

مالیات صرافی ها

نویسنده : حسابدانان

مدت زمان مطالعه : ۱۰ دقیقه

سطح : عمومی

پیش نیاز : ندارد

دسته بندی : مالیات

تاریخ : ۱۴۰۳ / ۰۸ / ۱۴

* فهرست مطالب :

- ۱ - مالیات صرافی ها چگونه محاسبه می شود ؟
- ۲ - تکالیف مالیاتی صرافی ها
- ۳ - مالیات بر ارزش افزوده صرافی ها
- ۴ - سامانه مودیان و تکالیف قانونی آن برای صرافی ها
- ۵ - جرایم مالیاتی مربوط به صرافی ها
- ۶ - اگر سوالی درباره مالیات صرافی ها دارید، مشاوره مالیاتی کسب و کار خود را از ما بگیرید!

* مقدمه :

امروزه خرید و فروش ارز یکی از گسترده ترین مشاغل در ایران محسوب می شود و افراد بسیاری در این حوزه شغلی مشغول به کار می باشند. یکی از دغدغه های بسیار مهم صرافی ها، مالیات و تکالیف مالیاتی آن ها می باشد که سوالات و ابهامات بسیار زیادی را برای این دسته از فعالان اقتصادی به وجود آورده است. به همین علت در این مقاله به بررسی سوالات و چالش های مالیاتی حوزه صرافی ها پرداخته ایم.

اگر شما هم در خصوص مالیات صرافی ها سوال یا ابهامی دارید می توانید با مطالعه این مقاله پاسخ سوالات خود را به دست بیاورید. با ما همراه باشید.

مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان

۱ - مالیات صرافی ها چگونه محاسبه می شود ؟

امروزه اصلی ترین سوال صرافی ها مالیات و نحوه محاسبه آن است. مالیات بر درآمد صرافی ها مهم ترین مالیاتی است که با آن سر و کار دارند. به طور کلی هر شخصی که در ایران دارای درآمدی می باشد، باید نسبت به سود کسب شده در هر سال، مالیات بر درآمد پرداخت کند.

صرافی ها به دو صورت ممکن است فعالیت خود را انجام دهند :

۱ - در قالب شخصیت حقیقی (صاحبان مشاغل)

۲ - در قالب شخصیت حقوقی (شرکت - موسسه و...)

محاسبه مالیات بر درآمد صرافی ها در هر کدام از حالات فوق تابع مقررات خاص خود است.

همچنین می دانیم که در محاسبه ی درآمد مشمول مالیات صرافی ها بایستی معافیت های مالیاتی آنان را نیز لحاظ نماییم.

معافیت صرافی هایی که در قالب شخص حقیقی (صاحبان مشاغل) فعالیت می کنند، در سال ۱۴۰۳ معادل یک میلیارد ریال (معادل صد میلیون تومان) می باشد و این مبلغ از سود سالانه صرافی ها کسر می گردد. البته اعطای این معافیت به این گروه از مودیان مشروط به انجام تکالیف قانونی مربوطه می باشد که در ادامه به جزئیات بیشتر تکالیف این مودیان در این مقاله به آن خواهیم پرداخت.

اولین قدم در تعیین مالیات این گروه از مودیان محاسبه ی درآمد مشمول مالیات (سود خالص سالانه) آن ها می باشد که ۲ روش اصلی برای محاسبه آن وجود دارد :

۱) تعیین درآمد مشمول مالیات به روش رسیدگی به اسناد و مدارک

۲) تعیین درآمد مشمول مالیات به روش ضریب سوددهی.

در ادامه نحوه محاسبه درآمد مشمول مالیات از روش اول و دوم به تفصیل توضیح داده شده است.

۱) تعیین درآمد مشمول مالیات به روش رسیدگی به اسناد و مدارک :

به طور کلی مالیات بر درآمد صرافی ها در روش رسیدگی به اسناد و مدارک از محل سود خالص کسب شده آن ها در طول یک سال می باشد. سود نیز از جمع درآمدهای کسب شده (جمع فروش کالا و ارائه خدمات) پس از کسر هزینه های صورت گرفته توسط آن ها در طول سال مربوط یافت می شود.

