# Налогообложение индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц

Приказом ФНС России от 13.01.2020 N ММВ-7-14/12@ утвержден

# «Административный регламент предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств». Рекомендуется использовать Сервис ФНС России

«Государственная онлайн-регистрация бизнеса», который помогает:

* заполнить заявления на государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей за 1 день;
* сформировать полный комплект документов;
* направить его в регистрирующий орган.

# При этом госпошлина за регистрацию в 800 руб. не уплачивается.

Кроме того, он позволяет:

* избежать ошибок при их заполнении;
* использовать сформированный бланк заявления;
* через Госуслуги получить УКЭП — усиленную квалифицированную электронную подпись;
* осуществить регистрацию по месту жительства физического лица.

Выдается свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. После этого необходимо:

* открыть счет в банке;
* зарегистрироваться в СФР и Росстате.

# Чтобы уплатить НДФЛ с доходов от предпринимательской деятельности, нужно (ст. 227 НК РФ):

* определить доходы от предпринимательской деятельности (поступления от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг);
* внести авансовые платежи по итогам I квартала, полугодия и девяти месяцев, рассчитав их самостоятельно (уплата должна быть произведена не позднее 25 апреля, 25 июля, 25 октября). Ставки 13%

(15%);

* рассчитать сумму налога по итогам года и при необходимости доплатить налог в установленный срок (до 15 июля следующего года);
* если ИП является налоговым агентом, то с этих доходов в общем случае нужно исчислить, удержать и перечислить в бюджет НДФЛ, а также сдать расчет 6-НДФЛ (п. п. 1, 2 ст. 226, п. 2 ст. 230 НК РФ).

# При исчислении авансовых платежей и налога учитываются стандартные (ст. 218 НК РФ) и профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ).

Корректировка на профессиональные налоговые вычеты осуществляется в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, но не более суммы таких доходов от осуществления предпринимательской деятельности. Состав расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой «Налог на прибыль организаций» (ст. 252 НК РФ — обоснованность и документальное подтверждение расходов). Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве ИП, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной ИП от предпринимательской деятельности.

Государственная регистрация ИП осуществляется по месту его жительства. Постановка на учет ИП в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, осуществляется налоговым органом, в который он обратился с заявлением на получение патента — т.е. деятельность может осуществляться в других субъектах РФ.

Постановка на учет ИП в качестве налогоплательщика, применяющего УСН, по каждому месту ведения предпринимательской деятельности НК РФ не предусмотрена.

# Преимущества УСН:

* + низкая налоговая нагрузка по сравнению с общим режимом;
	+ возможность выбрать подходящий объект обложения:

«доходы» со ставкой 6% или «доходы минус расходы» со ставкой 15% (размер ставок может варьироваться);

* + декларацию по УСН нужно подавать всего один раз в год;
	+ простой налоговый учет;
	+ много видов деятельности, при которых можно применять УСН;
	+ режим действует во всех регионах России;
	+ можно совмещать с ПСН.

# Недостатки УСН:

* + есть ограничения для перехода и применения УСН по размеру дохода, численности работников, стоимости основных средств и др.;
	+ закрытый перечень расходов, которые можно учесть при расчете налога;
	+ нельзя совмещать с ОСНО и ЕСХН;
	+ из-за того, что вы не начисляете НДС при реализации (п. п. 2,

3 ст. 346.11 НК РФ), покупатели на общем режиме могут отказаться с вами работать, так как им нужен «входной» НДС.

# Не могут ИП переходить на УСН, если:

1. Вовремя не уведомили налоговый орган о переходе на УСН (п.п. 19 п. 3 ст. 346.12 НК РФ).
2. Осуществляют виды деятельности, запрещенные при УСН (п. 3 ст.
	1. НК РФ).
3. Не соответствуют обязательным условиям для применения УСН:
	* размер доходов — 251,4 млн руб.;
	* остаточная стоимость основных средств — менее 150 млн руб.;
	* средняя численность персонала — 130 чел.;

Налоговая база зависит от того, какой объект налогообложения выбран. В случае, если объектом налогообложения являются доходы ИП, налоговой базой признается денежное выражение доходов. В другом случае — денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

При исчислении налога применяются налоговые ставки с учетом величины налоговой базы. Если объект налогообложения «доходы», то можно корректировать величину исчисленного налога (авансовых платежей) на величину страховых взносов.

Срок уплаты налога — 25 апреля, срок подачи налоговой декларации — 28 апреля.

Ранее исчисленные суммы авансовых платежей по налогу засчитываются при исчислении сумм авансовых платежей по налогу за отчетный период и суммы налога за налоговый период.

# Преимущества объекта «доходы минус расходы»:

1. Можно учесть большинство понесенных затрат в расходах (ст. 346.16, п. 2 ст. 346.18 НК РФ).
2. Можно переносить убытки на будущее в течение десяти лет (п. 7 ст. 346.18 НК РФ).
3. При больших расходах или убытках нужно уплатить минимальный налог в размере 1% от доходов, тогда как при объекте налогообложения «доходы» в общем случае пришлось бы платить 6% от дохода (п. 6 ст. 346.18, п. 1 ст. 346.20 НК РФ).
4. Разницу между минимальным налогом и налогом, который рассчитан в общем порядке, можно включить в расходы в следующих периодах (п. 6 ст. 346.18 НК РФ).

# Преимущества объекта «доходы»:

1. Ставка налога (в общем случае — 6%) меньше, чем по объекту

«доходы минус расходы» (в общем случае — 15%) (п. п. 1, 2 ст. 346.20 НК РФ).

1. Простота учета: по сути нужно лишь правильно учитывать и отражать доходы и некоторые затраты. Однако подтверждающие документы нужно хранить.
2. Меньше споров с налоговыми органами. Обычно споры с проверяющими возникают по расходам (правомерность учета, документальное оформление.
3. Возможность уменьшить рассчитанный налог (авансовый платеж) на некоторые расходы.

Недвижимость, которая включена в специальный Перечень торгово-офисной недвижимости (объектов административно-делового, торгового и бытового назначения), облагаемой по кадастровой стоимости, должна быть учтена для исчисления налога на имущество физических лиц (если на региональном уровне не предусмотрены налоговые льготы), при этом сроком уплаты устанавливается 1 декабря. Для освобождения от уплаты налога по другому недвижимому имуществу ИП нужно подать в налоговый орган (п. 6 ст. 407 НК РФ):

* + - заявление об освобождении от уплаты налога на имущество;
		- документы, подтверждающие фактическое использование недвижимости для предпринимательской деятельности (в т.ч. договор аренды).

# Патентная система налогообложения (ПСН). Ограничения:

* + - * по доходам — 60 млн. руб.;
			* по средней численности работников — 15 человек.

Для перехода на ПСН подается заявление.

Для расчета налога определяется стоимость патента, который можете купить на период от 1 до 12 месяцев включительно. Главное, чтобы все эти месяцы приходились на один календарный год. Применяется налоговая ставка 6% и величина потенциально возможного к получению дохода за год.

# Возможна корректировка:

* + - на уплаченные в налоговом периоде взносы на ОПС, ОМС, ВНиМ и на случай травматизма за работников;
		- выплаченные за счет работодателя пособия по больничным листам за дни, оплачиваемые работодателем (пп. 2 п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ);
		- взносы по договорам добровольного личного страхования работников на случай их болезни за дни, оплачиваемые работодателем.

Патент сроком до 6 месяцев оплачивается в течение срока его действия. Патент на 6-12 месяцев — двумя платежами — 1/3 в течение 90 календарных дней после начала действия патента и 2/3 в течение срока действия патента. Если патент выдан с 01.01.2023 по 31.12.2023, первый платеж должен быть произведен не позже 31.03.2023, второй — не позже 09.01.2024.

# Преимущества применения ПСН.

Не надо сдавать декларацию и считать налог — он фиксированный для конкретного патента. Но зато лимиты по выручке и количеству наемных работников на ПСН значительно ниже и других ограничений по сравнению с УСН больше. Ставка «патентного» налога такая же, как на

«доходной» УСН — 6%. Реальные доходы и расходы ИП не важны. Патент может действовать только в одном муниципальном образовании или их группе. Это не распространяется на бизнес в сфере грузоперевозок, такси и развозной торговли — патент по этим видам деятельности всегда действует на всей территории региона выдачи. ПСН применяют только по видам деятельности, на которые ИП купил патенты. Но с доходов от иной деятельности, даже разовых, придется уплачивать налоги в рамках другого режима.

