

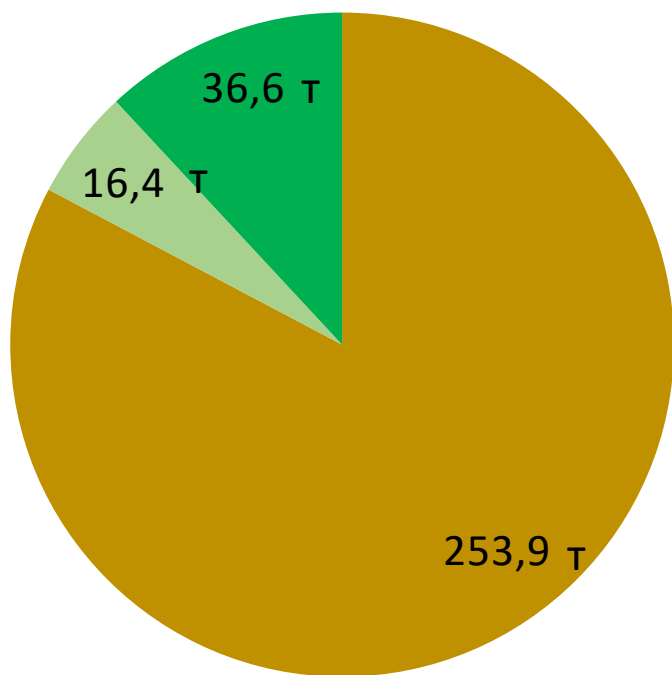


ГИЛЬДИЯ ЮВЕЛИРОВ РОССИИ

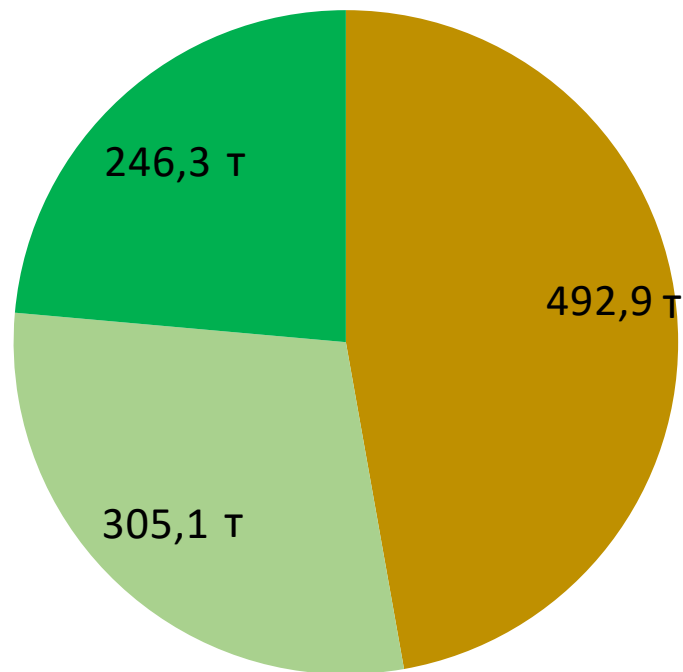
Структура налогообложения в сфере оборота ДМДК

Структура производства драгоценных металлов в 2017 году
(по источникам происхождения)

Золото, всего 306,9 т.



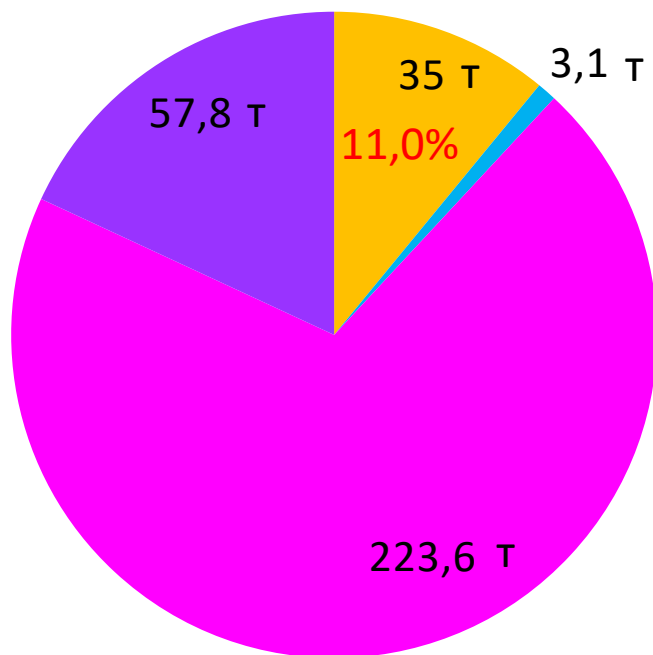
Серебро, всего 1044,30 т.



■ Добычное ■ Попутное ■ Вторичное

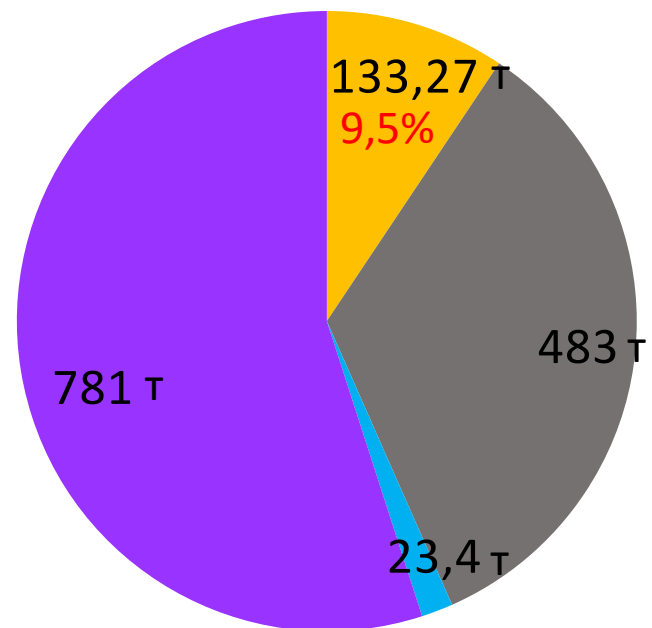
Структура потребления драгоценных металлов в 2017 году (по назначению, в тоннах)

Золото, всего 319,5 т.



■ Закупки ЦБ

Серебро, всего 1397,3 т.



■ Ювелирная промышл.

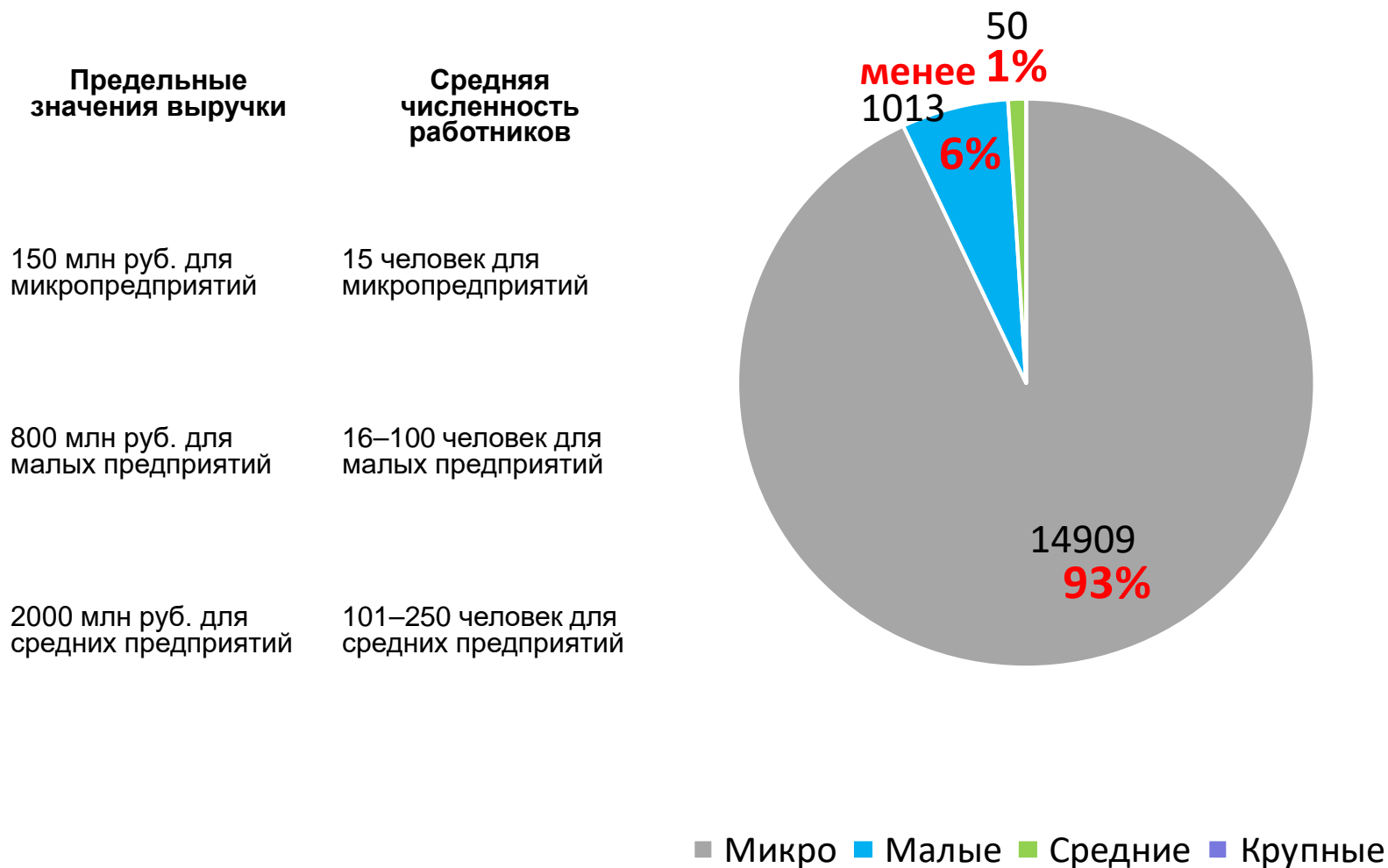
■ Технические изд.

■ Инвест. слитки и монеты

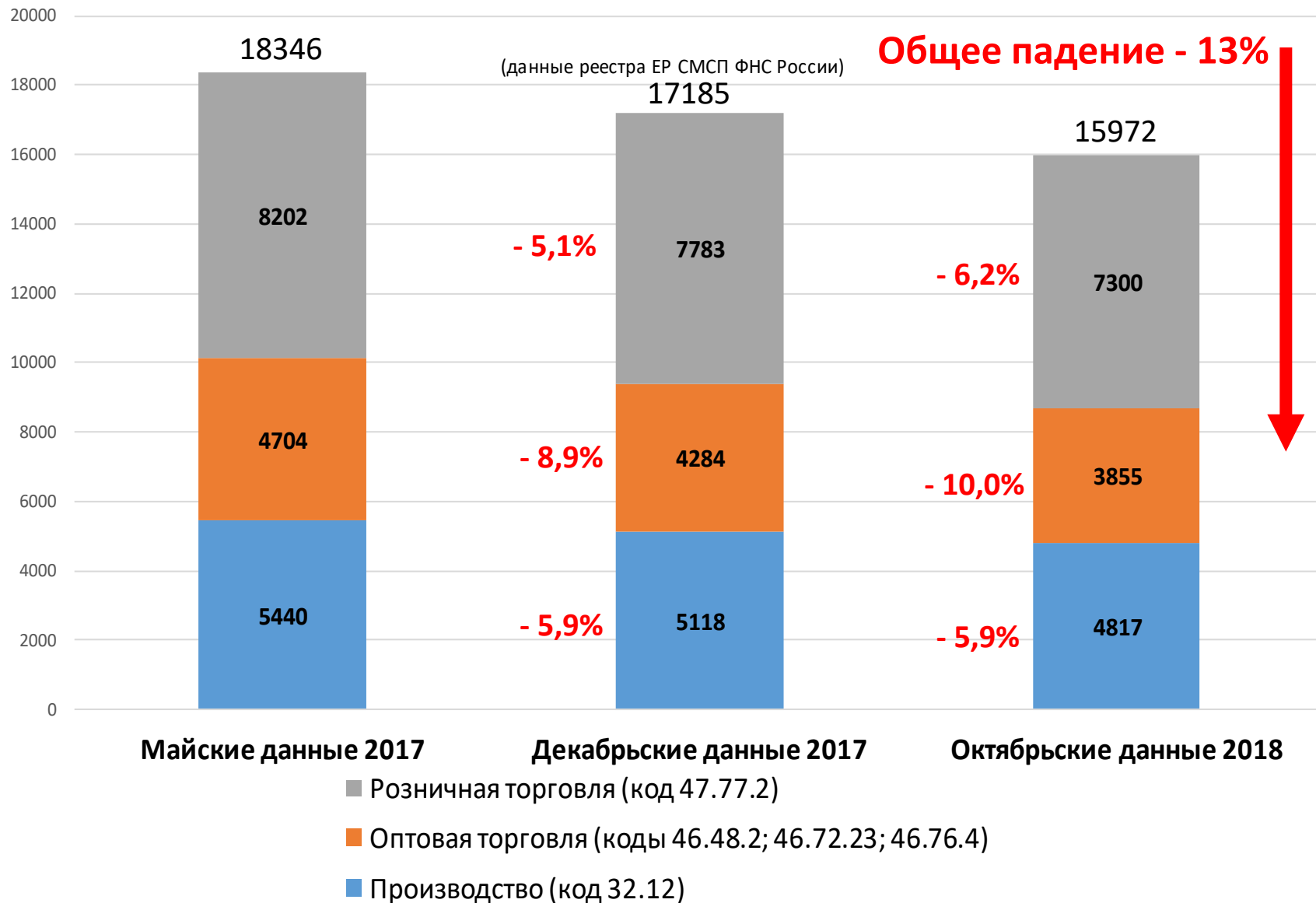
■ Экспорт слитков

Структура ювелирной отрасли по видам субъектов предпринимательской деятельности

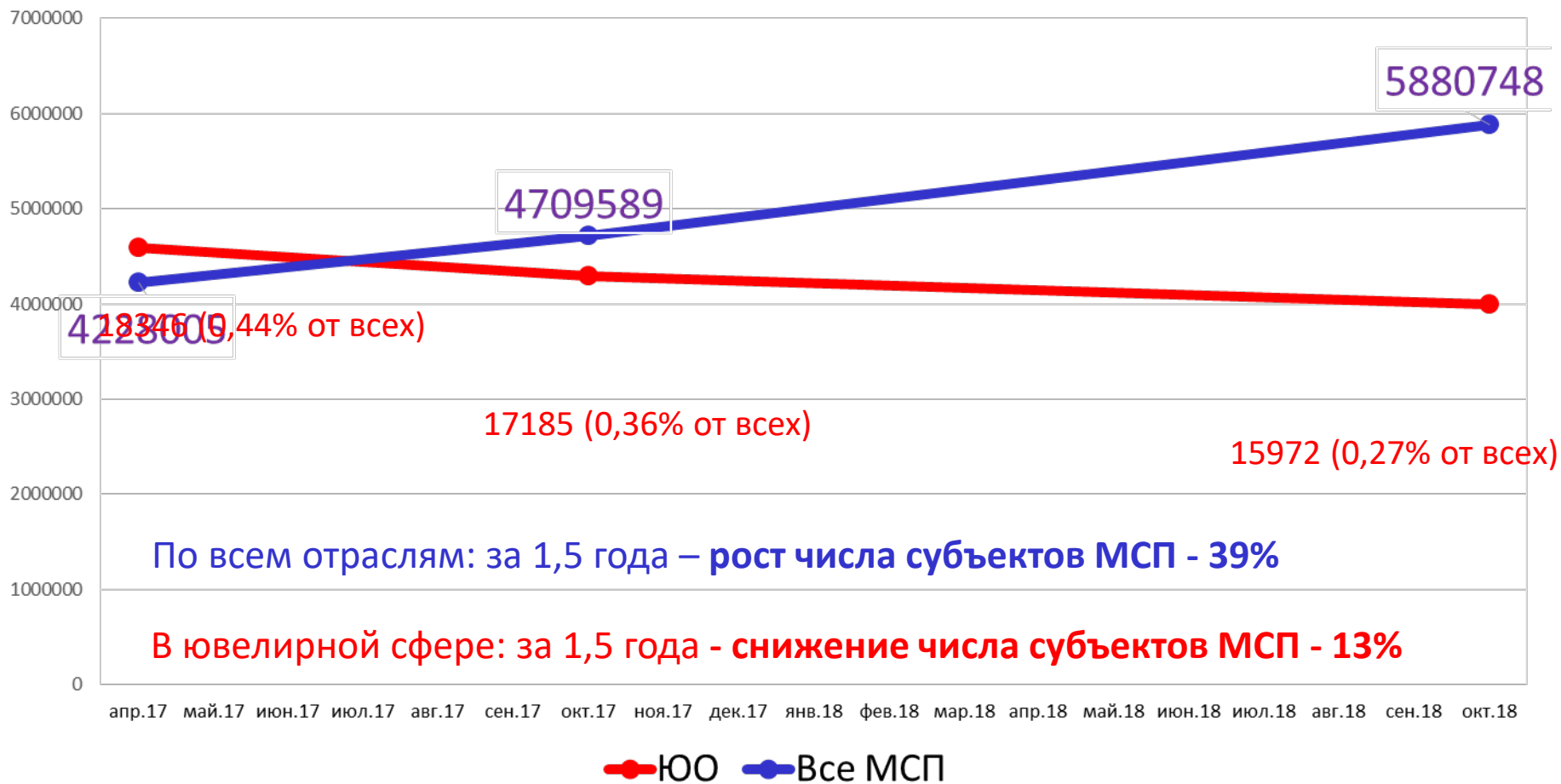
(коды ОКВЭД 32.12., 46.48.2., 46.72.23., 46.76.4., 47.77.2.)



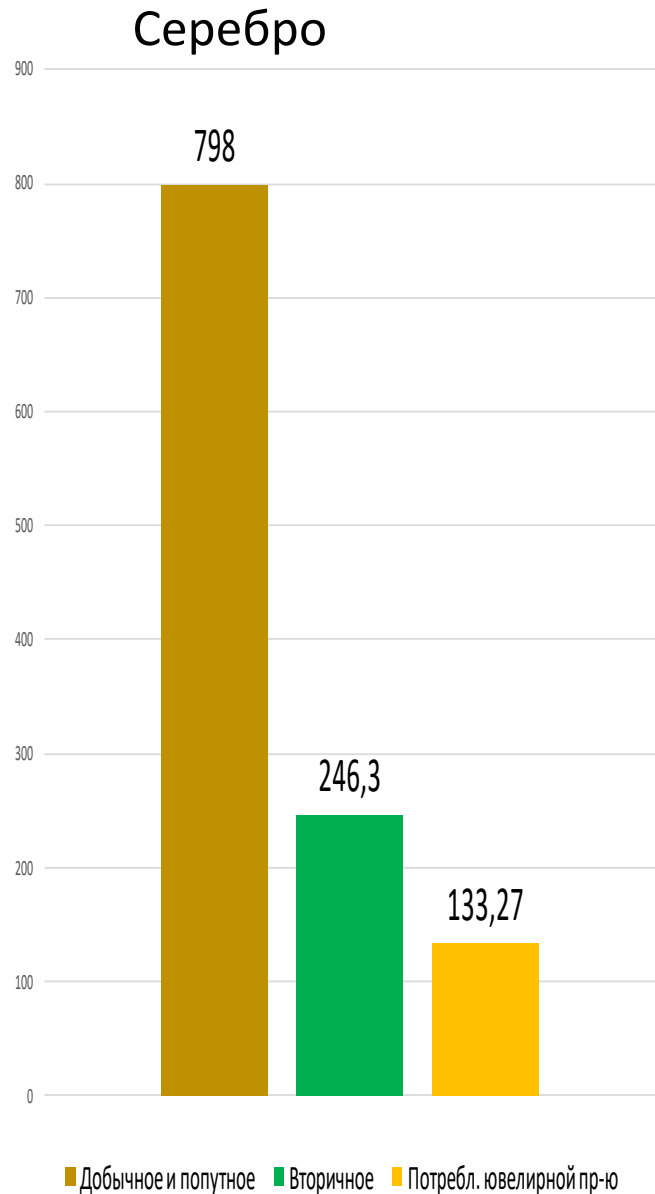
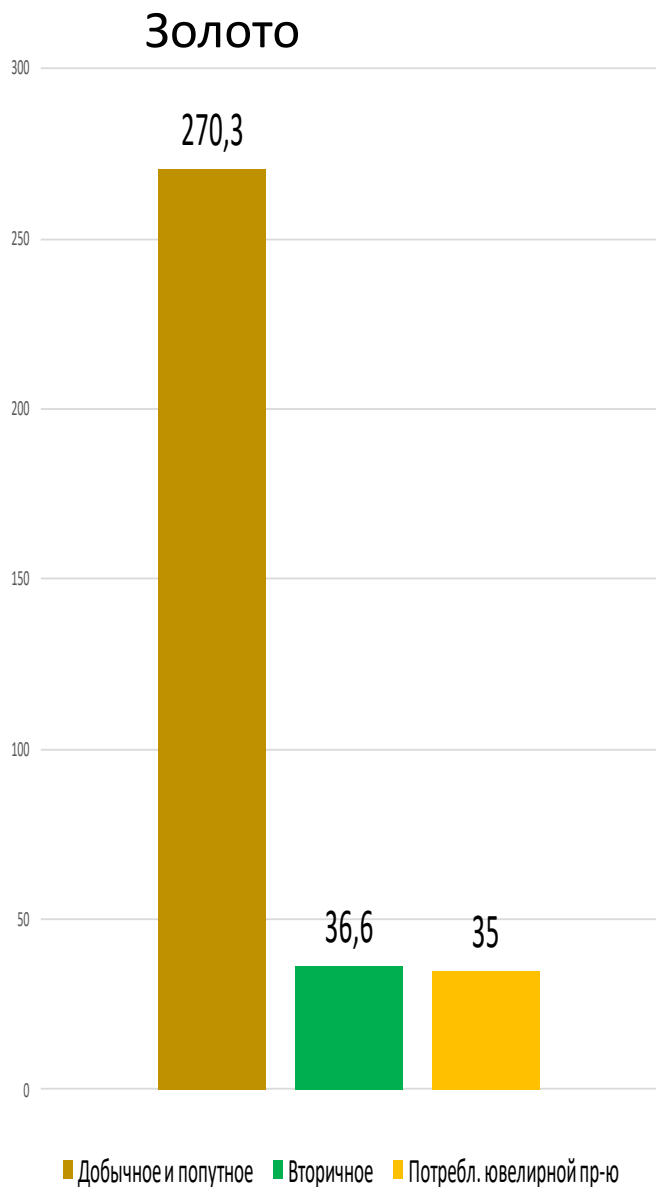
Изменение общего числа хозяйствующих субъектов в ювелирной отрасли за 1,5 года (с мая 2017 г по октябрь 2018 г)



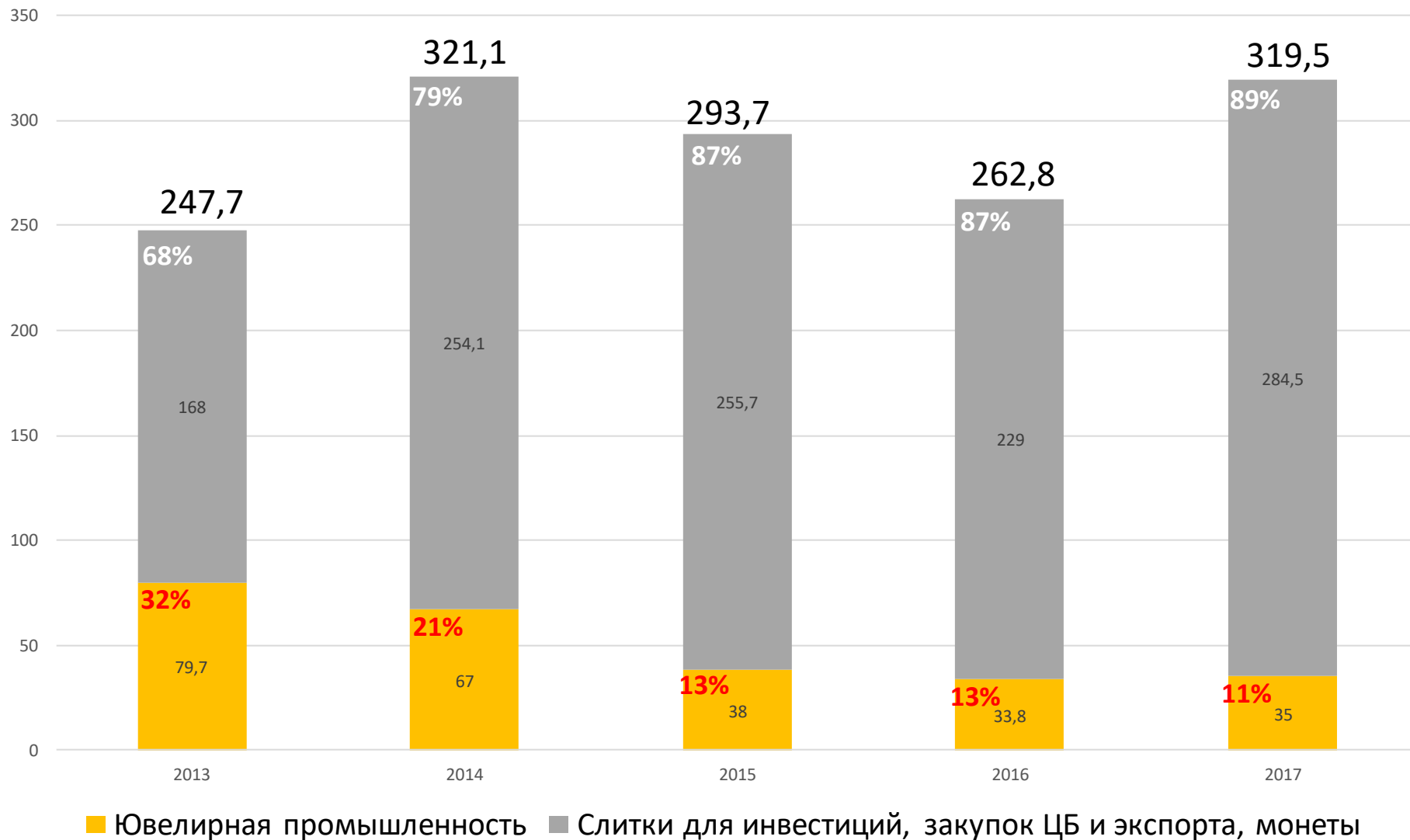
Изменение числа субъектов МСП в ювелирной сфере и по всем отраслям экономики



Сравнение объемов золота и серебра (в тоннах), потребленного ювелирной промышленностью в 2017 г. с объемами его добычи и вторичной переработки



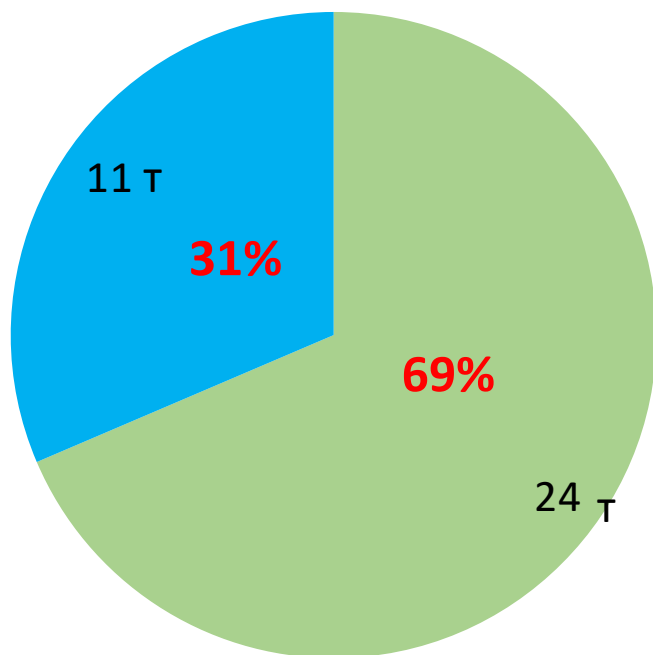
Динамика потребления золота (в чистоте) в производстве ювелирных изделий за 5 лет



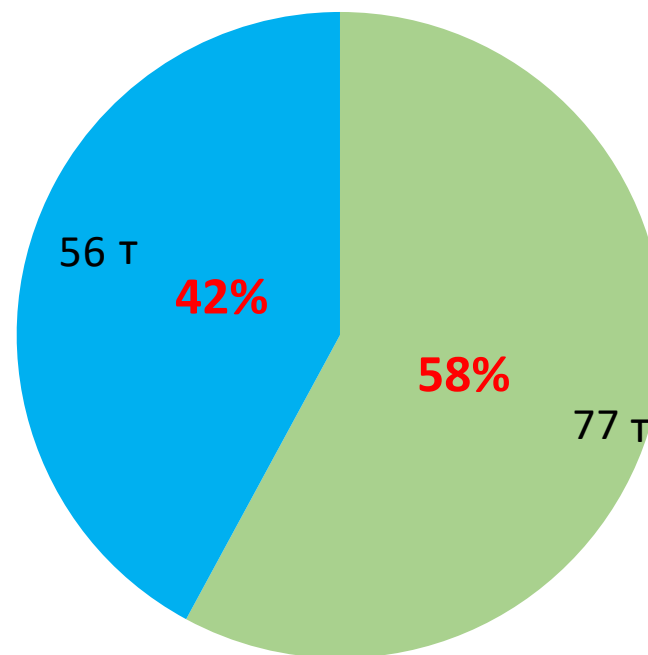
За 5 лет доля потребления золота в ювелирной промышленности упала с 32 до 11 процентов

Структура потребления драгоценных металлов в производстве ювелирных изделий по видам субъектов предпринимательской деятельности, 2017 год

Изделия из золота, 35 тонн в чистоте (55 т. в пробе)



Изделия из серебра, 133 т. в чистоте (138 т. в пробе)



■ Крупные и средние

■ Малые и микро

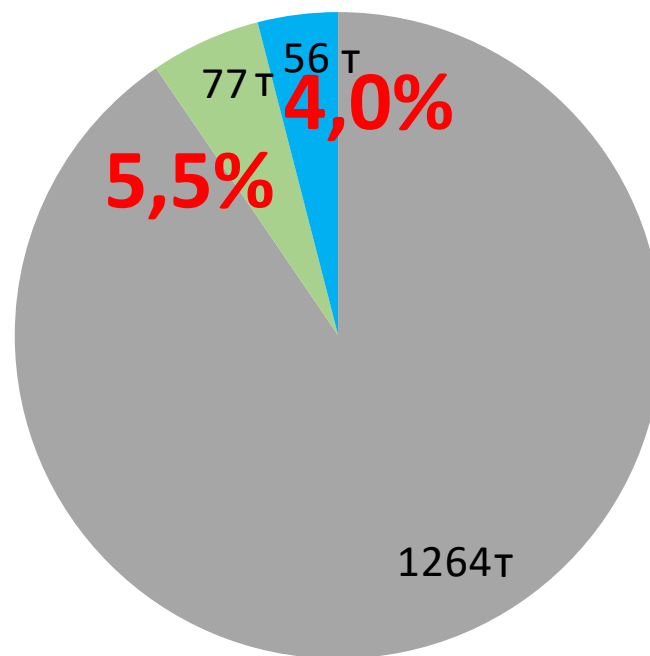
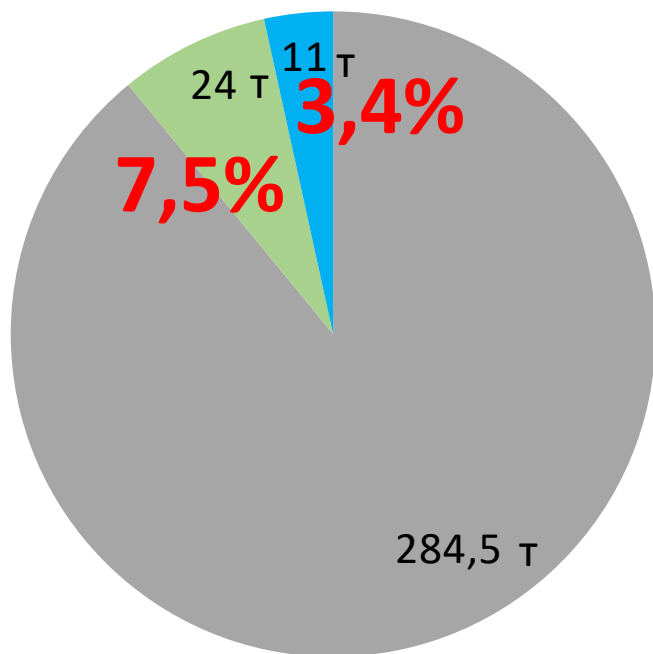
■ Крупные и средние

■ Малые и микро

Структура потребления золота и серебра (в чистоте) в производстве ювелирных изделий **субъектами предпринимательской деятельности разного размера**, в тоннах и % от общего потребления, 2017 год

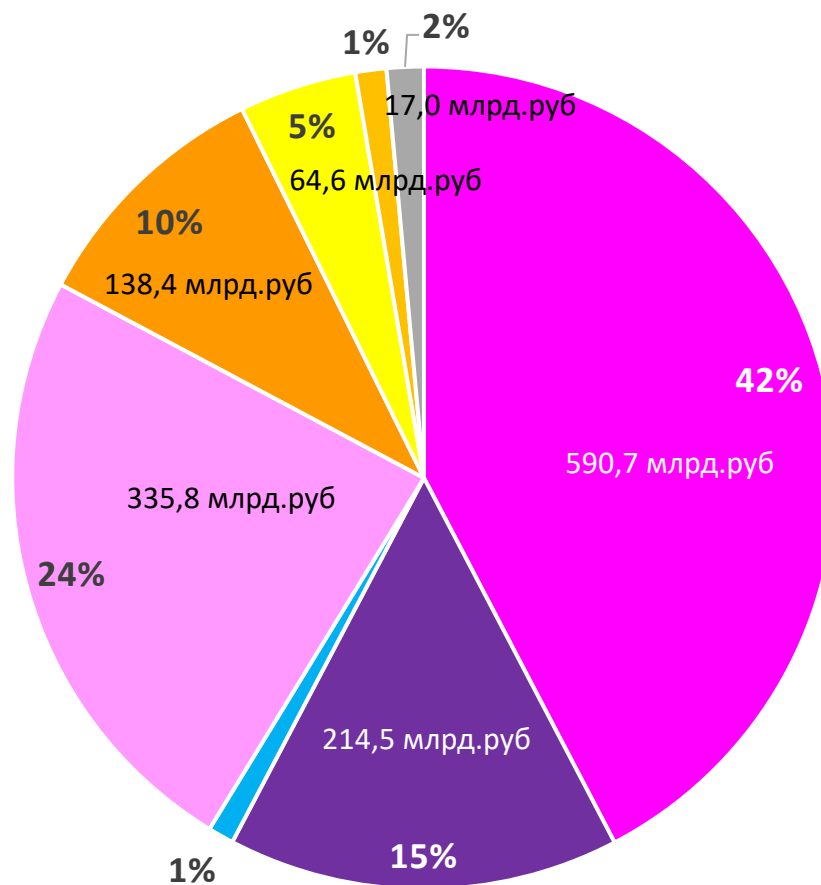
Общее потребление золота – 319,5 т.

Общее потребление серебра – 1397 т.



■ Прочее потребление ■ Крупные и средние ■ Малые ■ Прочее потребление ■ Крупные и средние ■ Малые

Структура налогооблагаемой базы рынка драгоценных металлов



■ Закупки ЦБ

■ Реализация ЦБ для аффинажа

■ Реализация импортных юв. изд.

■ Экспорт слитков

■ Реализация российских юв. изд., ОСН

■ Реализация технических изд.

■ Монеты и инвест. INSTR.

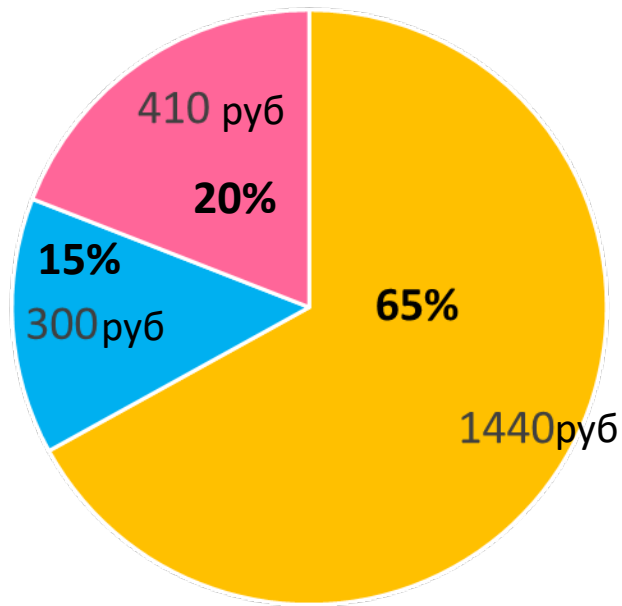
■ Реализация российских юв. изд., УСН

Структура налогооблагаемой базы рынка драгоценных металлов

	Золото в чистоте, тонн	Серебро в чистоте, тонн	Сумма, млрд. руб.
Реализация ДМ добытчиками и производителями из лома ЦБ РФ, банкам, Госфондам	223,6	-	590,7 (НДС=0%)
Экспорт слитков	57,8	781,0	214,5 (НДС=0%)
Монеты, являющиеся средствами платежа	3,1	23,4	14,2 (без НДС)
Реализация ДМ для аффинажа; ЦБ, Госфондам, банкам; слитков между ЦБ и банками	120,0	390,0	335,8 (без НДС)
Реализация ювелирн. изделий российского производства, ОСН	24,5	78,0	138,4 (НДС=18%)
Реализация ювелирн. изделий российского производства, УСН	10,5	55,0	64,6 (без НДС)
Реализация ювелирн. изделий импортных	1,2	38,0	17,0 (НДС=18%)
Реализация технич. изделий, ОСН	-	483,0	20,3 (НДС=18%)
ИТОГО:	439,5	1810,4	1395,5

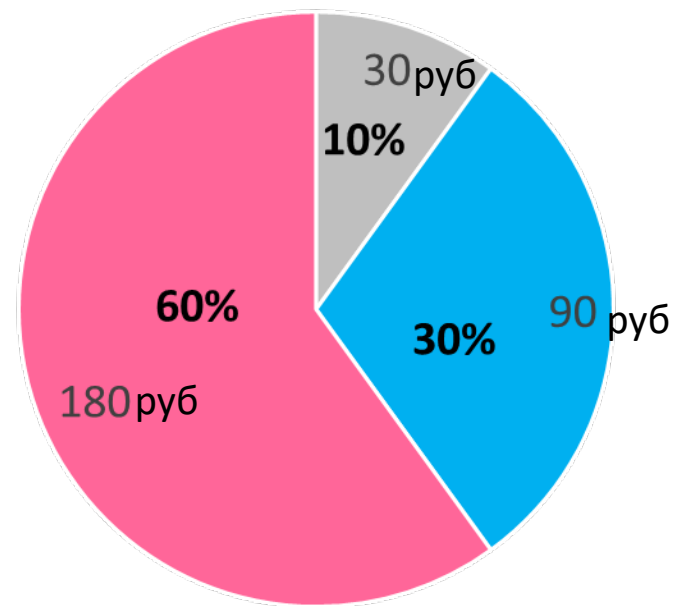
Структура цены ювелирных изделий

Изделия из золота
(цена – 2150 руб./грамм)



- Золото
- Камни
- Добавочная стоимость

Изделия из серебра
(цена – 300 руб./грамм)



- Серебро
- Камни
- Добавочная стоимость

Экономика ювелирного магазина
(тыс. рублей, с ежемесячным оборотом 2 млн. руб.)

	Статья	ЕНВД	УСН=15%	УСН=6%	ОСН I вар.	ОСН II вар.
1.	Объем продаж	2000	2000	2000	2000	2300
	в т.ч. НДС=20%	-	-	-	333	384
2.	Покупное сырье и изделия	1070	1070	1070	1284	1284
	в т.ч. НДС=20%	-	-	-	214	214
3.	Расходы по реализации					
	- Аренда	250	250	250	250	250
	в т.ч. НДС=20%	-	-	-	42	42
	- Коммунал. услуги	25	25	25	25	25
	в т.ч. НДС=20%	-	-	-	4	4
	- Реклама	30	30	30	30	30
	в т.ч. НДС=20%	-	-	-	5	5
	- Заработная плата	200	200	200	200	200
	- Социал. налоги	60	60	60	60	60
	- Банк.% по кредиту	15	15	15	15	15
	- Прочие расходы	50	50	50	50	50
	ИТОГО РАСХОДЫ:	630	630	630	630	630
	в т.ч. НДС=20%	-	-	-	51	51

Экономика ювелирного магазина
(тыс. рублей, с ежемесячным оборотом 2 млн. руб.)

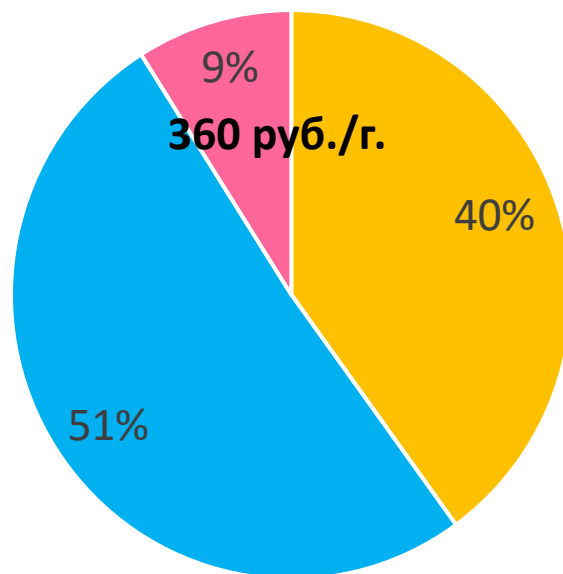
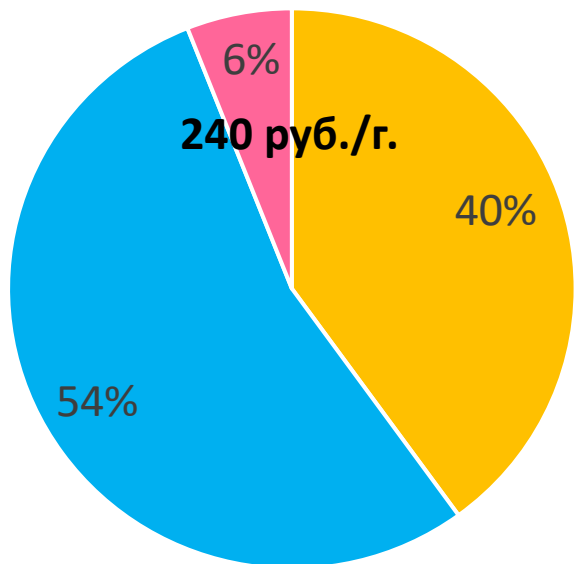
НДС и прибыль

	Статья	ЕНВД	УСН=15%	УСН=6%	ОСН I вар.	ОСН II вар.
4.	НДС начисленный	-	-	-	333	384
	НДС к зачету	-	-	-	265	265
	НДС к уплате (итого)	-	-	-	68	119
	Единый налог (итого)	40	45	120	-	-
ПРИБЫЛЬ до налогообложения		260	255	180	18	267
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, %		13,0	13,0	9,0	1,0	12,0

Структура добавленной стоимости в ювелирном изделии из золота
(При розничной цене изделия весом 1 грамм – **4000 рублей**)

А) Изготовление из дробового сырья

Б) Поставка (продажа)



- Золото
- Доб. стоимость розницы
- Доб. стоимость производителя

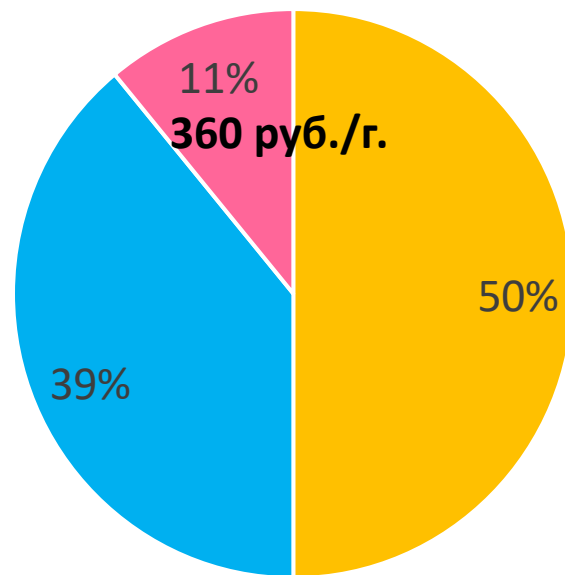
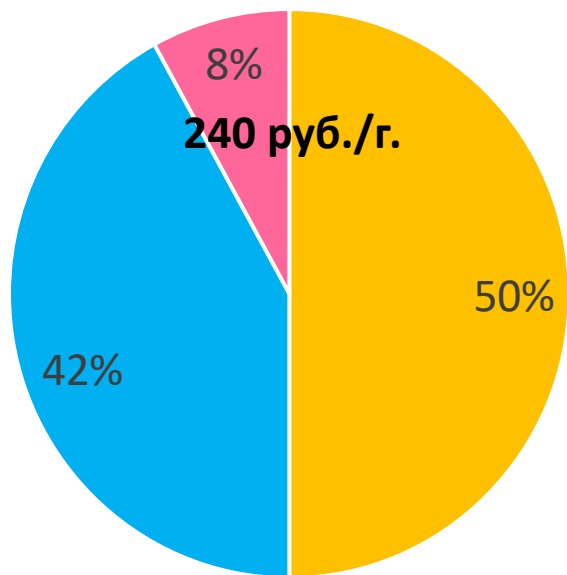
- Золото
- Доб. стоимость розницы
- Доб. стоимость производителя

Структура добавленной стоимости в ювелирном изделии из золота

(При розничной цене изделия весом 1 грамм – **3200 рублей**)

А) Изготовление из дробового сырья

Б) Поставка (продажа)



- Золото
- Доб. стоимость розницы
- Доб. стоимость производителя

- Золото
- Доб. стоимость розницы
- Доб. стоимость производителя

Доминирующие способы приобретения золота производителями ювелирных изделий

Лом ювелирных изделий

Покупка лома ювелирных изделий для производства

Обмен лома на готовые ювелирные изделия

Получение лома в качестве давальческого сырья от заказчика

Добавленная стоимость
300 ... 400 руб./грамм

Добавленная стоимость
250 ... 300 руб./грамм

Добавленная стоимость
200 ... 240 руб./грамм

Доминирующие способы приобретения золота розничными сетями ювелирных изделий

Покупка ювелирных изделий по договору купли-продажи

Обмен лома на готовые ювелирные изделия

Изготовление изделий на заказ из давальческого сырья от заказчика

Добавленная стоимость
1200 ... 2100 руб./грамм

Добавленная стоимость
1300 ... 2150 руб./грамм

Добавленная стоимость
1360 ... 2200 руб./грамм

Основной объем добавленной стоимости генерируется в розничных торговых сетях и превышает объем добавленной стоимости производителя в 3 – 10 раз!

Факторы, обуславливающие доминирование ломов в сырьевой базе для производства ювелирных изделий

Обусловленность для производителя

Рост стоимости драгоценных металлов ввиду девальвации национальной валюты

Ликвидация возможности использования схем налоговой оптимизации при работе с ДМ

Острый дефицит оборотных средств компании

Высокая стоимость заемных средств для ведения бизнеса

Дополнительные преимущества использования ломов и отходов драгоценных металлов

Обусловленность для покупателя

Уменьшение затрат при приобретении ювелирных изделий на стоимость лома

Накопление в личном пользовании ювелирных изделий с моральным и физическим износом

Получение дополнительного дисконта при условии сдачи лома в обмен на новые изделия

Рост потребности населения в услугах скупок и ломбардов

Преимущества использования лома для изготовления ювелирных изделий

Для субъектов, применяющих УСН

1. Отсутствует НДС при покупке.
2. Более гибкое ценообразование у поставщиков.
3. Преимущества в сервисе и логистике.
4. Возможность приобретения золота в мелком развесе.

Для субъектов, применяющих ОСН

1. Исключение налоговых рисков, связанных с выбором контрагентов.
2. Экономия оборотных средств на срок производства ювелирных изделий.

Преимущества изготовления ювелирных изделий на давальческой основе

1. Экономия собственных оборотных средств при высокой стоимости привлекаемых.
2. Исключение рисков повышенной волатильности цен на золото.
3. Исключение стоимости золота из налогооблагаемой базы.
4. Решение вопроса хронической недозагруженности производственных мощностей.
5. Уменьшение расходов потребителей за счет оплаты части затрат старыми изделиями, утратившими ценность ввиду морального износа.

Расчет объема оборота ломов ювелирных изделий

Источник поступления	Параметр	Объем
Ломбарды	Ежемесячный оборот ломбардов	45 млрд. руб
	Из них доля залога ювелирных изделий 90%	40 млрд. руб
	Оценочная стоимость залога 1400 руб/г	28,5 тонн
	Доля невыкупленных залогов 15%	4,28 тонн
	Годовой объем невыкупленных залогов	51,36 тонн
	Объем произведенного золота из ломов	27,73 тонн
Скупка	Годовой объем	7 тонн
Производство ювелирных изделий	Вторичное использование изделий собственного производства, в год	5 тонн
ИТОГО:		39,73 тонн

Расчет налоговой нагрузки на ювелирное предприятие микро-бизнеса при установлении на драгоценные металлы НДС=0%

Торговля:

	Оборот, млрд. руб.	ОСН, НДС=20%	УСН, ЕН=6%	УСН, ЕН=15%
Торговый оборот (35% рынка)	80,0	13,3		
Стоимость товара (эффективная наценка = 90%)	42,1	7,0		
Затраты на реализацию (усреднен. знач. 68% от наценки)	25,8	4,3		
Доход	12,1	12,1	12,1	12,1
Налог		2,0	4,8	1,8

Производство:

	Оборот, млрд. руб.	ОСН, НДС=20%	УСН, ЕН=6%	УСН, ЕН=15%
Объем производства (35% рынка)	42,1	7,0		
Стоимость драгметалла (60%)	25,2	-		
Стоимость камней (12,5%)	5,3	0,9		
Затраты на изготовление (15%)	6,3	1,0		
Доход	5,3	5,3	5,3	5,3
Налог		5,1	2,5	0,8

Суммарная налоговая нагрузка:

	ОСН, НДС=20%	УСН, ЕН=6%	УСН, ЕН=15%
Торговля	2,0	4,8	1,8
Производство	5,1	2,5	0,8
Итого:	7,1	7,3	2,6

Радикальный способ оптимизации налогообложения в сфере оборота ДМ

Предлагаемые изменения:

1. Установление ставки НДС=0% при реализации аффинированных драгоценных металлов.
2. Исключение СНР из сферы оборота производства и оборота изделий из ДМДК.

Ожидаемые последствия:

1. Прекращение деятельности субъектов, связанных с производством изделий из ДМДК на 20% и субъектов в сфере оборота изделий из ДМДК на 40%.
2. Увеличение сегментов нелегального производства и оборота ювелирных изделий на 15 ...20%.
3. Увеличение объемов нелегального ввоза ювелирных изделий.
4. Снижение конкуренции на рынке из-за сокращения числа участников (вытеснения субъектов малого и микро бизнеса) при увеличении рыночной доли крупных производителей и крупных торговых сетей.
5. Увеличение доли переработки золота на давальческих условиях с включением в давальческое сырье слитков аффинированных драгоценных металлов.
6. Усложнение администрирования сбора НДС в отрасли.
7. Рост объемов возмещения НДС по операциям, не связанным с приобретением ДМ.
8. Увеличение цен на ювелирные изделия в розничной торговле и падение объемов продаж.
9. Общее снижение инвестиционной привлекательности сферы деятельности с ДМДК.

Компромиссный способ оптимизации налогообложения в сфере оборота ДМ

Предлагаемые изменения:

1. Установление ставки НДС=0% при реализации аффинированных драгоценных металлов.
2. Исключение ЕНВД с сохранением УСН в сфере оборота изделий из ДМДК .

Ожидаемые последствия:

1. Формирование прозрачной налогооблагаемой базы.
2. Сокращение теневого сегмента оборота.
3. Упрощение администрирования сбора налогов.
4. Увеличение доли банковского металла при уменьшении доли ломов в производстве ювелирных изделий.
5. Увеличение налоговых поступлений.

**Ассоциация
«Гильдия ювелиров России»
ноябрь 2018 г**