сумма ЕНВД к уплате, руб.	0	3 089	5 560	9 267



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы учета, отчетности, налогообложения. УСНО (доходы)

Деятельность в сфере оказания бытовых услуг (объект налогообложения - доходы)

Выручка (реальная)	нет работнико в	5 человек (включая ИП)	9 человек (включая ИП)	15 человек (включая ИП)
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000
Налоговая база	30 000	150 000	270 000	450 000
Ставка	6%	6%	6%	6%
Количество месяцев	один	один	один	один
Сумма УСНО (доходы), руб.	1 800	9 000	16 200	27 000
Зарплата работников, рублей	10 000	50 000	90 000	150 000
Взносы на ФОМС, ПФР, ФСС, рублей	3 020	15 100	27 180	45 300
Сумма УСНО (доходы) к уплате, руб.	0	4 500	8 100	13 500



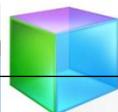
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Системы налогообложения. УСНО (доходы-расходы)

Деятельность в сфере оказания бытовых услуг (объект налогообложения - "доходы минус расходы")

Выручка (реальная)	нет работников	5 человек (включая ИП)	9 человек (включая ИП)	15 человек (включая ИП)
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000
Затраты реальные, рублей	13 020	65 100	117 180	195 300
Налоговая база	16 980	84 900	152 820	254 700
Ставка	10%	10%	10%	10%
Количество месяцев	один	один	один	один
Сумма УСНО (доходы-расходы), руб.	1 698	8 490	15 282	25 470
Зарплата работников, рублей	10 000	50 000	90 000	150 000
Взносы на ФОМС, ПФР, ФСС, рублей	3 020	15 100	27 180	45 300



Системы налогообложения. ОСНО (с НДС)

Деятельность в сфере оказания бытовых услуг (ОСНО, "с НДС")

Выручка (реальная)	нет работник ов	5 человек (включая ИП)	9 человек (включая ИП)	15 человек (включая ИП)
Выручка реальная, рублей	30 000	150 000	270 000	450 000
Затраты реальные, рублей	13 020	65 100	117 180	195 300
Налоговая база, НДС и ННП	16 980	84 900	152 820	254 700
Ставка НДС	18%	18%	18%	18%
Ставка ННП	20%	20%	20%	20%
Количество месяцев	один	один	один	один
Сумма налогов ОСНО, руб.	6 452	32 262	58 072	96 786
Зарплата работников, рублей	10 000	50 000	90 000	150 000
Взносы на ФОМС, ПФР, ФСС, рублей	3 020	15 100	27 180	45 300



Пусть наше партнерство
будет верным решением!

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

УЧЕТ РАСХОДОВ:

- Прямые, косвенные
- Основные, накладные
- Капитального характера
(единовременные, порождающие актив длительного использования),
текущего характера (регулярные, потребляемые)
- Постоянные, переменные



План капитальных расходов на создание КФХ:

**Покупка
земельных
участков**
(например из
земель сельхоз.
назначения)



План единовременных расходов на создание КФХ:

Приобретение:

- производственных зданий
- складских зданий,
- помещений,
- пристроек,
- инженерных сетей,
- заграждений
- сооружений



План единовременных расходов на создание КФХ:

Строительство:

- производственных зданий
- складских зданий,
- помещений,
- пристроек,
- инженерных сетей,
- заграждений
- сооружений



План единовременных расходов на создание КФХ:

Ремонт и переустройство:

- производственных зданий
- складских зданий,
- помещений,
- пристроек,
- инженерных сетей,
- заграждений
- сооружений



План единовременных расходов на создание КФХ:

Затраты на регистрацию объектов, необходимых для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции



План единовременных расходов на создание КФХ:

**Строительство дорог и
подъездов к
производственным и
складским объектам,
необходимых для
производства, хранения и
переработки
сельскохозяйственной
продукции**



ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ
консалтинговая компания

Подключение к инженерным сетям:

- электрическим,
- водопроводным сетям,
- газопроводным сетям,
- тепловодным сетям,
- дорожной инфраструктуре



План единовременных расходов на создание КФХ:

№	Направления использования гранта и помощи*	Количество (ед., га, шт.)	цена (руб)	Общая сумма (руб.)			
				всего	в том числе		
					Грантов, субсидий	Заемных средств	собственных средств
I	Расходы на создание и развитие КФХ:					х	
1	Покупка земельных участков из земель сельхозназначения						
2	Разработка проектной документации для строительства производственных и складских зданий, предназначенных для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции						
3	Приобретение, строительство, ремонт и переустройство производственных и складских зданий, помещений, пристроек, инженерных сетей, заграждений и сооружений, необходимых для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции, а также их регистрацию						
4	Строительство дорог и подъездов к производственным и складским объектам, необходимых для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции						



ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ

КОНСАЛТИНГОВАЯ КОМПАНИЯ

План единовременных расходов на создание КФХ

№	Направления использования средств	Количество (ед., га, шт.)	цена (руб)	Общая сумма (руб.)			
				всего	в том числе		
					Грантов, субсидий	Заемных средств	собственных средств
I	Расходы на создание и развитие КФХ:					х	
5	Подключение производственных и складских зданий, помещений, пристроек и сооружений, необходимых для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции, к инженерным сетям – электрическим, водо-, газо- и тепловодным сетям, дорожной инфраструктуре						
6	Приобретение сельскохозяйственных животных						
7	Приобретение сельскохозяйственной техники и инвентаря, грузового автомобильного транспорта, оборудования для производства и переработки сельскохозяйственной продукции						
8	Приобретение семян и посадочного материала для закладки многолетних насаждений						
9	Приобретение удобрений и ядохимикатов						



ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ

консалтинговая компания

**Различия в отражении
расходов текущего характера
(периодических, регулярных,
потребляемых)
и расходов капитального характера
(единовременно понесенных,
создающих долговременно
существующий актив)**



ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ
консалтинговая компания

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Прогноз движения денежных средств (ДДС)

Месяц	1	2	3	4	5	6
ОСТнач	0	1 040 000	2 080 000	1 620 000	1 160 000	700 000
ДОХ1	1 500 000	1 500 000				
	Кредит (получение)	Грант (субсидия)				
РАСХ1	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	
	Техника	Оборудование	Кредит (возврат)	Кредит (возврат)	Кредит (возврат)	
разница	1 000 000	1 000 000	-500 000	-500 000	-500 000	
ДОХ тек	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Выручка от продажи	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
РАСХ тек	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
Сырье	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Корма	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Зарплата	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Аренда	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
разница	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
ОСТнач	1 040 000	2 080 000	1 620 000	1 160 000	700 000	740 000

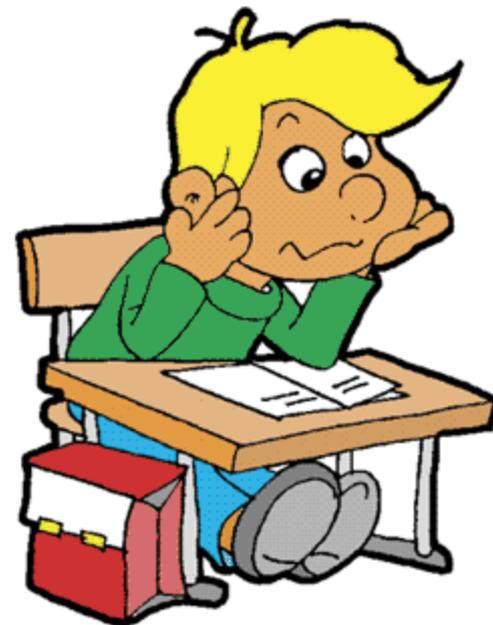
Прогноз прибылей и убытков (ПиУ)

Месяц	1	2	3	4	5	6
ДОХ1		1 500 000				
		Грант (субсидия)				
РАСХ1						
ДОХ тек	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Выручка от продажи	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
РАСХ тек	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
Сырье	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Корма	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Зарплата	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Аренда	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Прибыли/ убытки	40 000	1 540 000	40 000	40 000	40 000	40 000

Наш подход

Мы научим Вас тому,
что Вам нужно знать
и уметь самому.

Мы избавим Вас от
того, чего Вам **НЕ**
нужно.



ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ
консалтинговая компания

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

**Спасибо за Ваше
внимание !**

**Портал компании
РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ**

Следите за новостями в социальных сетях:

vk.com/reshenievernoe

facebook.com/VernoeResenie



ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ
консалтинговая компания

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ

Контактная информация

Консалтинговая компания «ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ»

- г. Казань, ул. Островского, 79, оф. 212 Тел. +7 (843) 278-18-00, 278-19-00
- г. Набережные Челны, 49/20, Ш. Усманова, 122 (здание ТПП), офис 108 Тел. +7 (8552) 53-49-39

Маслехин Сергей Владимирович

Руководитель

maslekhin@mail.ru



*Пусть наше партнерство
будет верным решением!*

РЕШЕНИЕ-ВЕРНОЕ.РФ