Специальный налоговый режим в виде налога на профессиональный доход вправе применять физические лица, которые ведут деятельность в любом из субъектов РФ.

# Главные преимущества:

* + - плательщики освобождаются от НДФЛ, НДС. Вместо этого по итогам календарного месяца нужно в общем случае уплачивать налог;
		- низкие ставки — 4% (реализация физическим лицам) и 6% (реализация организациям);
		- страховые взносы на ОПС можно уплачивать в добровольном порядке;
		- налоговую декларацию подавать не нужно.

# Для работы и взаимодействия с инспекцией плательщик использует приложение «Мой налог».

Режим подойдет тем, у кого нет работников по трудовым договорам, доход от деятельности или использования имущества не больше 2,4 млн руб. в год и соблюдены другие условия.

Физлица, оказывающие услуги юрлицам, вправе применять спецрежим, если отношения между ними не имеют признаков трудовых отношений в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

ИП не разрешено совмещать налог на профессиональный доход с другими спецрежимами или с общей системой налогообложения.

Исчерпывающего перечня видов деятельности, которыми можно заниматься самозанятому, в Законе N 422-ФЗ не установлено. Это значит, что при применении НПД можно заниматься любыми видам деятельности, кроме тех, которые прямо запрещены этим Законом (ч. 2 ст. 4 Закона N 422-ФЗ).

Доходы определяются с каждой операции, облагаемой налогом. При получении денежных средств налогоплательщик должен передать сведения о произведенных расчетах в налоговый орган через приложение «Мой налог» или через оператора либо кредитную организацию.

Налог можно уменьшить на вычет, размер которого по общему правилу не может быть больше 10 000 руб. Он рассчитывается нарастающим итогом. Сумма вычета зависит от ставки налога (ч. 1, 2 ст. 12 Закона от 27.11.2018 N 422-ФЗ):

* + - * налог исчислен по ставке 4% — 1% от дохода;
			* налог исчислен по ставке 6% — 2% от дохода.

Вычет после его применения повторно не предоставляется. При этом по общему правилу срок его использования не ограничен (ч. 3 ст. 12 Закона от 27.11.2018 N 422-ФЗ).

# Заплатить налог нужно не позднее 25-го числа месяца,

следующего за истекшим.

# Порядок исчисления и уплаты страховых взносов.

ИП платит за себя «фиксированный платеж» и дополнительный взнос с доходов свыше 300 000 руб., а также взносы за работников (как организация, по каждому лицу отдельно по тарифу 30%).

* + - * Фиксированный платеж за 2023 г. — 45 842 руб.
			* Дополнительный взнос на ОПС — 1% с доходов, превышающих 300 000 руб. за год.

# Доходами считаются:

* + - УСН «доходы» — все учитываемые доходы
		- УСН «доходы минус расходы», по мнению ФНС, — разница между учитываемыми доходами и расходами. Минфин настаивает, что считать взносы надо с доходов без учета расходов;
		- ПСН — потенциально возможный годовой доход;
		- НДФЛ — доходы, уменьшенные на профессиональные вычеты.

Максимальная величина дополнительного взноса за 2023 г. — 257 061 руб., максимальная общая сумма взносов за 2023 г. — 302 903 руб. (ст. 430 НК РФ).

# Возможности применения пониженных тарифов страховых взносов.

1. Тариф 15% (максимально — 287 550 руб.) — для плательщиков:
	* + признаваемых СМП в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» в отношении части выплат в пользу физического лица, определяемой по итогам

каждого календарного месяца как превышение над величиной МРОТ, установленного на начало расчетного периода, на 2023 г.;

* + - указанных в п.п. 17 п. 1 ст. 427 НК РФ, основным видом экономической деятельности которых является деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков и среднесписочная численность работников которых превышает 250 человек по данным единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, на 2023 г.
1. Тариф 7,6% (максимально — 145 692 руб.) — для ИП, получивших

статус:

* + - участника СЭЗ на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя, на 2023 г.;
		- резидента территории опережающего развития, на 2023 г.;
		- резидента свободного порта Владивосток, на 2023 г.