

**Н. И. Куликов, М. А. Куликова НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ  
(СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ)**

**Н. И. Куликов, М. А. Куликова**

# **НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ)**



**Тамбов  
◆ Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ» ◆  
2022**

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тамбовский государственный технический университет»

Н. И. Куликов, М. А. Куликова

# **НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ)**

Утверждено Учёным советом университета в качестве  
учебного пособия для студентов 3, 4 курсов направления подготовки  
38.03.01 «Экономика» всех форм обучения



---

Тамбов

◆ Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ» ◆

2022

УДК 336.22(075.8)  
ББК У261.41я73  
К90

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор,  
директор института «Экономика, управление и сервис»  
ФГБОУ ВО «ТГУ им. Г. Р. Державина»  
*Е. Ю. Меркулова*

Доктор экономических наук, профессор,  
заведующий кафедрой «Экономическая безопасность и  
качество жизни» ФГБОУ ВО «ТГТУ»  
*Т. А. Бондарская*

К90 **Куликов, Н. И.**

Налоги и налогообложение (специальные налоговые режимы) :  
учебное пособие / Н. И. Куликов, М. А. Куликова. – 3-е изд., перераб.  
и доп. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2022. –  
184 с. – 100 экз.

ISBN 978-5-8265-2543-2

Рассматриваются теоретические положения и методология налогообложения по специальным налоговым режимам: упрощённой системе налогообложения (УСН), единому сельскохозяйственного налога (ЕСХН), патентной системе налогообложения (ПСН), налоге на профессиональный доход (НПД) по состоянию на 01.01.2023 г. Подробно излагается порядок исчисления и уплаты налогов при применении специальных налоговых режимов, особенности и порядок перехода, объекты налогообложения, ставки, особенности налогового и бухгалтерского учёта и отчётности на этих режимах.

Предназначено для студентов 3, 4 курсов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения.

УДК 336.22(075.8)  
ББК У261.41я73

**ISBN 978-5-8265-2543-2** © Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ТГТУ»), 2022

## ВВЕДЕНИЕ

---

Налоговая система – один из основных инструментов государственного регулирования экономики, посредством которого правительство реализует общественные интересы, формирует доходы общества.

Владение основами теории и практики налогообложения является принципиально важным для эффективной и качественной работы будущих финансистов, экономистов, бухгалтеров, менеджеров.

Предлагаемое учебное пособие разработано исходя из принципа необходимости и достаточности. Цель настоящего издания – обеспечить студентам высших учебных заведений освоение и систематизацию знаний в области налогов и налогообложения и, в частности, применения специальных налоговых режимов. В учебном пособии раскрываются экономическая сущность и функции налогов, приводится их классификация. Подробно исследуются все стороны специальных налоговых режимов. Это позволяет студенту получить целостную картину устройства российской налоговой системы и каждого специального налогового режима в отдельности. Для лучшего освоения изучаемого материала наиболее сложные положения учебного пособия дополнены примерами конкретных задач.

Курс основывается на знании дисциплин «Финансы», «Финансовое право», «Бухгалтерский учёт», «Гражданское законодательство Российской Федерации». Он тесно связан с дисциплинами «Денежное обращение и кредит», «Валютно-кредитные отношения», «Корпоративные финансы», «Бухгалтерский и финансовый учёт».

Успешное овладение данной дисциплиной позволяет применить полученные знания в практике финансовой работы. Учебное пособие подготовлено в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования подготовки бакалавров по направлению «Экономика», профили «Финансы и кредит» и «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит». Особый интерес данное издание представляет для тех, кто самостоятельно изучает теорию и практику налогообложения.

# 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ТЕОРИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

---

## 1.1. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ТЕОРИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

История налогов уходит корнями в глубокую древность. Во всяком случае, документальные подтверждения их существования обнаруживаются примерно 2500 лет назад. Например, в Древнем Египте, где власть принадлежала мощной бюрократии, потребность в деньгах для содержания такого государственного аппарата оказалась столь велика, что породила множество разнообразных налогов. Налоговые чиновники (их функции в то время выполняли писцы – самые грамотные члены общества) сопровождали египтян даже в загробную жизнь: в гробницах фараонов среди статуэток прочих слуг, призванных сопровождать владыку после смерти, обнаруживаются и статуэтки писцов-налоговиков. Они должны были и на том свете помогать фараону наполнять государственную казну.

Основные проблемы, которые несколько тысяч лет определяли развитие способов налогообложения, можно сформулировать в виде двух простых вопросов: Кто должен платить налоги? С чего следует взимать налоги?

Ответ на первый вопрос на протяжении большей части известной нам истории человечества был один и тот же: платить налоги должно основное население – «неблагородные», т.е. крестьяне, ремесленники, торговцы, жители колоний. Это их обязанность, поскольку своими деньгами они должны обеспечивать доходы правителей страны и их придворных. Идея налогообложения как обязанности свободного гражданина страны родилась относительно недавно – после того как в Англии, США, а затем и странах Западной Европы возникли конституции и демократические государственные механизмы.

Что касается второго вопроса (с чего следует взимать налоги), то ответ на него человечество искало особенно долго, пытаясь определить способы взимания налогов, а точнее, ту базу, исходя из которой можно определять размер налоговых платежей для граждан и предприятий. Пример римской системы налогообложения – один из этапов таких поисков. Здесь с граждан разных провинций Империи взимались, например, такие налоги и сборы:

- портовые пошлины при погрузке и выгрузке;
- дорожная пошлина;
- налог за закрепление сделки (налог с продаж);
- сбор за ярлык для ослов;
- налог на наследство;
- сбор за обмен и размен денег;
- сбор при уплате налога за выписку квитанции и прикладыва-  
ние печати;
- сбор со скота;
- налог на владение рабами;
- налог в продовольственный фонд столицы;
- земельный налог;
- специальный налог на огороды;
- налог на вино;
- налог на пшеницу;
- налог на огурцы и др.

Система налогообложения была столь тяжкой, что породила мас-совую коррупцию: налогоплательщикам было легче и дешевле платить взятки чиновникам, чтобы те не замечали неуплаты налогов. Чтобы исправить ситуацию, император Гай Юлий Цезарь (100 – 44 годы до н.э.) вынужден был пойти на налоговую реформу – уменьшить количе-ство налогов и установить государственный контроль за налогообло-жением.

Эта реформа несколько улучшила ситуацию, но затем налоговое бремя римлян вновь стало возрастать, что, в конце концов, возможно, и стало одной из причин краха экономики, а затем и гибели великой Римской империи.

Увы, печальный опыт римского «налоготворчества» мало чему научил последующих правителей. Правда, во времена Средневековья налоги были мало распространены. Они были важнейшим источником доходов преимущественно для католической церкви. Содержание же короля, его двора, армии, равно как и благосостояние дворянства обеспечивались не столько за счёт налогов, сколько за счёт платы, ко-торая взималась с крестьян, живших и работавших на землях этих феодалов. И о каких-либо принципах налоговой справедливости и ра-циональности в то время даже и говорить не приходится.

Налоги являются одним из древнейших финансовых институтов. Они возникли одновременно с государством. В развитии налогообложе-ния всех государств принято выделять следующие основные периоды:

– IV в. до н.э. – V в. н.э. – появляются налоги, начинает складываться механизм их взимания. Вначале они носят нерегулирующий характер, взимаются по мере необходимости в натуральной форме. По мере увеличения государственных расходов, налоги начинают взиматься в денежной форме, и регулярно увеличивается их размер. Постепенно они становятся основным источником доходов государства;

– V – XVIII вв. – существуют определённые налоговые системы, которые запутаны и развиты крайне слабо. Налоги вводятся на определённый период в связи с необходимостью финансирования целевых затрат – взимаются одновременно, когда в казне заканчиваются средства. Большое внимание уделяется косвенному налогообложению, впервые вводятся акцизы с ввозимых и вывозимых товаров. Но сбор налога на данном этапе – вид предпринимательской деятельности: право сбора налога выкупается у государства отдельными гражданами. Налог становится главным источником формирования государственной казны;

– конец XVIII – конец XIX вв. – происходит процесс юридизации налога, формируются принципы налогообложения, и предпринимается попытка сформулировать определения налогового платежа, происходят споры о месте налогов в системе государства. К середине XIX в. число налогов увеличено, и большое значение придаётся соблюдению юридической формы при введении и взимании налогов.

Развитие европейской государственности объективно требовало замены «случайных» налогов и института откупщиков стройной, рациональной и обоснованной системой налогообложения.

В этот период происходит формирование первых налоговых систем, включающих в себя прямые и косвенные налоги. Особую роль играли акцизы, взимаемые, как правило, у городских ворот со всех ввозимых и вывозимых товаров, а также подушный и подоходный налоги.

Проблемы теории и практики налогообложения начали разрабатываться в Европе в последней трети XVIII в. Одновременно с развитием государственного налогообложения начинает формироваться научная теория налогообложения, основоположником которой является шотландский экономист и философ Адам Смит (1723 – 1790). В своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776) он впервые сформулировал принципы налогообложения, дал определение налоговым платежам, обозначил их место в финансовой системе государства, а также определил, что налоги для плательщика есть показатель свободы, а не рабства.

