

مالیات ترید + تریدرها چقدر مالیات می دهند؟

نویسنده : حسابدانان

مدت زمان مطالعه : ۱۰ دقیقه

سطح : عمومی

پیش نیاز : ندارد

دسته بندی : مالیات

تاریخ : ۱۱ / ۰۴ / ۱۴۰۳

* فهرست مطالب :

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

* مقدمه :

ترید یکی از جدیدترین مشاغل در ایران محسوب می شود و افراد بسیار زیادی در این حوزه شغلی مشغول به کار می باشند.

موضوع مالیات و تکالیف مالیاتی، یکی از دغدغه های بسیار مهم تریدرها در حال حاضر می باشد که سوالات و ابهامات بسیار زیادی را برای این دسته از فعالان اقتصادی به وجود آورده است و به همین علت در این مقاله به بررسی سوالات و چالش های مالیاتی حوزه ترید پرداخته ایم.

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

با ما تا پایان این مقاله همراه باشید.

مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان

۱ - مالیات تریدرها چگونه محاسبه می شود؟

امروزه اصلی ترین سوال تریدرها نحوه ی محاسبه ی مالیات آن ها است. مهم ترین و اولین مالیاتی که تریدرها با آن سر و کار دارند، مالیات بر درآمد آن هاست.

بر اساس **ماده ۱** قانون مالیات های مستقیم هر شخصی که در ایران دارای درآمدی می باشد، بایستی نسبت به سود کسب شده در هر سال مالیات بر درآمد پرداخت کند.

تریدرها ممکن است به دو صورت فعالیت خود را انجام دهند :

۱ - در قالب شخصیت حقیقی (صاحبان مشاغل)

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

محاسبه مالیات بر درآمد تریدرها در هر یک از حالات زیر تابع مقررات مخصوص به خود می باشد.

همچنین در محاسبه ی درآمد مشمول مالیات تریدرها بایستی معافیت های مالیاتی آنان را نیز لحاظ نماییم.



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

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

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

۲) تعیین درآمد مشمول مالیات به روش ضریب سوددهی.

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

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

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

الف) هزینه اجاره محل فعالیت

ب) هزینه حقوق و دستمزد کارکنان

ج) هزینه های جاری کسب و کار

و ...

البته 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 بخواهیم فرمول ثابتی از نحوه ی محاسبه ی سود خالص (درآمد مشمول مالیات) بر اساس روش رسیدگی به اسناد و مدارک تریدرها را در نظر بگیریم به رابطه زیر دست پیدا می کنیم :

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

۲) تعیین درآمد مشمول مالیات به روش ضریب سود فعالیت :

این روش برای محاسبه ی درآمد مشمول مالیات تریدرها و 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 خالص تریدر را بر اساس اسناد و مدارک آن ها نداشته باشند به ناچار برای تعیین ماخذ مالیات آن ها از این ضرایب استفاده می کنند.

اگر بخواهیم فرمول ثابتی از نحوه ی محاسبه ی سود خالص (درآمد مشمول مالیات) بر اساس روش استفاده از ضریب سود فعالیت تریدرها را در نظر بگیریم به رابطه زیر دست پیدا می کنیم :

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

مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان
در حال حاضر ضرایب سوددهی فعالیت های مربوط به تریدرها به شرح زیر می باشد :

در سال ۱۴۰۱ ضریب سوددهی مالیات تریدرها برای سامانه های فعال در زمینه مبادله ارزهای دیجیتال ۶۰ درصد، برای خرید و فروش انواع ارز دیجیتال از مراجع ذی صلاح در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۵۵ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر اینصورت (۰.۵) درصد مبلغ فروش و برای معاملات انواع ارز دیجیتال (به استثناء اشخاص دارای مجوز)

در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۵۵ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر اینصورت ۱ درصد مبلغ فروش می باشد.

جدول ضریب سوددهی مالیات ترید

کد یونیک	شرح فعالیت	سود فعالیت ۱۴۰۱	نسبت سود ناویژه
۳۰۱۰۲۳۰	سامانه های فعال در زمینه مبادله ارزهای دیجیتال	۶۰	۹۰
۳۰۱۰۲۴۰	اشخاص دارای مجوز خرید و فروش انواع ارز دیجیتال از مراجع ذی صلاح	در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۵۵ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر اینصورت درصد مبلغ فروش ۰٫۵	در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۸۳ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر اینصورت درصد مبلغ فروش ۰٫۷۵
۳۰۱۰۲۵۰	معاملات انواع ارز دیجیتال به استثناء اشخاص (دارای مجوز	در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۵۵ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر اینصورت درصد مبلغ فروش ۱	در صورت داشتن اطلاعات خرید و فروش ۸۳ درصد مابه التفاوت خرید و فروش در غیر اینصورت درصد مبلغ فروش ۱٫۵



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

اگر فعالیت تریدر 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 اگر فعالیت تریدرها 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 تریدرها از قاعده زیر استفاده می گردد :

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



• گوش دهید : پادکست مالیات چیست ؟

۲ - تکالیف مالیاتی تریدرها :

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

مهم ترین تکالیف مالیاتی تریدرها عبارت است از :

(۱) ثبت نام و تشکیل پرونده مالیاتی : همانطور که در ابتدای این مقاله ذکر شد، کلیه اشخاصی که دارای درآمد در ایران می باشند موظف به پرداخت مالیات می باشند، در نتیجه در زمان شروع فعالیت اقتصادی خود موظف به ثبت نام و تشکیل پرونده مالیاتی خود می باشند.