در طول سال مهم ترین هزینه هایی که صرافی ها با آن مواجه هستند، عبارت است از :

الف) هزینه خرید کالای فروش رفته

ب) هزینه اجاره محل فعالیت

مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان

ج) هزینه حقوق و دستمزد کارکنان

و ...





همچنین پذیرش هزینه های انجام شده در حساب مالیاتی و کسر آن از سود خالص سالانه تابع ضوابط و مقررات خاص خود می باشد، اما اگر فرمول ثابتی از نحوه ی محاسبه ی سود خالص (درآمد مشمول مالیات) بر اساس روش رسیدگی به اسناد و مدارک صرافی ها را در نظر بگیریم، به رابطه زیر می رسیم :

سود خالص = جمع درآمدهای ناشی از فعالیت اقتصادی - هزینه های انجام

شده

مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان
۲) تعیین درآمد مشمول مالیات به روش ضریب سود فعالیت :

در این روش محاسبه ی درآمد مشمول مالیات صرافی ها در مواقعی مورد استفاده اداره مالیاتی قرار می گیرد که اظهارنامه مالیاتی توسط آن ها در موعد مقرر ارسال نشود، یا اسناد و مدارک مربوط به فعالیت آن ها به ماموران مالیاتی ارائه نگردد و یا اینکه اسناد و مدارک به صورت ناقص و نامعتبر ارائه گردد.

به هر حال در مواقعی که ماموران مالیاتی امکان تعیین سود صرافی ها را بر اساس اسناد و مدارک آن ها نداشته باشند، به ناچار برای تعیین ماخذ مالیات آن ها از این ضرایب استفاده می کنند.

فرمول ثابت نحوه ی محاسبه ی سود خالص (درآمد مشمول مالیات) بر اساس روش استفاده از ضریب سود فعالیت صرافی ها، از رابطه زیر به دست می آید :

سود خالص = جمع درآمدهای ناشی از فعالیت اقتصادی * ضریب سود فعالیت

در حال حاضر ضرایب سوددهی فعالیت های مربوط به صرافی ها به شرح زیر می باشد :

در سال ۱۴۰۱ ضریب سوددهی مالیات صرافی ها در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۵۵ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر این صورت (۰.۵) درصد مبلغ فروش می باشد.

همچنین در جدول زیر، اطلاعات بیشتری از ضریب سوددهی مالیات صرافی ها می توان دریافت نمود.

نسبت سود ناویژه	سود فعالیت ۱۴۰۱	شرح فعالیت	کد یونیک
در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۸۳ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر این صورت ۰.۷۵ درصد مبلغ فروش	در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۵۵ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر این صورت ۰.۵ درصد مبلغ فروش	صرافی ها و اشخاص دارای مجوز خرید و فروش انواع ارز (به استثنای ارز دیجیتال) از بانک مرکزی	۳۰۱۰۰۴۰

نسبت سود ناویژه	سود فعالیت ۱۴۰۱	شرح فعالیت	کد یونیک
در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۸۳ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر اینصورت ۱ درصد مبلغ فروش	در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۵۵ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر اینصورت ۱ درصد مبلغ فروش	معاملات انواع ارز به غیر از ارز دیجیتال (به استثنای صرافی ها و اشخاص دارای مجوز)	۳۰۱۰۰۵۰

در انتها پس از محاسبه ی درآمد مشمول مالیات سالانه صرافی ها بر اساس هر یک از روش های فوق، این مبلغ بایستی در نرخ مالیاتی آن ها ضرب گردد.

اگر فعالیت صرافی ها در قالب شخصیت حقیقی (صاحبان مشاغل) صورت گیرد، نرخ مالیاتی آن ها به شرح زیر است :

تا مبلغ سود خالص ($۲/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰$) ریال (دویست میلیون تومان) = ۱۵ درصد

مازاد مبلغ سود خالص ($۲/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰$) ریال (دویست میلیون تومان) تا ($۴/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰$) ریال (چهارصد میلیون تومان) = ۲۰ درصد

مازاد مبلغ سود خالص ($۴/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰$) ریال (چهارصد میلیون تومان) به بالا = ۲۵ درصد

اما در صورتی که فعالیت صرافی ها در قالب شخصیت حقوقی (شرکت) صورت گیرد، کل مبلغ سود خالص سالانه آن ها در نرخ ۲۵ درصد ضرب شده تا مبلغ مالیات آن ها محاسبه گردد. به طور کلی برای محاسبه ی مالیات صرافی ها از قاعده زیر استفاده می گردد :

مبلغ مالیات = ماخذ مالیات (سود خالص) * نرخ مالیات

• گوش دهید : یادکست اظهارنامه مالیاتی صاحبان مشاغل

۲ - تکالیف مالیاتی صرافی ها :



تکالیف مالیاتی یعنی بایدها و نبایدهایی که صرافی ها باید نسبت به رعایت آن ها اقدام نمایند، در غیر این صورت مشمول جریمه و مجازات های مالیاتی قرار می گیرند.

مهم ترین تکالیف مالیاتی صرافی ها عبارتند از :

(۱) ثبت نام و تشکیل پرونده مالیاتی : همان طور که گفته شد، کلیه اشخاصی که دارای درآمد در ایران می باشند، موظف به پرداخت مالیات هستند. در نتیجه در زمان شروع فعالیت اقتصادی خود باید نسبت به ثبت نام و تشکیل پرونده مالیاتی خود اقدام نمایند.

ثبت نام و تشکیل پرونده مالیاتی صرافی ها از طریق درگاه ملی خدمات الکترونیکی سازمان امور مالیاتی به نشانی www.my.tax.gov.ir صورت می گیرد.

۲) تسلیم اظهارنامه مالیاتی :

ارسال اظهارنامه مالیاتی در موعد مقرر قانونی، حساس ترین تکلیف مالیاتی صرافی ها است.

در صورتی که فعالیت صراف در قالب شخصیت حقیقی (صاحبان مشاغل) باشد، موعد مقرر قانونی ارسال اظهارنامه مالیاتی آنان عبارت است از حداکثر تا پایان خرداد ماه سال بعد و در صورتی که فعالیت صرافی ها در قالب شخصیت حقوقی (شرکت یا موسسه) باشد، موعد مقرر قانونی ارسال اظهارنامه مالیاتی آنان عبارت است از حداکثر تا ۴ ماه پس از پایان سال مالی آن ها.

همچنین در صورتی که فعالیت صرافی ها در قالب شخصیت حقیقی (صاحبان مشاغل) باشد، در صورت رعایت شروط سازمان مالیاتی می توانند به جای اظهارنامه مالیاتی نسبت به **فرم تبصره ماده ۱۰۰** اقدام نمایند. برای آشنایی بیشتر با مالیات خرید و فروش ارز **مقاله مالیات ترید** را مطالعه کنید.

۳) ارسال لیست مالیات حقوق :

کلیه ی پرداخت کنندگان حقوق بر اساس **ماده ۸۶** قانون مالیات های مستقیم، موظفند مالیات حقوق مربوط به کارمندان خود را محاسبه و کسر و تا پایان ماه بعد ضمن تسلیم فهرستی متضمن نام و نشانی

دریافت‌کنندگان حقوق و میزان آن به اداره امور مالیاتی تسلیم و مالیات مربوطه را پرداخت نمایند.

۴) پلمب و تحریر دفاتر قانونی: اگر صرافی‌ها جزو مشاغل گروه اول باشند، موظف هستند قبل از شروع هر سال، دفاتر قانونی (دفتر روزنامه و دفتر کل) را تهیه و نسبت به تحریر آن اقدام نمایند.

۵) ارسال فهرست معاملات فصلی: تکلیف ارسال گزارش معاملات فصلی صرافی‌ها نیز وابسته به گروه بندی آن‌ها می‌باشد و در صورتی که جزو مشاغل گروه اول باشند، موظف به ارسال فهرست معاملات فصلی خود حداکثر تا یک ماه و نیم پس از پایان هر فصل می‌باشند.

۶) ثبت نام در سامانه مودیان و استفاده از پایانه فروشگاهی: کلیه خرده‌فروشی‌ها و واحدهای صنفی که مستقیماً با مصرف‌کننده نهایی ارتباط دارند (به موجب قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مودیان)، علاوه بر عضویت در سامانه مودیان، موظف به استفاده از پایانه فروشگاهی می‌باشند.

در کنار تکالیف مالیاتی ذکر شده صرافی‌ها ممکن است تکالیف مالیاتی مهم دیگری مثل مالیات بر ارزش افزوده و سامانه مودیان و... نیز داشته باشند که در ادامه به آن‌ها می‌پردازیم.

۳ - مالیات بر ارزش افزوده صرافی‌ها:

بر اساس فراخوان‌های ده‌گانه مالیات بر ارزش افزوده، صرافی‌ها مشمول پرداخت مالیات بر ارزش افزوده نیستند.

از ورکشاپ رایگان حسابداری وجوه نقد دیدن فرمایید.

۴ - سامانه مودیان و تکالیف قانونی آن برای صرافی ها :

یکی دیگر از تکالیف مهم صرافی ها، ارسال صورتحساب الکترونیکی در سامانه مودیان می باشد.

طبق فراخوان های سامانه مودیان صرافی ها موظفند از ابتدای دی ماه سال ۱۴۰۲ نسبت به صدور صورتحساب الکترونیکی در سامانه مودیان اقدام نمایند.

در صورتی که مشتریان شما نیازی به صورتحساب الکترونیکی نوع اول نداشته باشند، از صورتحساب الکترونیکی نوع دوم استفاده کنید و در صورتی که نیاز باشد با استفاده از پایانه های فروشگاهی (دستگاه کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی) نسبت به صدور صورتحساب الکترونیکی نوع سوم اقدام نمایید.

مهلت ارسال صورتحساب الکترونیکی صرافی ها حداکثر تا ۲۱ روز پس از انجام معاملات بوده و عدم ارسال آن موجب تعلق جریمه مالیاتی می گردد.

مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان

۵ - جرایم مالیاتی مربوط به صرافی ها :



در کنار تکالیف مالیاتی جرایم و مجازات های قانونی صرافی ها مربوط به عدم انجام آن تکالیف نیز، مطرح می باشد.

مهم ترین جرایم مالیاتی صرافی ها به شرح زیر می باشند :

الف) جریمه عدم ثبت نام مالیاتی صاحبان مشاغل ظرف مدت ۴ ماه از شروع فعالیت = ۱۰ درصد مالیات متعلق + محرومیت از کلیه معافیت ها و مشوق های مالیاتی

ب) جریمه عدم تسلیم اظهارنامه مالیاتی = ۳۰ درصد مالیات متعلق + محرومیت از کلیه معافیت ها و مشوق های مالیاتی

ج) جریمه عدم پرداخت مالیات در موعد مقرر = ماهانه ۲ درصد مالیات متعلق

د) جریمه عدم ارسال لیست مالیات حقوق = ۲ درصد حقوق پرداختی

ر) جریمه عدم پرداخت مالیات حقوق = 10% + ماهانه ($2/5$) درصد مالیات متعلق

س) جریمه عدم ارائه دفاتر قانونی = 20% درصد مالیات متعلق

ط) جریمه عدم ارسال فهرست معاملات فصلی = 2% درصد معاملات ارسال نشده

ع) جریمه عدم ارسال اظهارنامه مالیات بر ارزش افزوده = 2% برابر مالیات بر ارزش افزوده متعلق

ک) جریمه عدم ارسال صورتحساب الکترونیکی = 10% درصد معاملات یا مبلغ ($20/000/000$) ریال (هر کدام که بیشتر باشد)

ل) جریمه عدم استفاده از پایانه فروشگاهی = 10% درصد معاملات یا مبلغ ($20/000/000$) ریال (هر کدام که بیشتر باشد) + محرومیت از کلیه معافیت ها و مشوق های مالیاتی

• مشاهده کنید: محصول رایگان آموزش سامانه گزارش فصلی

مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان

۶ - سوالی درباره مالیات صرافی ها دارید، مشاوره مالیاتی کسب و کار خود را از ما بگیرید!

مشاوره مالیاتی، به عنوان یکی از حوزه های تخصصی موسسه حسابداران می تواند شما را در جلوگیری از تعلق جرایم و مجازات های مالیاتی یاری نماید. پنل مشاوره مالی و مالیاتی ما آماده پاسخگویی به کلیه سوالات شما

در حوزه حسابداری، مالیات، بیمه، قانون کار و مباحث مربوطه به صورت آنلاین و حضوری می باشد.

برای ورود به پنل مشاوره مالیاتی و پرسیدن سوالات خود [اینجا](#) کلیک کنید.

[فهرست کامل مقالات](#)



مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان