

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



# ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



## 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. 346.12 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).

**2.** Простота учета: по сути нужно лишь правильно учитывать и отражать доходы и некоторые затраты. Однако подтверждающие документы нужно хранить.

**3.** Меньше споров с налоговыми органами. Обычно споры с проверяющими возникают по расходам (правомерность учета, документальное оформление).

**4.** 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 видами 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.

**2) 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.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2023