ثبت نام و تشکیل پرونده مالیاتی تریدرها 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 تریدرها می باشد.

در صورتی که فعالیت تریدر 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 تریدر در قالب شخصیت حقوقی (شرکت) 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 تریدرها 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 فرم تبصره ماده ۱۰۰ و شنیدن پادکست مقررات تبصره ۱۰۰ مالیات سال ۱۴۰۱ [اینجا](#) کلیک کنید.

۳) ارسال لیست مالیات حقوق :

بر اساس **ماده ۸۶** قانون مالیات های مستقیم، کلیه ی پرداخت کنندگان حقوق موظفند مالیات حقوق مربوط به کارمندان خود را محاسبه و کسر و تا پایان ماه بعد ضمن تسلیم فهرستی متضمن نام و نشانی دریافت کنندگان حقوق و میزان آن به اداره امور مالیاتی تسلیم و مالیات مربوطه را پرداخت نمایند.

۴) پلمب و تحریر دفاتر قانونی : در صورتی که تریدرها جزو مشاغل گروه اول باشند موظفند 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 تریدرها نیز وابسته به گروه بندی آن ها می باشد 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 می باشند.

• مشاهده محصول رایگان صفر تا صد مالیات حق تمبر

۶) ثبت نام در سامانه مودیان و استفاده از پایانه فروشگاهی : به موجب قانون پایانه های فروشگاهی و سامانه مودیان، کلیه خرده فروشی ها و واحدهای صنفی که مستقیماً با مصرف کننده نهائی ارتباط دارند، علاوه بر عضویت در سامانه مؤدیان، موظف به استفاده از پایانه فروشگاهی می باشند. در کنار تکالیف مالیاتی مذکور ممکن است تریدر ها تکالیف مالیاتی مهم دیگری مثل مالیات بر ارزش افزوده و سامانه مودیان و ... نیز داشته باشند که در ادامه به آن ها می پردازیم.

۳ - مالیات بر ارزش افزوده تریدر ها :

بر اساس فراخوان های ده گانه مالیات بر ارزش افزوده تریدر ها برای خرید و فروش ارز دیجیتال مشمول انجام تکالیف مالیات بر ارزش افزوده نخواهند بود.

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

ارجاع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان ارسال صورتحساب الکترونیکی در سامانه مودیان یکی دیگر از تکالیف مهم تریدر ها می باشد.

طبق فراخوان های سامانه مودیان تریدر 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 می توانید 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 تریدرها حداکثر تا ۲۱ روز پس از انجام معاملات بوده و عدم ارسال آن موجب تعلق جرایم مالیاتی می گردد.

برای مطالعه بیشتر درباره سامانه مودیان از **ورکشاپ رایگان قانون پایانه فروشگاهی و سامانه مودیان** دیدن فرمایید.



مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان

۵ - جرایم مالیاتی مربوط به تریدرها :

هر کجا صحبت از تکالیف مالیاتی باشد، در کنار آن جرایم و مجازات های قانونی مربوط به عدم انجام آن تکالیف نیز مطرح می باشد.

مهم ترین جرایم مالیاتی تریدرها 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 = $\underline{30}$ درصد مالیات متعلق +
محرومیت از کلیه معافیت ها و مشوق های مالیاتی

ج) جریمه عدم پرداخت مالیات در موعد مقرر = ماهانه $\underline{2}$ درصد مالیات
متعلق

د) جریمه عدم ارسال لیست مالیات حقوق = $\underline{2}$ درصد حقوق پرداختی

ر) جریمه عدم پرداخت مالیات حقوق = $\underline{10}$ درصد + ماهانه ($\frac{2}{5}$) درصد
مالیات متعلق

س) جریمه عدم ارائه دفاتر قانونی = $\underline{20}$ درصد مالیات متعلق

ط) جریمه عدم ارسال فهرست معاملات فصلی = $\underline{2}$ درصد معاملات ارسال
نشده

ع) جریمه عدم ارسال اظهارنامه مالیات بر ارزش افزوده = $\underline{2}$ برابر مالیات بر
ارزش افزوده متعلق

ک) جریمه عدم ارسال صورتحساب الکترونیکی = $\underline{10}$ درصد معاملات یا
مبلغ $20/000/000$ ریال (هر کدام که بیشتر باشد) + $\underline{9}$ درصد مبلغ (غیر
قابل بخشودگی)

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

برای آشنایی بیشتر با جرائم مالیاتی مقاله و تسهیلات قانون پایانه های
فروشگاهی و سامانه مودیان را مطالعه فرمایید.

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

مشاوره مالیاتی، به عنوان یکی از حوزه های تخصصی موسسه حسابدانان 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.



مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان