Maksu- ja Tolliamet



ПРЕДПРИНИ-МАТЕЛЬСТВО. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ СЧЁТ

Налоги, связанные с предпринимательством

Что такое предпринимательство? Кто такой предприниматель?

Предпринимательство – это самостоятельная хозяйственная или профессиональная деятельность, направленная на получение дохода. Профессиональная деятельность нотариуса, судебного исполнителя или творческая деятельность человека, работающего не по найму (фрилансера) тоже считаются предпринимательством. Предприниматель может зарабатывать деньги производя и продавая товар, работая в качестве посредника или оказывая услуги.

Предпринимателем может быть, как физическое, так и юридическое лицо. В Эстонии могут действовать как местные, так и иностранные предприниматели, т.е. нерезиденты.

Предприниматель — физическое лицо (далее ПФЛ, эст. FIE) - физическое лицо, которое занимается предпринимательством. Свою деятельность ПФЛ может вести в различных сферах, если это не ограничено законом. Например, есть определенные области деятельности, для которых требуется разрешение на деятельность (лицензия) или которыми могут заниматься только компании определенного типа.

Коммерческие объединения это юридические лица. Наиболее распространёнными формами коммерческих объединений являются товарищество с ограниченной ответственностью и акционерное общество (эст. OÜ и AS). Полное товарищество, коммандитное товарищество и доходное товарищество также являются коммерческими объединениями.

Подробное сравнение форм предпринимательской деятельности читайте по ссылке:
https://www.eesti.ee/et/ettevotlus/ettevotte-loomine/ettevotlusvormide-vordlus/

Какие налоги платят предприятия?

Налоги нужно платить согласно действующим в Эстонии законам. Какие налоги и по какой ставке следует платить, в первую очередь зависит от специфики предприятия. Налоги, которые платит предприятие, делятся на **прямые и косвенные**. К прямым налогам относятся, например, подоходный, земельный и налог на тяжеловесные транспортные средства. Прямые налоги платит само предприятие, а вот в случае косвенного налогообложения налог добавляется к цене товара или услуги и его платит конечный потребитель. Предприятие же перечисляет налог в государственный бюджет на основании своего налогового учета. Косвенными налогами являются налог с оборота, акцизы и таможенная пошлина.

Подоходный налог

Подоходный налог делится на **подоходный налог взимаемый с физических лиц и подоходный налог взимаемый с предприятий**. Последний платят не только юридические лица Эстонии, но и хозяйственные подразделения, через которые в Эстонии осуществляется постоянная хозяйственная деятельность нерезидента (например, филиал иностранного предприятия в Эстонии). Такие подразделения называются «постоянное место деятельности». Также взимаемый с предприятий подоходный налог платят все работодатели (резиденты и нерезиденты), которые предоставляют специальные льготы. Также предприятие – работодатель обязано удерживать подоходный налог с выплат, сделанных работникам (подоходный налог физического лица) и перечислять его налоговому управляющему.

В Эстонии особенность **подоходного налога с предприятий** заключается в том, что подоходным налогом облагается только распределённая предприятием прибыль. Если прибыль реинвестируется в предприятие, то она не облагается подоходным налогом.

Эстонские предприятия платят подоходный налог с **распределяемой прибыли (с дивидендов); с не связанных с предпринимательской деятельностью расходов; с подарков, пожертвований, расходов на приёмы и с предоставленных работникам специальных льгот**.

Дивиденды – это выплата, которая делается из чистой прибыли или нераспределенной прибыли предыдущих хозяйственных лет. Основанием для выплаты дивидендов является долевое участие получателя дивиденда в юридическом лице (обладание акциями или паями, участие в полном или коммандитном товариществе, или членство в коммерческом кооперативе либо иные формы участия в соответствии с законами страны местонахождения коммерческого товарищества).

Коммерческое объединение Эстонии при распределении прибыли, т. е. **при выплате дивидендов, платит подоходный налог по ставке 20/80**.

При выплате регулярно выплачиваемых дивидендов (дивиденды в размере среднего значения выплаченных дивидендов за предыдущие три года) применяется более низкая налоговая ставка -14/86.

При выплате дивидендов, облагаемых по более низкой налоговой ставке, с физического лица дополнительно удерживается подоходный налог в размере 7%.

Напр.

Пример: *коммерческое объединение выплачивает своему пайщику дивиденды в размере 10 000 евро. Коммерческое объединение должно заплатить подоходный налог в размере 2 500 евро (10 000 x 20/80 = 2 500).*

Если расходы и выплаты не соответствуют цели получения предпринимательского дохода, не являются необходимыми для предпринимательства, не сохраняют и не развивают предприятие, и налогоплательщик не может обосновать связь расходов с предпринимательством, то такие **расходы считаются не связанными с с предпринимательством**. Не связанные с предпринимательством расходы облагаются подоходным налогом по ставке 20/80.

Напр.

Пример: *бюро по оказанию бухгалтерских услуг вступило в Общество любителей животных и уплатило членский взнос. Членство в этом Обществе не связано с деятельностью бюро. При уплате членского взноса следует заплатить подоходный налог.*

В целом, являются ли расходы необходимыми или целесообразными, связаны ли с предпринимательством, зависит от специфики деятельности предприятия.

Подарки и пожертвования, сделанные предприятием, облагаются подоходным налогом по ставке 20/80, вне зависимости от цели, с которой они были сделаны. Подарок или пожертвование – это дар, за который отсутствует встречное действие и который преподносят добровольно.

Напр.

Пример: *товарищество с ограниченной ответственностью OÜ Võluvits разыграло приз среди своих клиентов. Со стоимости этого приза оно должно уплатить подоходный налог.*

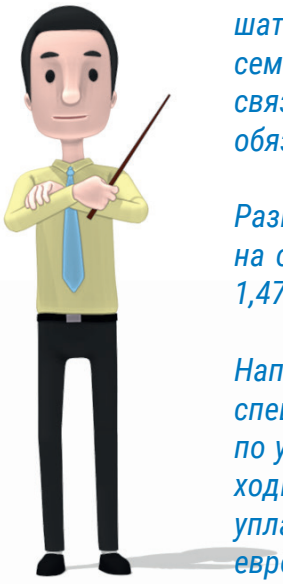
Но есть случаи, в которых подарки и пожертвования частично или полностью не облагаются подоходным налогом. Сумма освобождения от налога зависит от прибыли предприятия и выплаченной работникам заработной платы. Свободны от подоходного налога подарки и пожертвования, связанные с благотворительностью, сделанные некоммерческим объединениям, фондам, церквям и приходам, внесенным в список объединений, имеющих льготу по подоходному налогу (*TMIN*).

Напр.

Пример: *товарищество с ограниченной ответственностью OÜ Sukk ja Saabas отказалось от организации рождественского праздника для своих работников и пожертвовало деньги в Фонд лечения рака, который внесен в список TMIN. Поскольку предприятие выплатило в текущем году своим работникам приличную заработную плату, то оно может воспользоваться установленным законом освобождением от уплаты подоходного налога и не должно будет уплачивать с пожертвования подоходный налог.*

Налогом так же облагаются блага, которые работодатель предоставляет своему работнику, т.е. **специальные льготы**. Специальной льготой может быть товар, услуга или иное денежно оцениваемое благо. По существу, речь идет о расходах, которые работник обычно производит сам, из своей заработной платы. Поскольку специальные льготы по своей сути являются доходом от заработной платы, то помимо подоходного налога (20/80) они облагаются еще и социальным налогом (33%). Часто в качестве специальной льготы разрешают использовать принадлежащий работодателю автомобиль для частных. Бесплатное питание, развлечения (например, летние и зимние дни), бесплатное использование имущества работодателя в личных целях и т. п тоже будут считаться специальной льготой.

Напр.



Пример: *Мику работает торговым представителем в товариществе с ограниченной ответственностью (OÜ) и использует принадлежащий фирме легковой автомобиль для посещения клиентов. Также он может совершать на этом автомобиле личные поездки. Например, может поехать с семьей к бабушке в деревню. В связи с предоставленным благом, т. е. в связи с предоставлением специальной льготы, у предприятия возникает обязанность ежемесячно платить подоходный и социальный налоги.*

Размер специальной льготы для легкового автомобиля рассчитывается на основании его мощности: 1,96 евро за кВт, если машина новая, или 1,47 евро за кВт, если легковой автомобиль старше 5 лет.

Например, для нового легкового автомобиля мощностью 190 кВт размер специальной льготы составляет 1,96 × 190 = 372,40 евро, а обязанность по уплате налогов составляет 246,72 евро (обязанность по уплате подоходного налога составляет 372,40 × 20/80 = 93,10 евро, а обязанность по уплате социального налога составляет (372,40 + 93,10) × 33% = 153,62 евро. Таким образом, суммарная обязанность по уплате налогов составляет 93,10 + 153,62 = 246,72 евро.)

Если мощность легкового автомобиля - 90 кВт, то цена специальной льготы составит 1,96 × 90 = 176,40 евро, а обязанность по уплате подоходного и социального налогов - 116,87 евро.

Периодом налогообложения при уплате налогов на рабочую силу, подоходного и социального налогов со специальной льготы, а также подоходного налога предприятия является календарный месяц. Налоговую декларацию (форма TSD) следует предоставлять Налогово-таможенному департаменту к 10 числу месяца, следующего за периодом налогообложения. К этой же дате следует заплатить налоги. В настоящее время налоговые декларации в основном предоставляются в электронном виде (в среде электронных услуг e-MTA), однако декларации можно предоставить и на бумаге.

Являющееся работодателем юридическое лицо обязано удерживать с произведенных своим работникам выплат (с дохода физического лица) подоходный налог и уплачивать его в бюджет. Подоходный налог удерживается с брутто-зарплаты, а также с доплат, премий, отпускных и прочих выплат, которые считаются заработной платой. Ставка подоходного налога, удерживаемого с заработной платы, составляет 20%. На все доходы применяется общий размер дохода, не облагаемый налогом, в пределах 6 000 евро в год или 500 евро в месяц. Для применения не облагаемого налогом дохода работник должен предоставить работодателю заявление, на основании которого до расчёта подоходного налога можно вычесть необлагаемый доход, который разрешено использовать в календарном месяце.

Напр. *По мере увеличения годового дохода физического лица с 14 400 евро до 25 200 евро необлагаемый доход уменьшается согласно формуле: 6000 – 6000 ÷ 10 800 × (сумма дохода – 14 400). При годовом доходе свыше 25 200 евро налогом облагается весь доход.*

Если работник присоединился ко II пенсионной ступени, то кроме подоходного налога, работодатель будет удерживать с его дохода **платеж обязательной накопительной пенсии** (2%). Также с брутто-зарплаты работника работодатель удерживает **платёж по страхованию от безработицы** (1,6% – ставка платежа для работника и 0,8% – ставка платежа для работодателя). Платеж по страхованию от безработицы нужен чтобы застраховать работника на случай безработицы, коллективного расторжения трудовых договоров или неплатёжеспособности работодателя.

Также с брутто-зарплаты работника работодатель должен платить **социальный налог**. Социальный налог – это налог, доходы от которого используются для пенсионного и государственного медицинского страхования. Кроме работодателей, социальный налог должны платить с дохода от предпринимательской деятельности предприниматели – физические лица. **Ставка социального налога - 33%**.

Напр. *В 2021 году размер минимальной заработной платы составляет 584 евро. Это означает, что для работодателя минимальная обязанность по уплате социального налога за работника, с которым заключён трудовой договор, составляет 192,72 евро в месяц, в этом случае у работника появляется медицинское страхование.*

Напр.



Пример: *Кристьян работает в товариществе с ограниченной ответственностью (OÜ) „Teeme korda“. Его ежемесячная брутто-зарплата составляет 1 200 евро. Он подал работодателю заявление об использовании необлагаемого дохода на максимально возможную сумму, т. е. 500 евро в месяц. Для расчёта подоходного налога из 1 200 евро вычитается необлагаемый доход в размере 500 евро, платёж по страхованию от безработицы в размере 19,20 евро (1 200 x 1,6%), а также платёж по обязательной накопительной пенсии в размере 24 евро (1 200 x 2%). В итоге сумма подоходного налога составляет 131,36 евро (20% x (1200 – 500 – 19,20 – 24)). На банковский счёт Кристьяна поступает заработная плата в сумме 1 025,44 евро (1 200 – 131,36 – 19,2 – 24). Работодатель должен заплатить с заработной платы Кристьяна социальный налог в размере 396 евро (1 200 x 33%), а также уплачиваемый работодателем платёж по страхованию от безработицы в размере 9,60 евро (1 200 x 0,8%). Общий расход работодателя на Кристьяна составляет 1 200 + 396 + 9.60 = 1 605,60 евро.*

См. дополнительно на https://www.kalkulaator.ee/et/palgakalkulaator

Налог с оборота

Налог с оборота – это потребительский налог, который платится при приобретении товаров и услуг. Этот налог платится за товары и услуги на каждом этапе их продаж. Также налогом с оборота облагаются импорт товаров из стран, не входящих в Европейский союз, приобретение товаров из государств Европейского союза и получение услуг от иностранных предпринимателей.

Лица, которые зарегистрированы в качестве обязанных по налогу с оборота, должны облагать продажу и оказание услуг налогом с оборота. Как правило, облагать продажу и оказание услуг обязаны коммерческие объединения. Но, обязанными по налогу с оборота могут быть также некоммерческие объединения и государственные учреждения, если они занимаются предпринимательством - продают товары и оказывают услуги. Предприятие должно зарегистрироваться обязанным по налогу с оборота, если оборот его продаж превышает 40 000 евро с начала календарного года. Возможность зарегистрироваться обязанным по налогу с оборота есть и до достижения этого предела.

Обязанные по налогу с оборота должны добавлять налог с оборота к облагаемой стоимости товаров и услуг. Они могут уменьшить свою обязанность по уплате налога с оборота за счёт входного налога с оборота, уплаченного при приобретении товаров и услуг у других обязанных по налогу с оборота. Такой учёт показывает, что налог с оборота действует как налог на добавленную стоимость.



Пример: *товарищество с ограниченной ответственностью (OÜ) покупает товары у другого товарищества по цене 60 евро (включая налог с оборота 20% в размере 10 евро). Фирма перепродаёт товар по цене 75 евро (без налога с оборота цена составляет 62,50). Товарищество должно заплатить с продажи товара налог с оборота в размере 12,50 евро. Однако товарищество может уменьшить обязанность по уплате налога с оборота на сумму налога с оборота, уплаченного при приобретении товара. Его обязанность по уплате налога составит 12,50 – 10 = 2,50 евро, что составляет 20% от его надбавки к нетто-цене товара.*

Общая ставка налога с оборота - 20%. В отношении некоторых товаров и услуг (книг, лекарств, вспомогательных средств для лиц с недостатками, газет и журналов, услуг по размещению) ставка налога с оборота составляет 9%.

Нулевой ставкой налога с оборота облагается трансграничный товарообмен. Например, экспорт товара, или продажа товара налогообязанному предприятию, находящемуся в другой стране Европейского Союза. Так же нулевой ставкой облагаются услуги, оказываемые предпринимателям иностранных государств, а также некоторые услуги, связанные с мореходством, авиацией и международными грузоперевозками.

Период обложения налогом с оборота - календарный месяц. Декларацию об обороте и приложения к ней следует предоставлять Налогово-таможенному департаменту к 20 числу месяца, следующего за периодом налогообложения, к этой же дате следует платить налог с оборота.

Прочие налоги, которые должно платить предприятие

Если у предприятия есть земля, то оно должно платить **земельный налог**. Величина земельного налога зависит как от действующей в самоуправлении текущей ставки, так и от стоимости земли. Ставка земельного налога составляет **0,1%-2,5%** от налогооблагаемой цены земли в год.

Налогово-таможенный департамент рассчитывает земельный налог и высылает уведомления о подлежащей к уплате сумме земельного налога. Сроки уплаты земельного налога - 31 марта и 1 октября. Сумму земельного налога до 64 евро, следует уплатить к 31 марта, если сумма земельного налога превышает 64 евро – оплату стоит произвести к 1 октября. Земельный налог в полном объёме поступает в бюджет местного самоуправления.

Если предприятие само производит подакцизные товары – они облагаются **акцизом**. **Подакцизными товарами** являются алкоголь (пиво, вино, крепкие спиртные напитки), табак (сигареты, сигары, табачные жидкости), топливо и природный газ, электричество и упаковка. Эти же товары облагаются акцизом, если они импортируются из-за пределов Европейского союза или покупаются в его пределах.



К табачным изделиям и некоторой алкогольной продукции (в зависимости от содержания этанола и размера упаковки) следует прикреплять налоговую маркировку. Налоговая маркировка – это специальный знак, соответствующий особым требованиям безопасности, прикрепляемый к подакцизному товару или на торговую упаковку подакцизного товара, который подтверждает факт уплаты акциза.

Предприятие, которое занимается подакцизными товарами и которое обязано платить акциз, платит его в Налогово-таможенный департамент на основании акцизной декларации.

Предприятия, которые владеют тяжеловесными транспортными средствами, которые предназначаются для перевозки грузов, должны ежеквартально платить в Налогово-таможенный департамент **налог на тяжеловесные транспортные средства**. Кроме предприятий этот налог платят физические лица, если они имеют в собственности тяжеловесное транспортное средство. Налогово-таможенный департамент получает данные о тяжеловесных транспортных средствах от Департамента транспорта.

Предприятия, которые занимаются организацией лотерей и азартных игр, платят **налог на азартные игры**. Азартными играми являются игры, в основе которых лежит случай. Победа в таких играх зависит от случая; в них играют при помощи механических или электронных средств или лица, ведущего игру.

Предпринимательский счёт

Самый простой способ начать заниматься предпринимательством – открыть предпринимательский счёт. Предпринимательский счет лучше всего подходит для выполнения налоговых обязательств, когда одно **частное лицо заплатило другому частному лицу за оказанные услуги или проданные товары**.

Напр.

*В качестве **примера** можно привести услуги няни, домработницы, садовника, строителя или небольшой ремонт, а также продажу товаров собственного изготовления (изделия ручной работы, предметы искусства, собственноручно выращенный урожай, саженцы, растения, еда собственного приготовления). Т.е. такие услуги, которые не связаны с прямыми затратами, или, расходы на которые несет заказчик.*

Предпринимательский счёт является подходящим решением в случае получения дополнительного заработка через *Uber*, *Taxify*, *Bolt* или *Wolt*.

В случае уплаты налога посредством предпринимательского счёта:
- отсутствует обязанность по ведению бухгалтерского учёта;
- расчет платежей и их уплата в Налогово-таможенный департамент осуществляется автоматически;
- заключение договора и открытие счёта - бесплатно

Если человек ведет деятельность только через предпринимательский счёт, то **для получения медицинского страхования в 2021 году** на предпринимательский счет ежемесячно должно поступать не менее **1 606 евро**.
NB! Владелец предпринимательского счёта увидит все поступления на предпринимательский счет и расчёт налогов в e-MTA, выбрав в меню «Регистры и запросы» – «Мои запросы» – «Предпринимательский счёт».

Лицо, которое ведет деятельность через предпринимательский счёт, не может быть зарегистрировано обязанным по налогу с оборота, а также не может заниматься такой же или похожей деятельностью в качестве ПФЛ (FIE).

С поступившего на предпринимательский счёт предпринимательского дохода нет права делать вычеты в декларации о доходах физического лица (например, необлагаемый доход, проценты по жилищному кредиту, расходы на обучение).

Ставка налога с предпринимательского дохода
- составляет **20%** от суммы, поступившей на предпринимательский счёт, если она не превышает 25 000 евро в календарный год;
- составляет **40%** от суммы, поступившей на предпринимательский счёт, с превышающей 25 000 евро суммы в календарном году.

Если поступившая на предпринимательский счёт сумма превышает в календарный год 40 000 евро, то физическое лицо обязано зарегистрироваться в коммерческом регистре в качестве предпринимателя (ПФЛ, товарищество с ограниченной ответственностью), а также в качестве обязанного по налогу с оборота в Налогово-таможенном департаменте. В этом случае у лица возникает обязанность вести бухгалтерский учет и налоговый учёты.

Как открыть предпринимательский счёт?

В настоящее время услугу по открытию предпринимательского счёта предоставляет только *LHV Pank*. Поэтому для упрощенного налогообложения предпринимательского дохода должен быть открыт банковский счёт в *LHV Pank*.

- Если вы не являетесь клиентом *LHV Pank* - **откройте счёт частного лица** в *LHV Pank*.
- Зайдите в интернет-банк *LHV* и **заключите договор** о предпринимательском счёте.
- При заключении договора владелец предпринимательского счёта поручает банку *LHV* бронировать налог с предпринимательского дохода с поступивших на предпринимательский счёт сумм, а также перечислять его в Налогово-таможенный департамент.

Более подробную информацию о предпринимательском счёте найдете на веб-сайте Налогово-таможенного департамента:
https://www.emta.ee/et/eraklient/tulu-deklareerimine/fuusilise-isiku-ettevotlustulu-lihtsustatud-maksustamine