



ГИЛЬДИЯ ЮВЕЛИРОВ РОССИИ

г. Москва, ул. Веткина, д. 4. Тел.: +7 (495) 926 0298. E-mail: gildia-1@inbox.ru

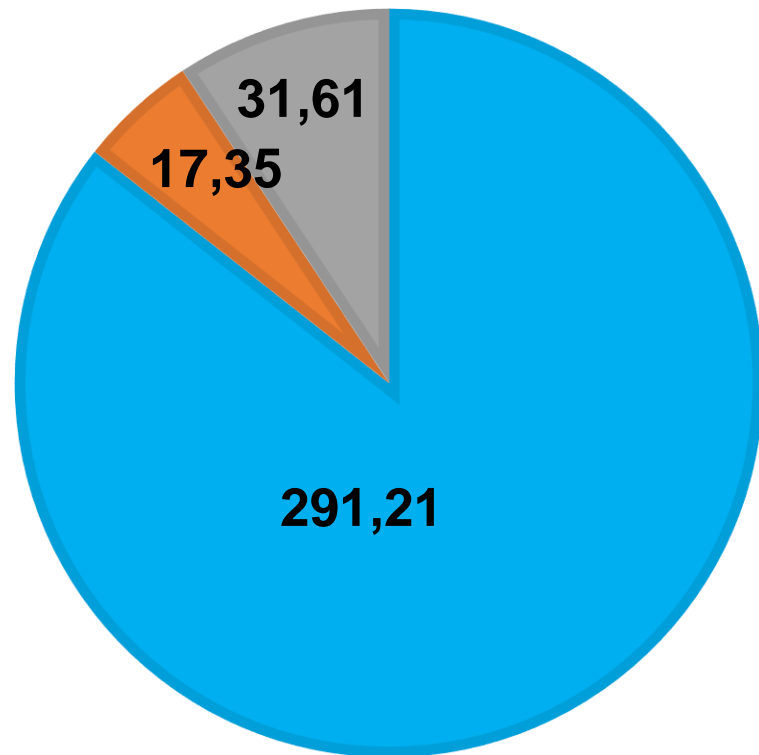
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В ЮВЕЛИРНОЙ ОТРАСЛИ

Эдуард Уткин, Генеральный директор Ассоциации «Гильдия ювелиров России»

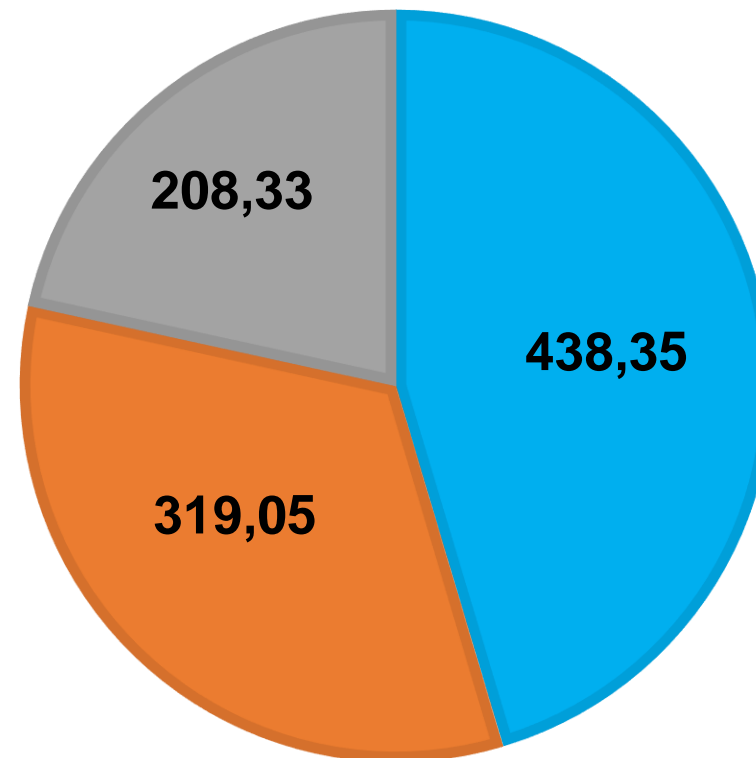
1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТРАСЛИ

ПРОИЗВОДСТВО ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ В 2020Г.

ЗОЛОТО ВСЕГО 340,17 ТОНН



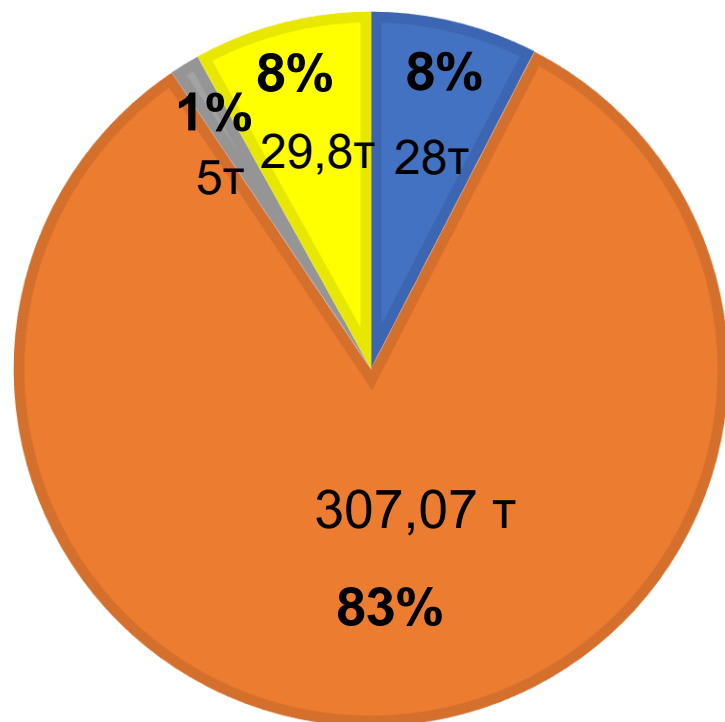
СЕРЕБРО ВСЕГО 965,73 ТОНН



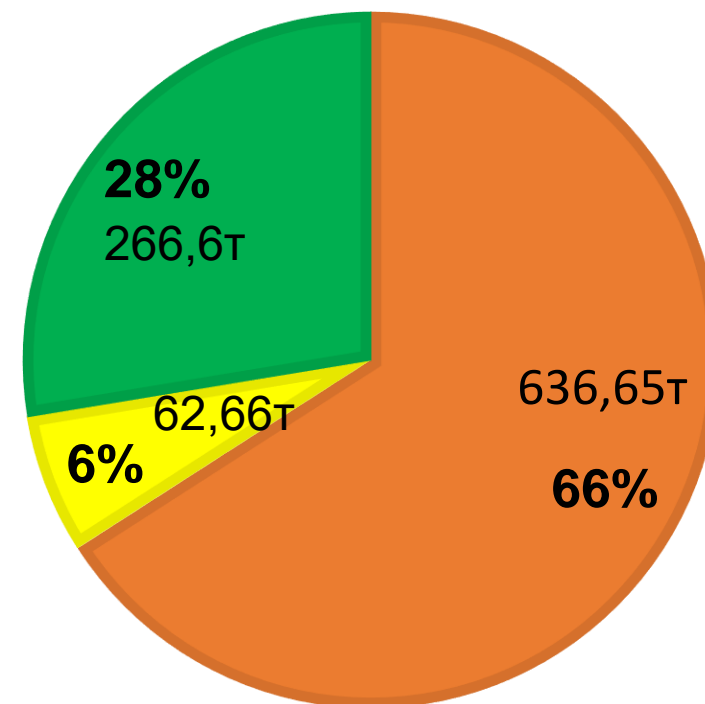
- В том числе добычного
- В том числе попутного
- В том числе вторичного

ПОТРЕБЛЕНИЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ в 2020г.

СТРУКТУРА ПОТРЕБЛЕНИЯ ЗОЛОТА

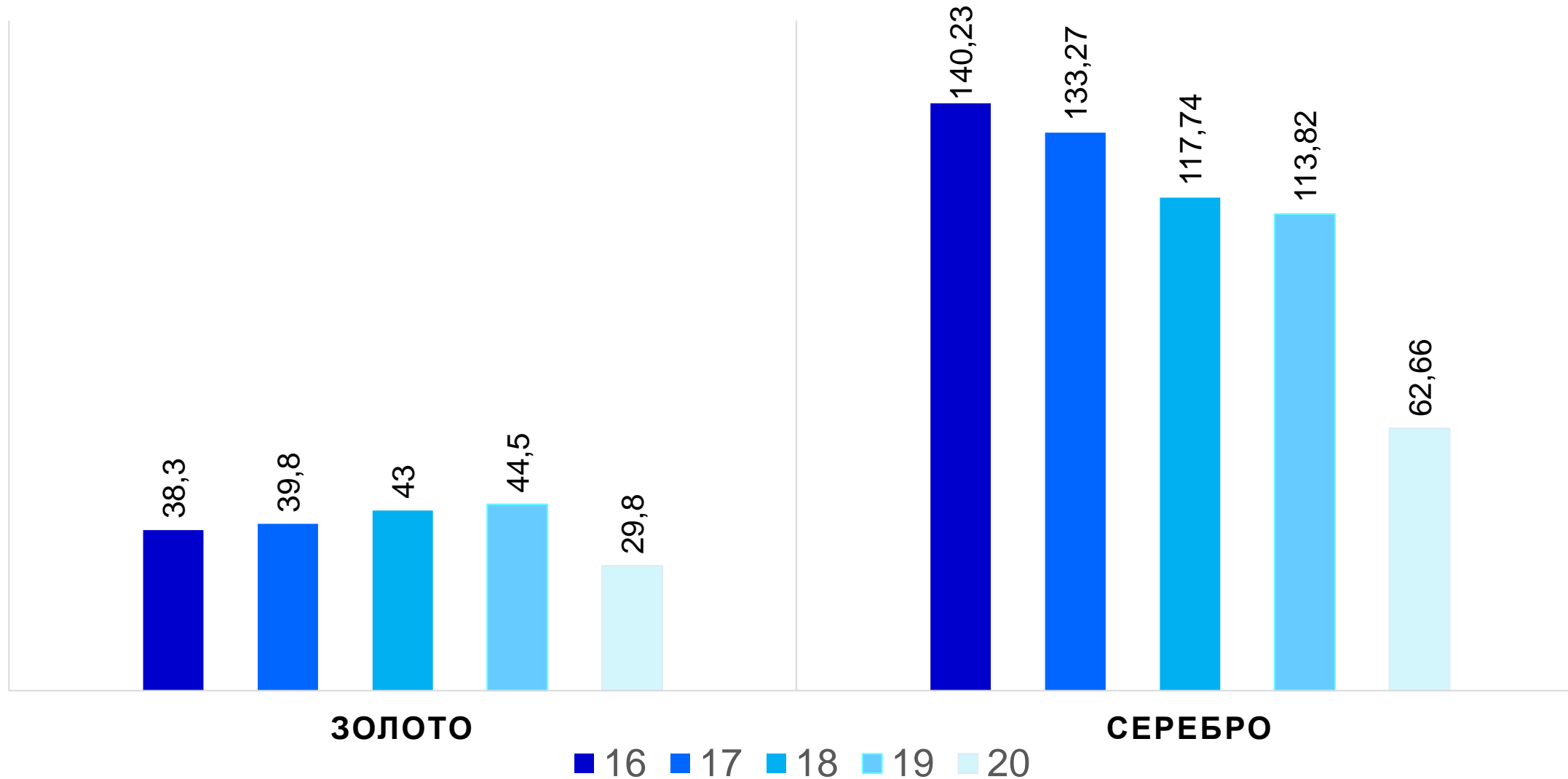


СТРУКТУРА ПОТРЕБЛЕНИЯ СЕРЕБРА



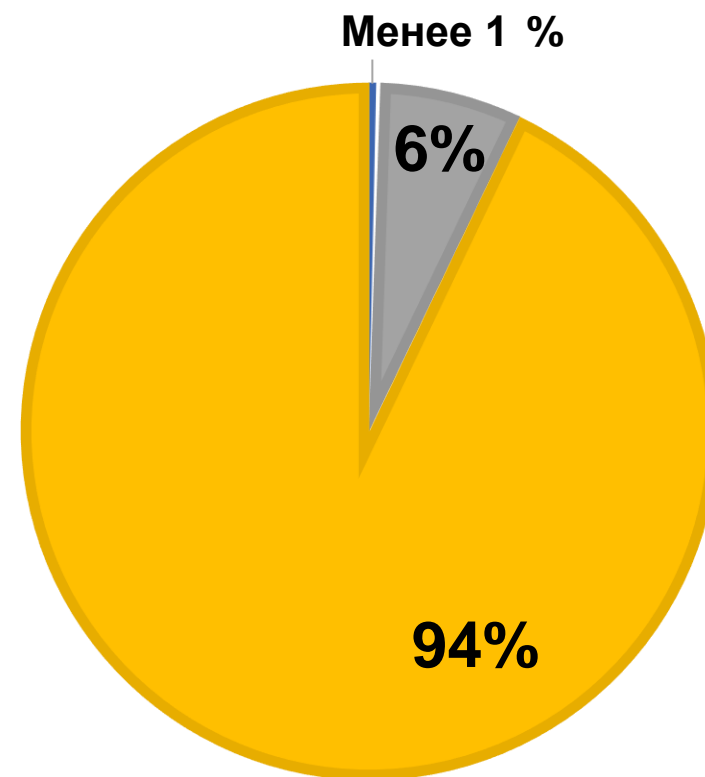
- Закупка ЦБ
- Экспорт аффинированных драгметаллов
- Инвестиции в слитки и монеты
- Производство ювелирных изделий
- производство технических изделий

Динамика потребления драгоценных металлов для производства ювелирных изделий за 5 лет



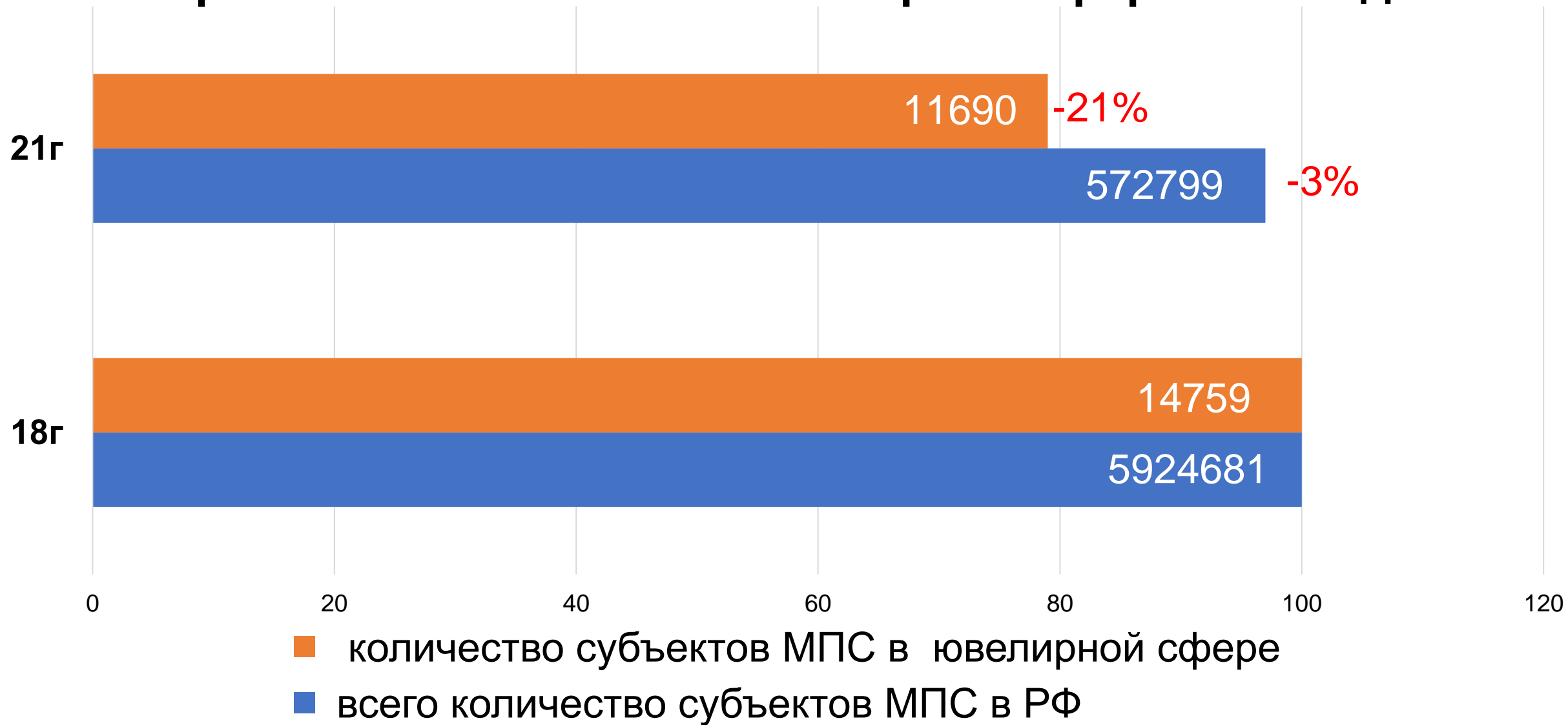
Структура ювелирной отрасли по видам субъектов предпринимательской деятельности (производство, ремонт, оптовая и розничная торговля ювелирными изделиями)

	Численность сотрудников	Сумма оборота	Количество организаций
Крупный	св.250чел	более 2 млрд.руб.	30
Средний	100-250чел	От 800млн.руб. до 2 млрд.руб.	32
Малый	15- 100чел	От 120млн.руб. до 800млн.руб.	726
Микро	до 15чел	До 120 млн.руб.	10932

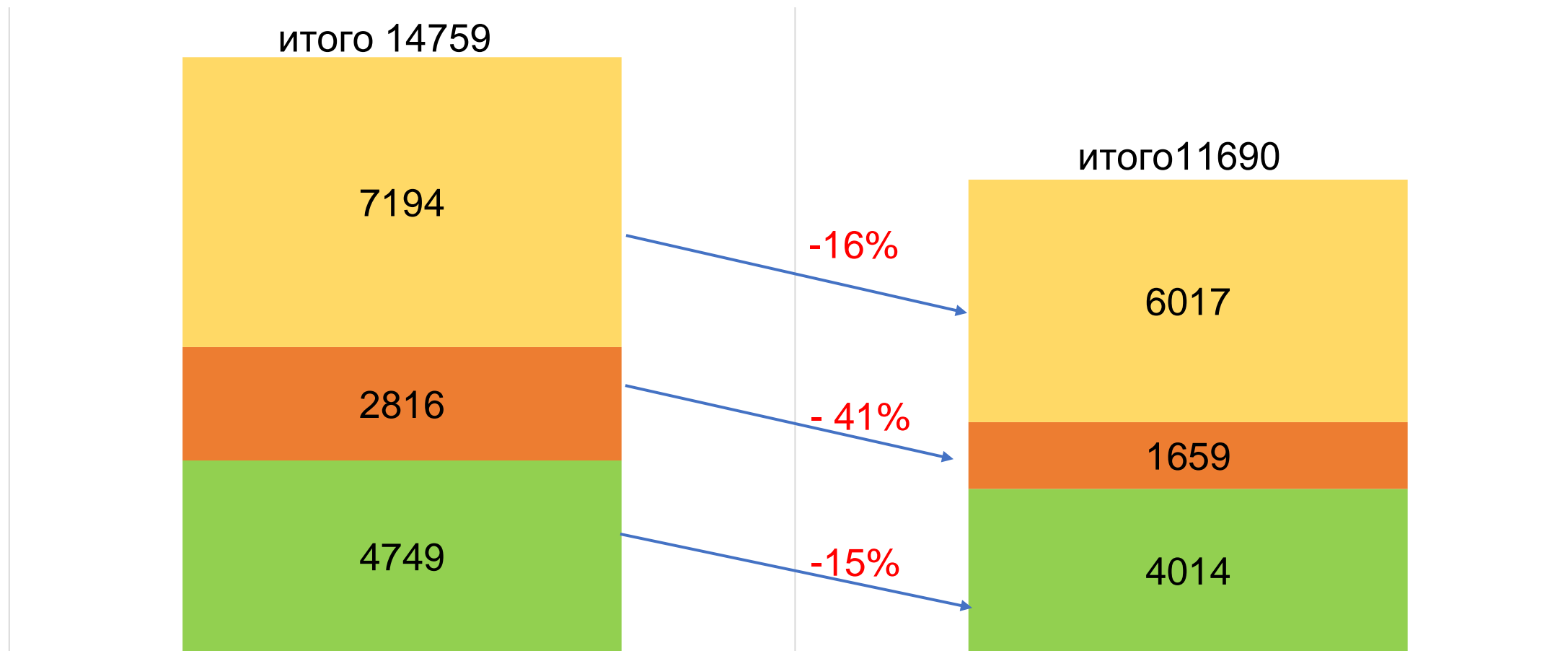


■ Крупный ■ Средний ■ Малый ■ Микро

Изменение числа субъектов МПС в РФ по всем отраслям экономики и в ювелирной сфере за 3 года



Изменение числа хозяйствующих субъектов МПС ювелирной отрасли за 3 года (по видам деятельности)



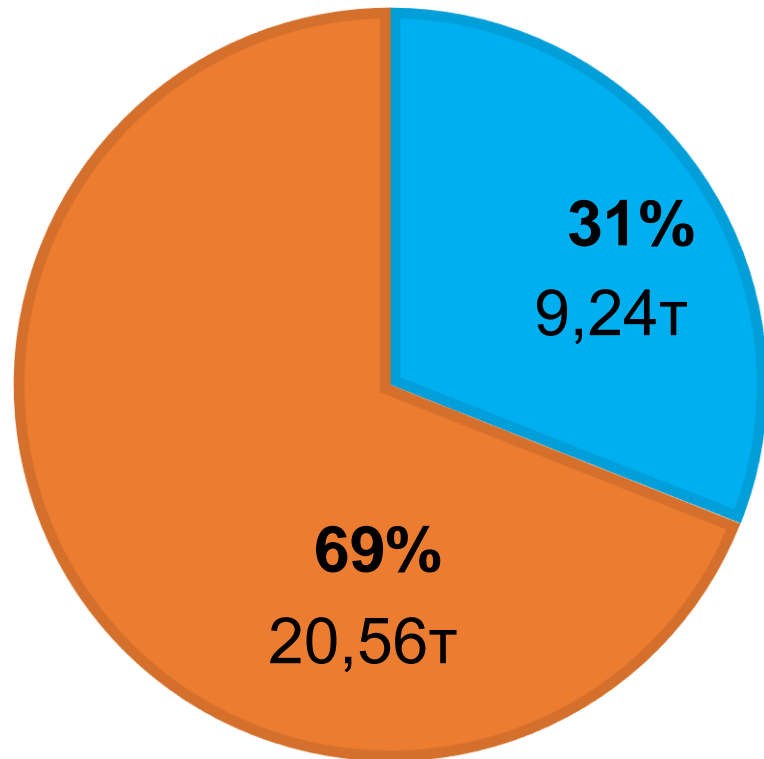
октябрь 18г

октябрь 21г

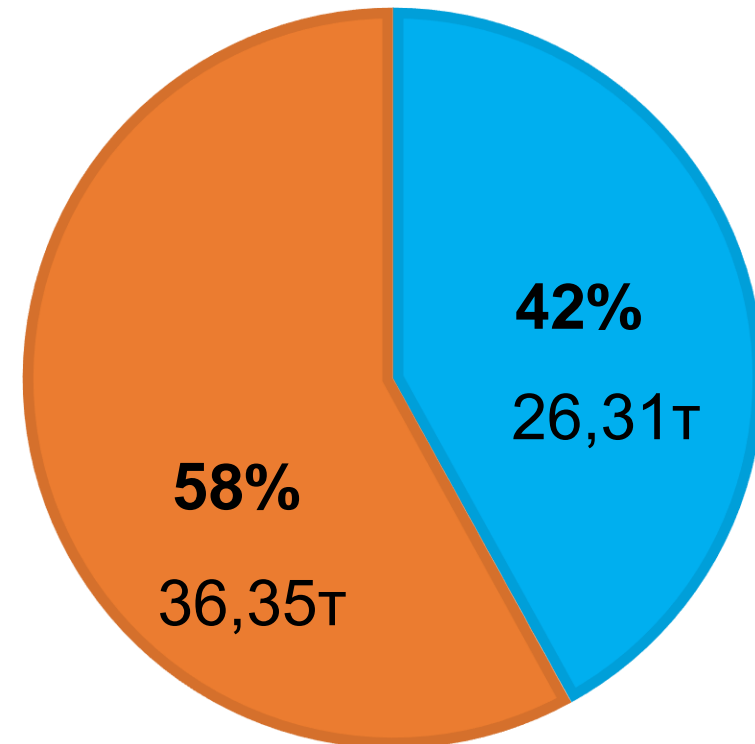
- торговля розничная
- торговля оптовая
- производство и ремонт ювелирных изделий

Структура потребления драгоценных металлов в производстве ювелирных изделий по видам субъектов предпринимательской деятельности, 2020 год.

ИЗДЕЛИЯ ИЗ ЗОЛОТА 29,8т.



ИЗДЕЛИЯ ИЗ СЕРЕБРА 62,66т.



■ малые и микро

■ крупные и средние

Налоговые режимы, применяемые при изготовлении и реализации ювелирных изделий

Налогоплательщик	Режим налогообложения	Условие применения	Виды деятельности	ОГРАНИЧЕНИЯ (не применяется налоговый режим)
организации и ИП	Общий режим налогообложения (ОРН)	нет специальных условий	Любые виды деятельности	нет ограничений
организации и ИП	Упрощенная система налогообложения (УСН) (Глава 26.2. НК)	Годовой доход не превышает 150 млн. рублей Средняя численность работников не более 100 чел. Остаточная стоимость основных средств не более 150 млн. рублей;	производство, ремонт, оптовая, розничная продажа ювелирных изделий	-для организаций, имеющие филиалы; -для организаций, с долей других организаций более 25%; -для ломбардов и микрофинансовых организаций
ИП	Патентная система налогообложения (ПСН) (Глава 26.5. НК)	Площадь торгового зала до 150 кв. метров по каждому объекту организации торговли или объект стационарной сети без торгового зала (патентная система налогообложения применяется в отношении видов предпринимательской деятельности, перечень которых устанавливается законами субъектов Российской Федерации, Субъекты Российской Федерации вправе устанавливать ограничения для применения патентной системы налогообложения. По размеру площади торгового зала в большинстве регионов установлено ограничение до 50 кв метров). Сотрудников в штате не более 15 человек. Выручка не более 60 млн. рублей в год. Патент приобретается на срок от 1 месяца до 1 года.	-ремонт ювелирных изделий, бижутерии; - чеканка и гравировка ювелирных изделий; -розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, а также через объекты нестационарной торговой сети (островки в торговых центрах).	-Розничная интернет-торговля -Реализация обувных товаров и предметов одежды, принадлежностей к одежде и прочих изделий из натурального меха, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, определяемых Правительством Российской Федерации, для целей главы 26.5. НК (ст.346.43.НК) *
Физические лица, в том числе ИП.	Налог на профессиональный доход (НПД) (ФЗ от 27.11.2018 N 422-ФЗ) Эксперимент проводится до 31 декабря 2028 года включительно.	Годовой доход не превышает 2,4 миллиона рублей. Физические лица получают доход от самостоятельного ведения деятельности или использования имущества.(аренды жилого помещения) При ведении этой деятельности не имеют работодателя, с которым заключен трудовой договор. Не привлекают для этой деятельности наемных работников по трудовым договорам.	Ремонт, изготовление ювелирных изделий и их реализация	Лица, применяющие иные специальные налоговые режимы. Оказание (выполнение) физическими лицами услуг (работ) по гражданско-правовым договорам при условии, что заказчиками услуг (работ) выступают лица, бывшие их работодателями менее двух лет назад. Деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров кроме услуги по доставке товаров. Перепродажа товаров. Реализация товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации*.

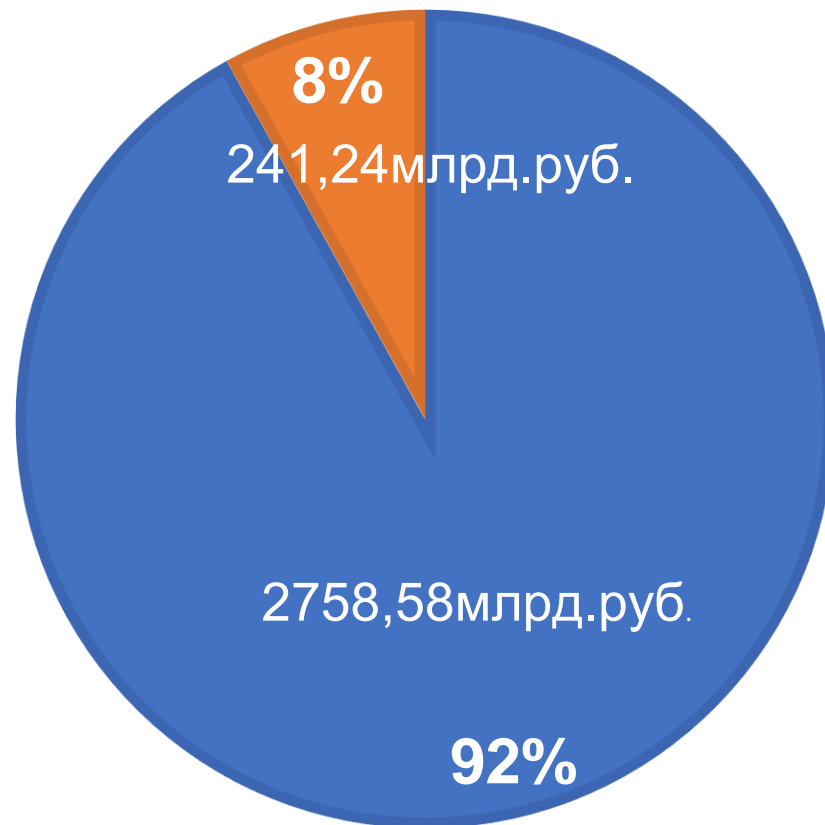
*Ювелирные изделия в настоящее время не входят в список товаров, подлежащих обязательной маркировке. Ювелирные изделия подлежат обязательной маркировке с 1 марта 22г. С этой даты самозанятые (НПД) не имеют право осуществлять изготовление ювелирных изделий и их реализацию. Применение ПСН при розничной реализации ювелирных изделий возможно до момента внесения в перечень товаров, подлежащих обязательной маркировке (пункт 3 ст. 346.43.НК), ювелирных изделий.

Налоги

Налоговые режимы	НДС	НП	Налог на имущество*	НДФЛ	Страховые взносы	Специальный налог
ОРН	20%	20%	Не более 2,2%	13%	30% МСП-15% в отношении части выплат (выше величины МРОТ) сотрудникам.	нет
УСН	Нет, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможене	Нет	НЕТ, за исключением объектов недвижимости, облагаемых по кадастровой стоимости (не более 2,2%)	13% с заработной платы сотрудников. ИП не уплачивает НДФЛ с суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности.	30% в отношении части выплат (до величины МРОТ) сотрудникам; 15% в отношении части выплат (выше величины МРОТ)сотрудникам. ИП доход которых в течение года не превысит 300 тысяч рублей, за себя вносит фиксированные взносы ~45000 руб. в год. При доходе свыше 300 тыс.руб.+ 1%.	6% с суммы доходов или 15% с суммы доходов, уменьшенных на расходы. С 1 января 2021 года налогоплательщик, чьи доходы превысили 150 млн руб., но не превысили 200 млн руб., и (или) численность работников превысила 100 человек, но не превысила 130 работников, не утрачивают право на применение УСН, а уплачивают налог по повышенным ставкам: 8% для объекта «доходы»; 20% для объекта «доходы, уменьшенные на величину расходов».(статьи 346.20 НК РФ).
ПСН	Нет, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможене.	Нет	Нет	13% с заработной платы сотрудников. ИП не уплачивает НДФЛ с суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности.	30% в отношении части выплат (до величины МРОТ) сотрудникам; 15% в отношении части выплат (выше величины МРОТ)сотрудникам. ИП доход которых в течение года не превысит 300 тысяч рублей, за себя вносит фиксированные взносы ~45000 руб. в год. При доходе свыше 300 тыс.руб.+ 1%.	Патент на каждый вид деятельности. Ставка налога от потенциально возможного годового дохода по выбранному виду деятельности– 6% (в Крыму, Севастополе – 4%). Потенциально возможный годовой доход по выбранному виду деятельности устанавливается региональными властями. Например, стоимости патента на 2 месяца для розничной торговли: в Москве-54148руб В Екатеринбурге 684руб
НПД	Нет, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможене.	Нет	Да, не более 2,2%	Нет	Нет Пенсионное страхование осуществляется в добровольном порядке.	4% от дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг) физическим лицам; 6% от дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг) ИП и организациям.

*Законодательные органы субъектов РФ вправе установить свой региональный процент по налогу на имущество и дифференцировать ставки по категориям имущества и налогоплательщиков, но они должны соответствовать диапазону указанных значений.

Доля розничной реализации ювелирных изделий в общем обороте ДМДК (млрд.руб.)



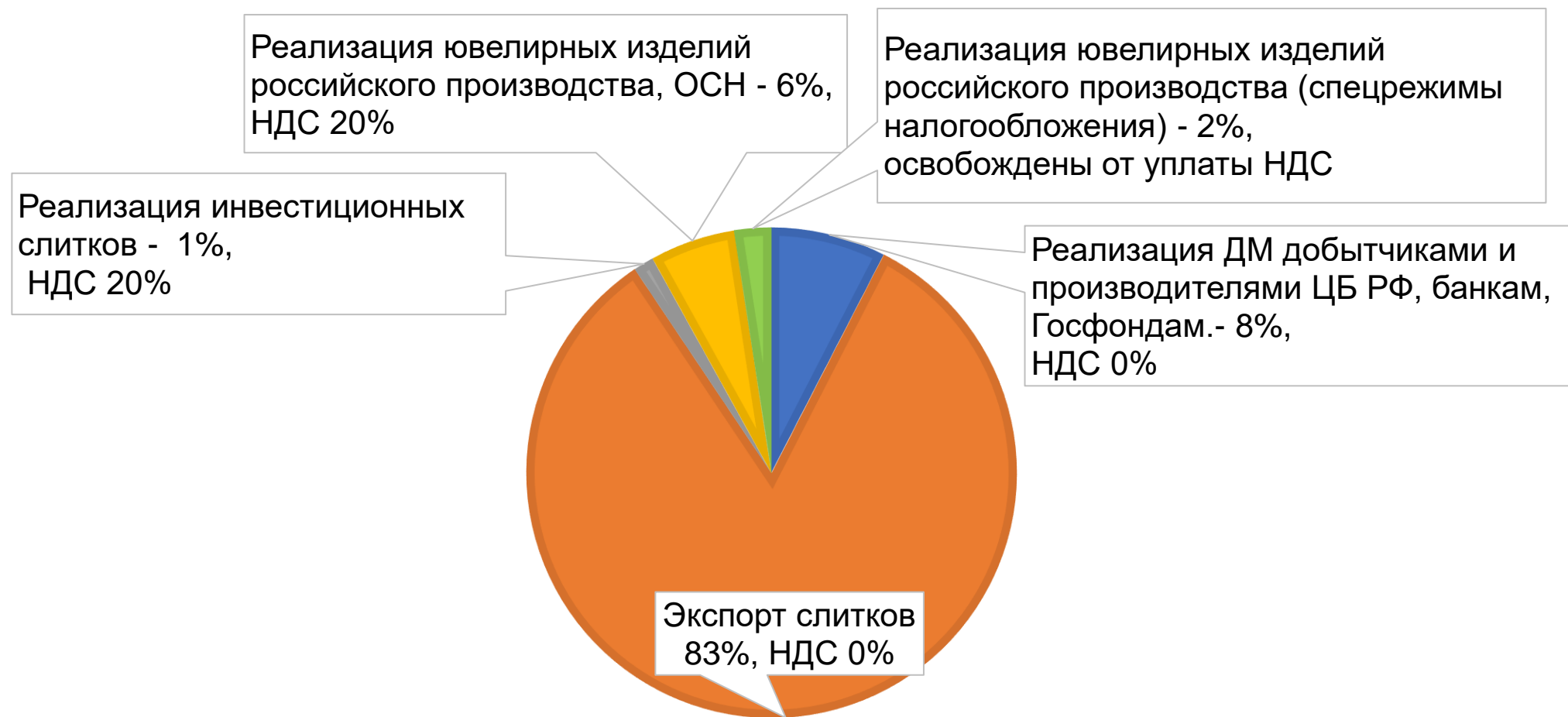
- иные виды деятельности сферы ДМДК
- розничная продажа ювелирных изделий

Структура налогообложения драгоценных металлов по НДС. 2020г

виды операций	Золото в чистоте, ТОНН	Серебро в чистоте, тонн	НДС	Статья НК РФ
Реализация ДМ добытчиками и производителями из лома и отходов ЦБ РФ, банкам, Госфондам.	28,0	-	0%	Ст. 164.1.6.
Экспорт слитков	307,07	636,65	0%	Ст. 164.1.1
Реализация инвестиционных слитков	5,0	-	20%	Ст.164.3
Реализация технических изделий, ОСН	-	266,6	20%	Ст.164.3
Реализация ювелирных изделий импортных	0,85	35,35	20%	Ст.164.3
Реализация ювелирных изделий российского производства, ОСН	20,86	43,86	20%	Ст.164.3
Реализация ювелирных изделий российского производства (спецрежимы налогообложения)	8,94	18,80	Освобождены от уплаты	Ст.346.11
ИТОГО:	370,72	1001,26		

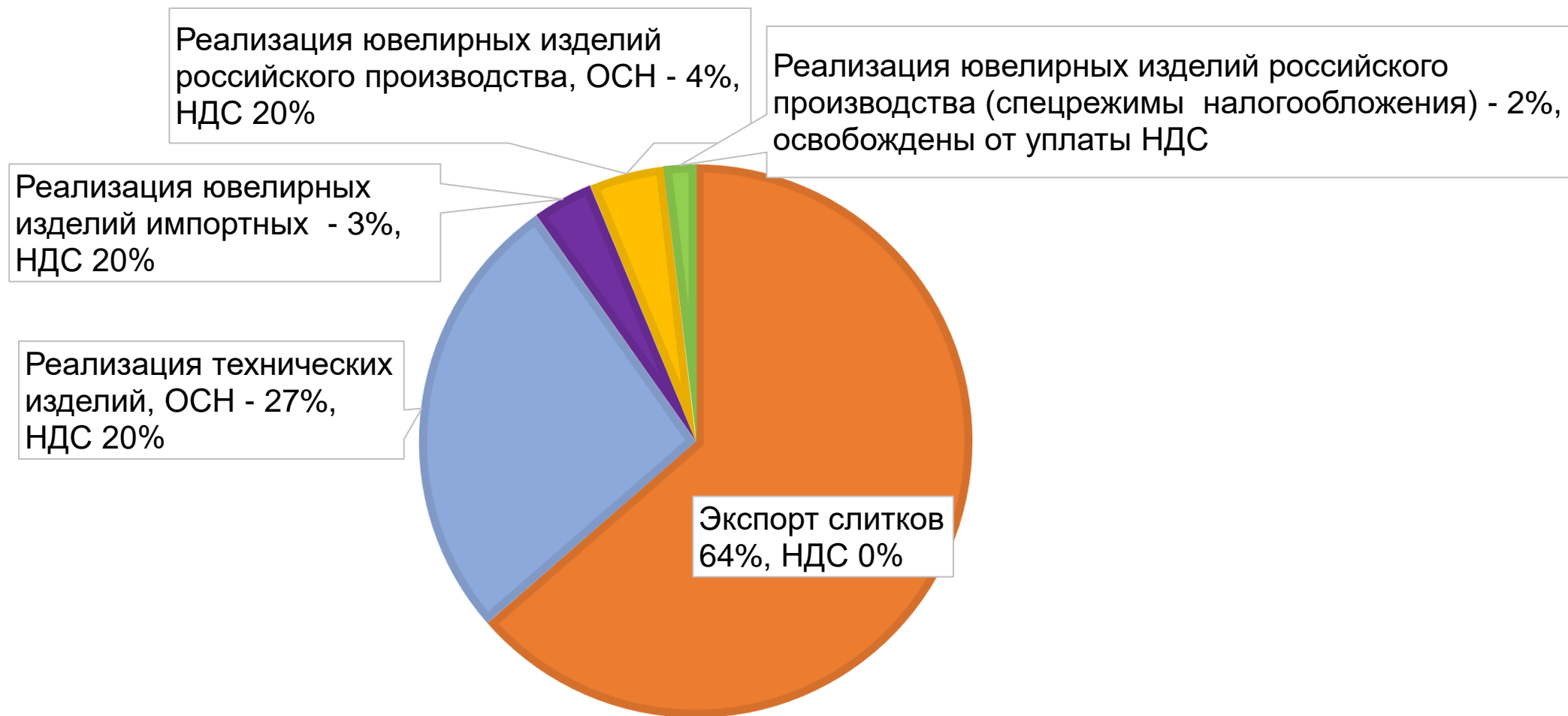
Структура налогообложения драгоценных металлов 2020г

СТРУКТУРА ПО ОБЪЕМАМ ОПЕРАЦИЙ С ЗОЛОТОМ, ПОДЛЕЖАЩИМ (НЕПОДЛЕЖАЩИМ) НДС



Структура налогообложения драгоценных металлов 2020г

СТРУКТУРА ПО ОБЪЕМАМ ОПЕРАЦИЙ С СЕРЕБРОМ, ПОДЛЕЖАЩИМ (НЕПОДЛЕЖАЩИМ) НДС



Экономика ювелирного магазина (тыс. рублей, с ежемесячным оборотом 3 млн. руб.)

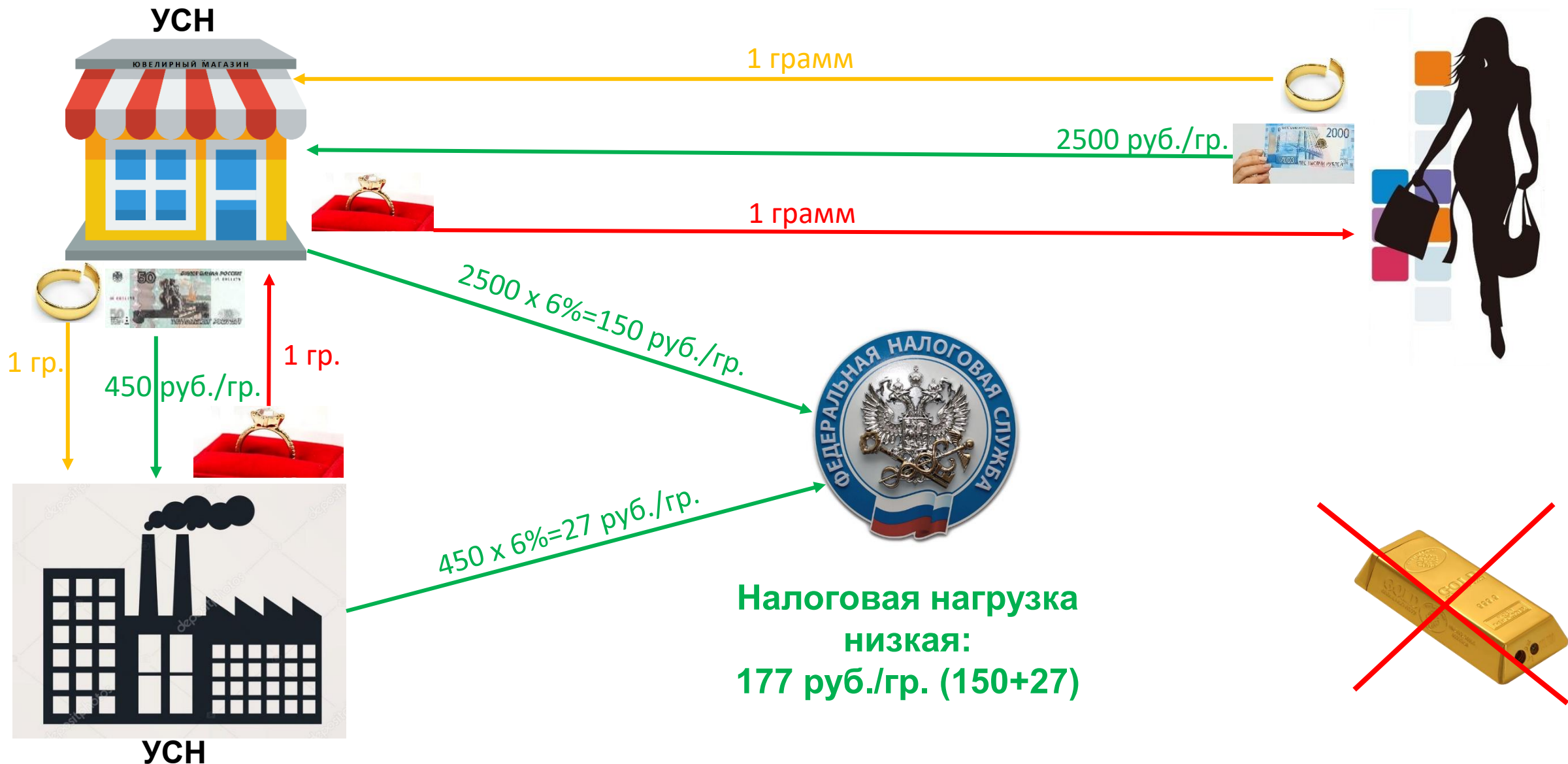
Статья	ОРН	УСН=15%	УСН=6%
Объем продаж (тыс.руб)	3000	3000	3000
Расходы			
Расходы на изделия	1926	1645	1645
в т.ч. НДС=20%	319	-	-
- Аренда	300	300	300
в т.ч. НДС=20%	50	-	-
- Коммунальные услуги	32	32	32
в т.ч. НДС=20%	5,3	-	-
- Реклама	30	30	30
в т.ч. НДС=20%	5	-	-
- Заработная плата	200	200	200
- Социальные налоги	37,2	37,2	37,2
- Банк.(% по кредиту)	15	15	15
- Прочие расходы	50	50	50
ИТОГО РАСХОДЫ	2590,2	2309,2	2309,2
В т.ч. НДС	379,3	-	-

Экономика ювелирного магазина
(тыс. рублей, с ежемесячным оборотом 3 млн. руб.)

Статья	ОРН	УСН=15%	УСН=6%
Объем продаж	3000	3000	3000
Расходы	2590 (вкл.НДС)	2309	2309
НДС начисленный	500	-	-
НДС к зачету	379	-	-
НДС к уплате (итого)	121	-	-
Налогооблагаемая база	289	691	3000
Налог на прибыль	58	-	
Единый налог (итого)	-	104	180
ПРИБЫЛЬ	231	587	511
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, %	8	19,5	17

2. РАСЧЕТ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ НА УЧАСТНИКОВ ЮВЕЛИРНОГО РЫНКА ПРИ РАЗЛИЧНЫХ СИСТЕМАХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

ОБМЕНАЯ схема работы: УСН (торговля) + УСН (производство)



ОБМЕННАЯ схема работы: ОРН (торговля) + ОРН (производство)

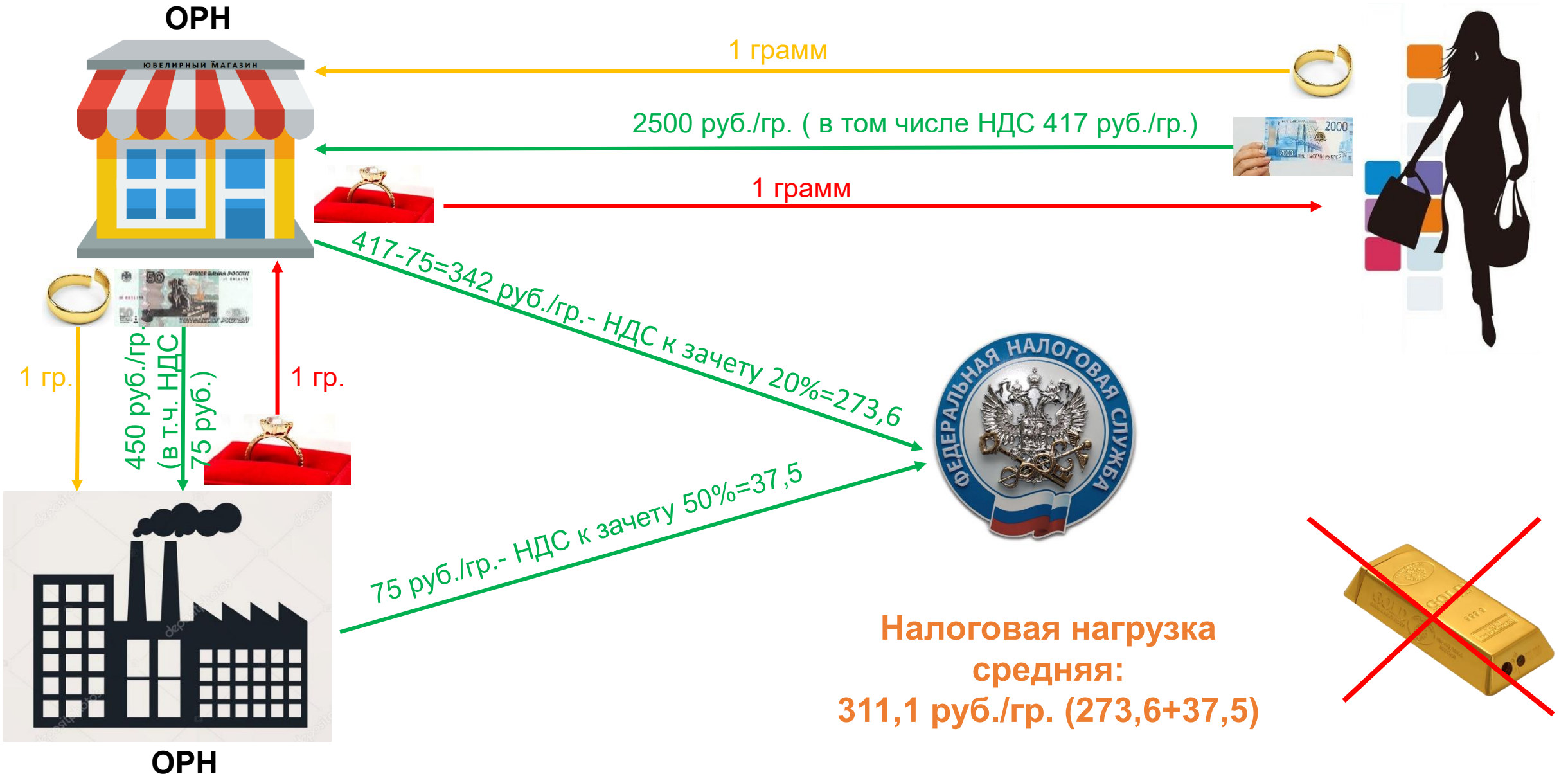


Схема работы ПРОДАЖА: ОРН (торговля) + ОРН (производство)

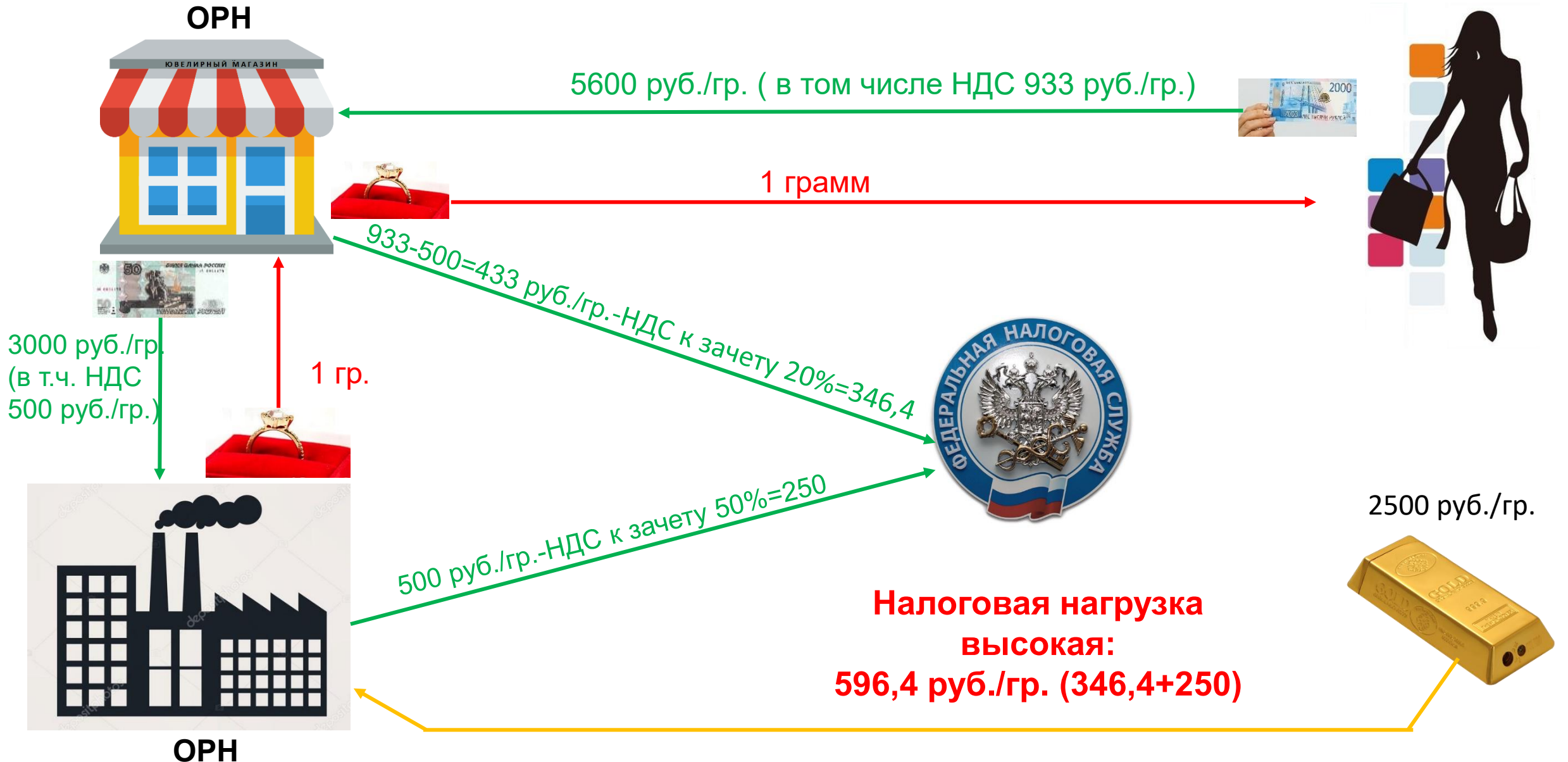
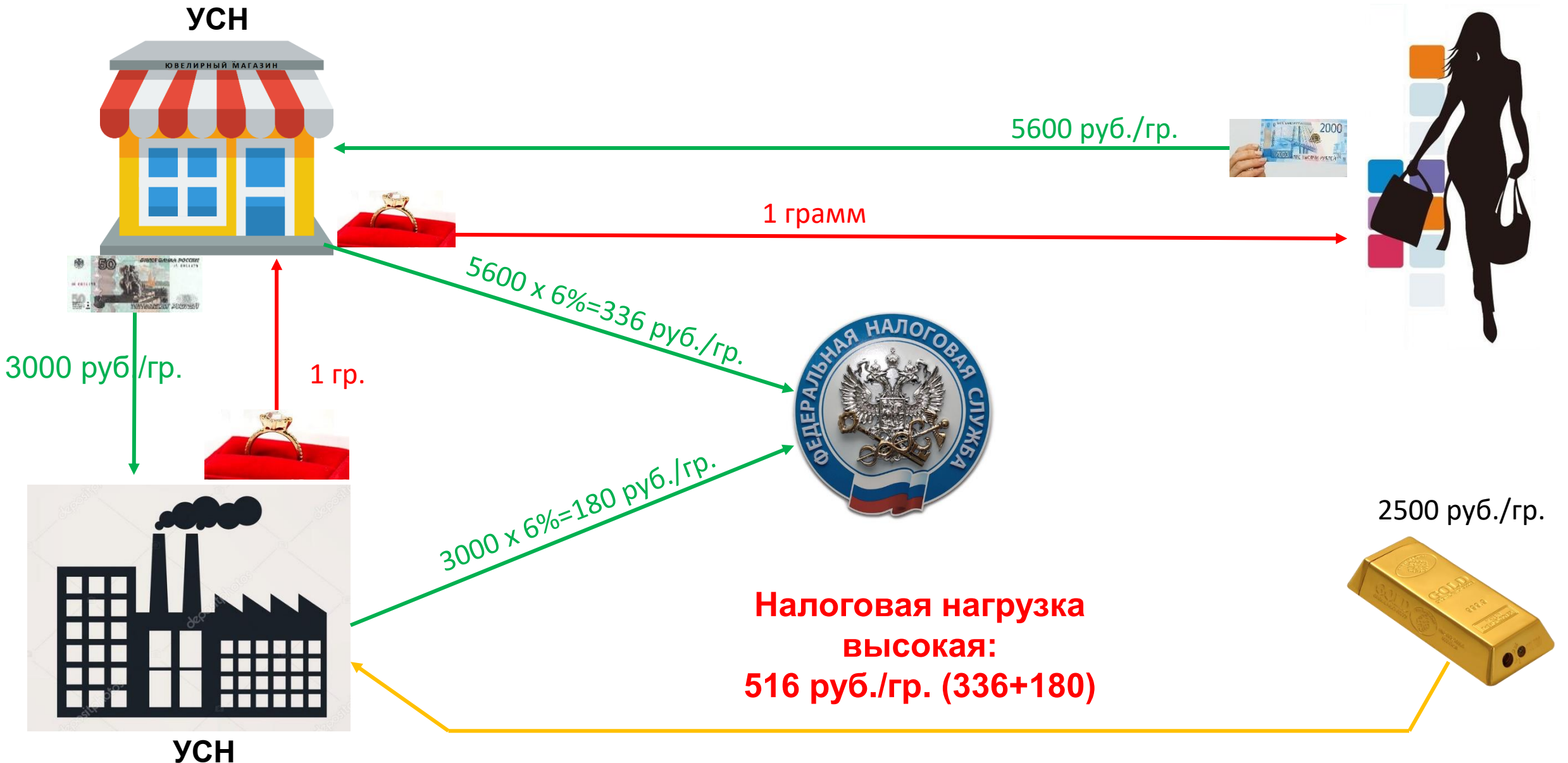


Схема работы ПРОДАЖА: УСН (торговля) + УСН (производство)



3. ОЦЕНКА РИСКОВ ПРИ ИЗМЕНЕНИИ СТРУКТУРЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СФЕРЕ ОБОРОТА ДМ.

В ближайшей перспективе в Федеральный закон от 26.03.1998г. №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» будет внесено понятие инвестиционные драгоценные металлы — аффинированное золото, серебро, платина и палладий в мерных слитках. Это означает создание нового инвестиционного инструмента, который должен составить конкуренцию ценным бумагам, недвижимости и иностранной валюте.

Оборот инвестиционных драгоценных металлов предполагается освободит от НДС. Объем этого оборота на рынке прогнозируется на уровне от 50 до 100 тонн ежегодно только по золоту. Соответственно это составит от 200 до 400 млрд. руб. в год.

Справочно: весь рынок ювелирных изделий оценивается 240 млрд. руб. в год.

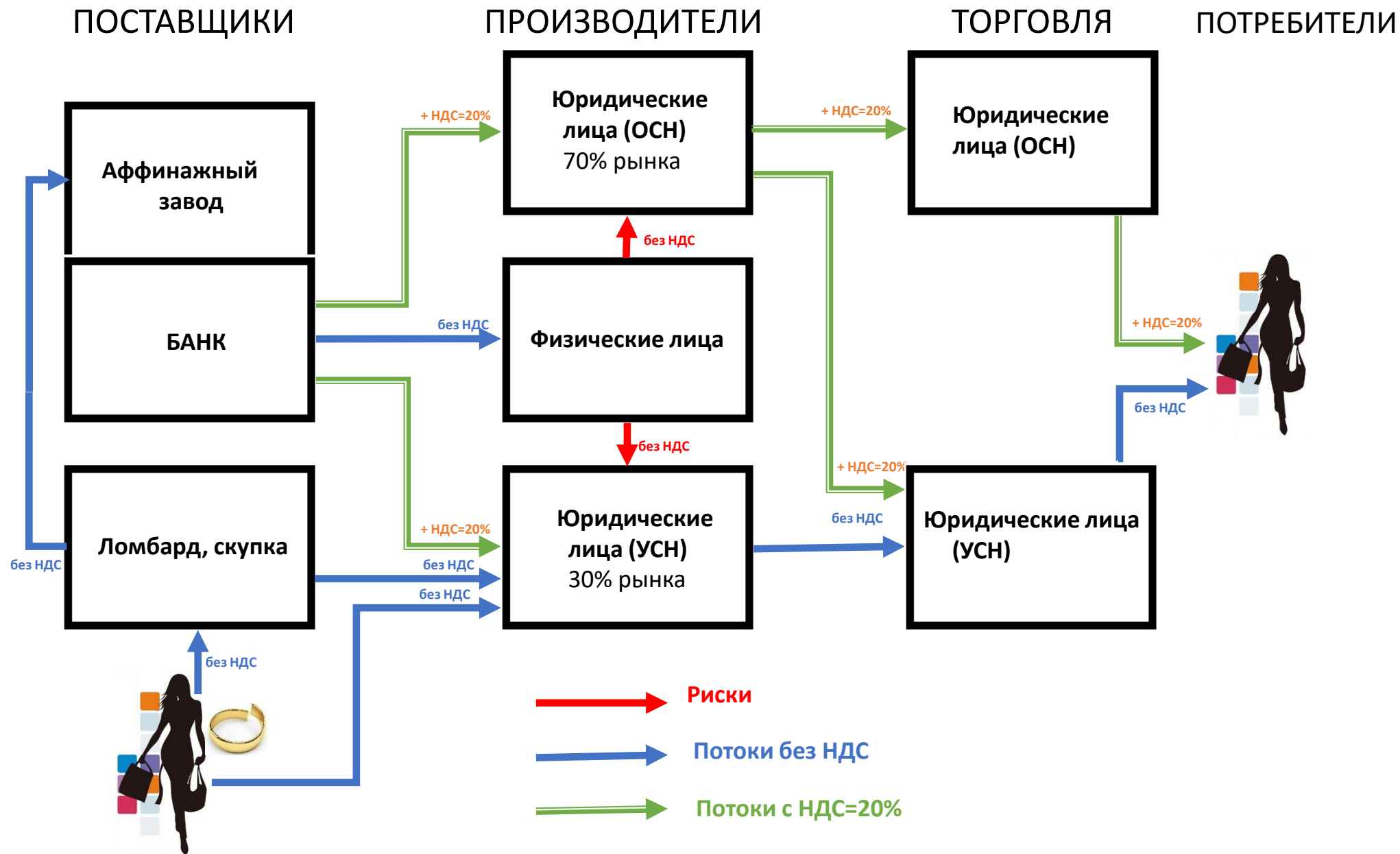
Ожидаемые условия освобождения от НДС инвестиционных драгоценных металлов:

1. начало работы в полномасштабном формате ГИИС ДМДК;
2. ликвидация источников включения в оборот необлагаемых НДС драгметаллов;
3. пересмотр практики применения специальных налоговых режимов в сфере оборота драгметаллов.

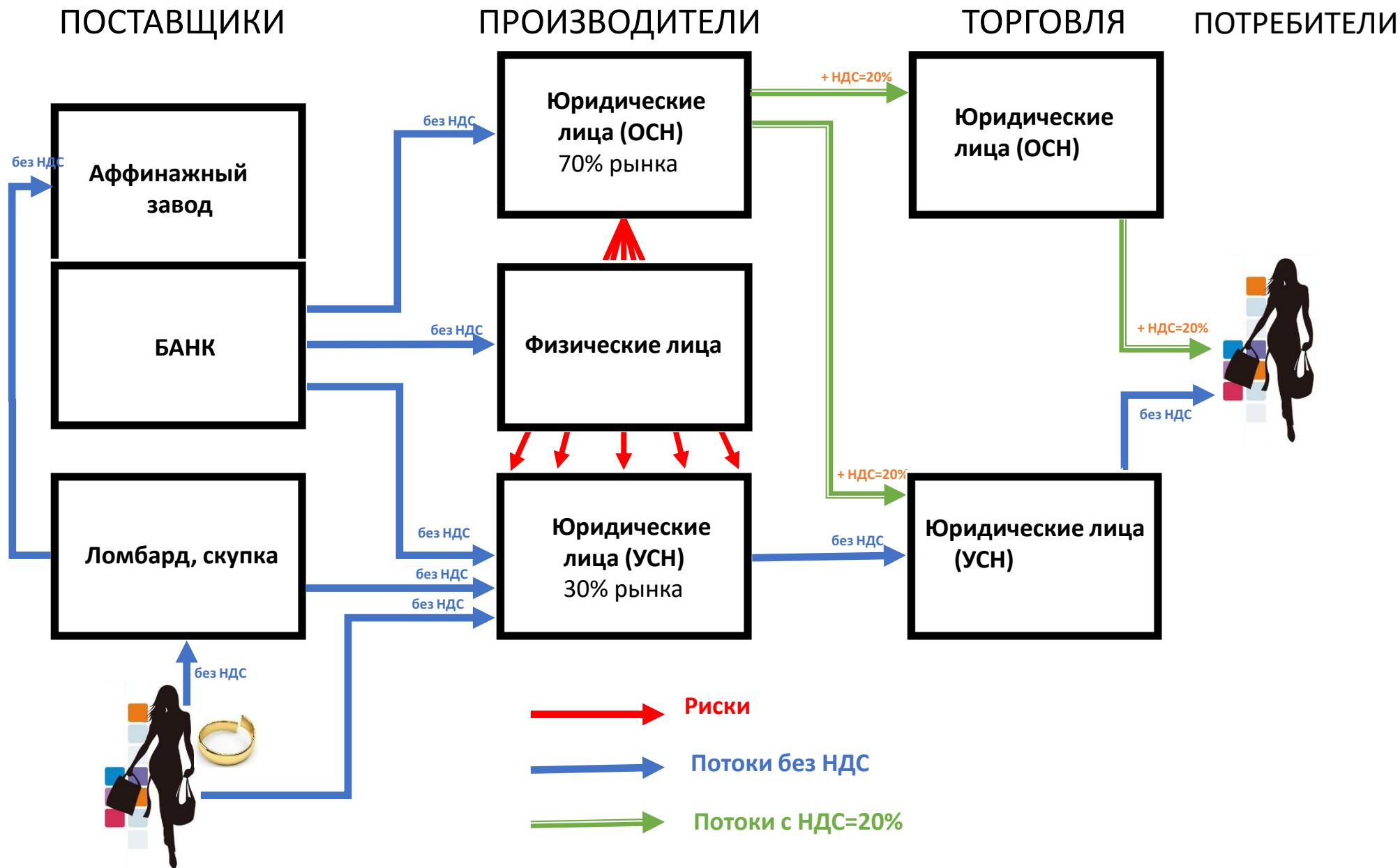
Так как налоговая политика не предполагает освобождение от НДС ювелирных изделий из драгметаллов, то потребуются разделение потоков драгметаллов инвестиционного и промышленного назначения.

У сообщества ювелиров будет возможность повлиять на принимаемое решение только в одном случае — если у участников рынка будет выработана консолидированная позиция по вопросу специальных налоговых режимов.

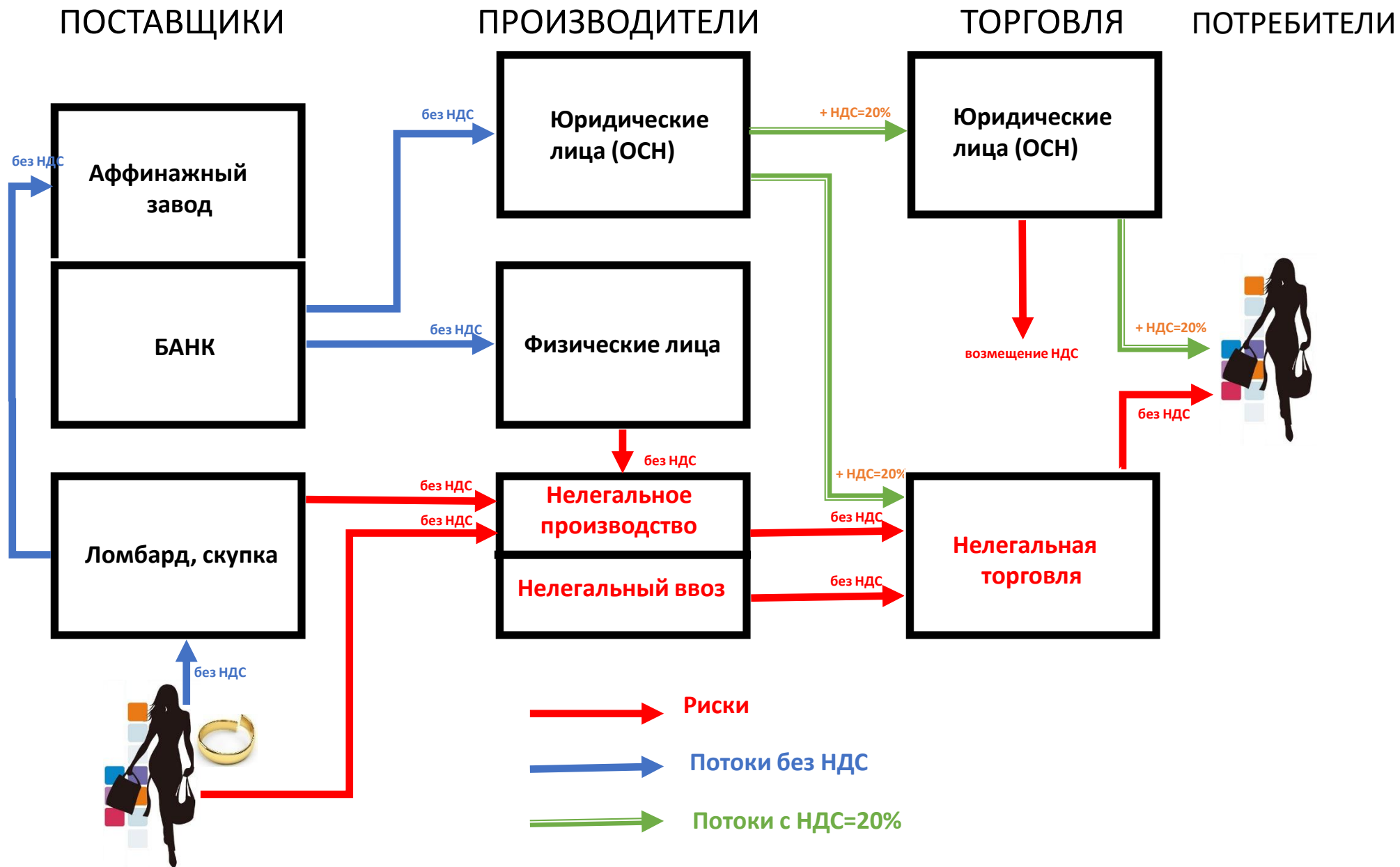
1. Схема оценки рисков при реализации ДМ без НДС физическим лицам



2. Схема оценки рисков при реализации ДМ без НДС юридическим и физическим лицам



3. Схема оценки рисков при исключение специальных налоговых режимов из сферы оборота ДМ



Оценка рисков

Риски 1. Переток ДМ, приобретенных физическими лицами, в сферу производства ювелирных изделий

Степень риска: минимальная

- Для крупных предприятий, применяющих ОСН, цена последствий налоговых претензий значительно превышает размер необоснованной налоговой выгоды.
- Для малых предприятий, применяющих УСН, сохраняется альтернативный источник необлагаемого НДС драгоценного металла.

Риски 2. Дробление крупного бизнеса с целью получения необоснованной налоговой выгоды от применения специальных налоговых режимов

Степень риска: минимальная

- Ограниченное число крупных компаний на рынке (около 50) предполагает легкое администрирование налогообложения.
- Цена последствий налоговых претензий значительно превышает размер необоснованной налоговой выгоды.
- Сегодняшний уровень прозрачности бизнеса крупных предприятий не допускает возможности принятия на себя дополнительных налоговых рисков.

Риски 3. Расширение сегмента теневого оборота ювелирных изделий за счет увеличения объемов нелегального производства и нелегального ввоза и рост объемов возмещения НДС по операциям, не связанным с приобретением ДМ

Степень риска: высокая

- Цена последствий налоговых претензий ниже размера потерь от перехода на ОСН, т.к. большое число участников рынка (около 15 тыс. компаний) предполагает сложное администрирование и, как следствие, невысокую вероятность выявления правонарушений.
- В то же время, переход с УСН на ОСН для многих ювелирных компаний грозит полной потерей бизнеса.