Постепенно наряду с развитием финансовой науки происходит становление научно-теоретических воззрений на налогообложение. Во второй половине XIX в. многие государства предприняли попытки воплотить научные воззрения на практике.

Главным источником государственных доходов стали налоги на доходы физических лиц и организаций. Впервые прообраз современного налога на доходы был введен в Англии в 1799 г. в связи с необходимостью найти деньги для войны с Наполеоном.

После Первой мировой войны были проведены научно обоснованные налоговые реформы и заложен фундамент современной налоговой системы, в которой прямые налоги и, прежде всего, индивидуальный подоходно-прогрессивный налог, заняли ведущее место.

Великая депрессия 1929 – 1933 гг. заставила рассматривать государственные финансы как инструмент макроэкономической стабилизации, и после Второй мировой войны налоги использовались как средство государственного регулирования экономики.

В 50 – 70-е гг. XX в. в ведущих странах мира проводится стимулирование частного предпринимательства путём применения универсальных налоговых рычагов, в том числе путём предоставления налоговых льгот инвесторам, предприятиям добывающих отраслей, транспорту, авиастроению, при экспорте продукции и услуг, на проведение НИОКР.

Практика показала, что реальное снижение налогов возможно лишь в государстве с прочной экономической базой. Только тогда снижение ставки налогообложения приведет к росту производства, который в дальнейшем компенсирует временное уменьшение налоговых поступлений.

На таком принципе строят свою налоговую политику ведущие страны мира. Суть налоговых реформ, проведенных здесь в 80 – 90-е гг. XX в., основывается на совершенствовании систем прямых и косвенных налогов, ускорении накопления капитала и стимулировании деловой активности.

В результате проведенных налоговых реформ наметились две важные тенденции фискального реформирования: одна группа стран (США, Австралия, Япония и другие) сделала акцент на преобразование прямого налогообложения, в то время как страны – члены ЕЭС основные усилия направили на повышение значения косвенного налогообложения.

С начала XX в. происходит становление конструкций современных налоговых систем, основанных на научных принципах налогообложения. Ведущее место занимает прямое налогообложение. Данный



этап характеризуется непрекращаемыми налоговыми реформами, направленными на поиски оптимальной налоговой системы.

Необходимо отметить, что политические и экономические изменения неизбежно приводили и к изменению систем налогообложения. Процесс эволюции налогообложения условно можно разделить на два этапа:

1) акты о налогообложении, обеспечивающие защиту и признание прав только государства, основные принципы налогообложения – общеобязательность и безусловность, нормативные акты фиксируют право государства на изъятие определённой части собственности своих подданных по случаю возникшей необходимости;

2) акты о налогообложении начинают защищать права и интересы не только государства, но и обязанных лиц. На смену принципу безусловности приходят принципы законности, соблюдение прав налогоплательщика, соразмерности налогового бремени, справедливости.

## 1.2. ОСНОВНЫЕ УЧЕНИЯ О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ

Формирование основных налоговых теорий в качестве научных концепций происходит начиная с XVII в. Именно в этот период они стали именоваться как общая теория налогов, основные направления которой складывались под непосредственным воздействием экономического и политического развития общества.

Налоговые теории подразумевают определённую систему научных знаний о сущности и значении налогов, т.е. различные варианты моделей налогообложения в государстве в зависимости от признания за налогами того или иного назначения. Существуют также частные налоговые теории, которые теоретически обосновывают установление и налоговый режим отдельных налогов либо отдельных аспектов налогообложения.

Кроме того, в XVIII–XIX вв. возникает необходимость создания налоговой идеологии, государству становится необходимым обосновать для налогоплательщика целесообразность взимания налогов. В этот период начинают формироваться различные теории налогообложения.

Группа **общих теорий**, обосновывающих целесообразность уплаты налогов:

– **теория публичного договора** (Спиноза, Гоббс, Руссо, Радищев): налог – результат договора между гражданином и государством, согласно которому гражданин платит определённую плату государству за охрану, защиту и другие услуги;

– **атомистическая теория** (Монтескье, Себастьян Ле Претр де Вобан): налог – плата за услуги (реальные и абстрактные: право жить в цивилизованном обществе);

– **теория удобств** (Жан Симонд де Сисмонди): налог – цена, уплачиваемая гражданином за полученные им наслаждение от общественного порядка, справедливого правосудия, обеспечения свободы личности и права собственности;

– **теория страхования** (Адольф Тьер, Э. де Жирардер, Джон Рамсей МакКуллох): налог – это страховой платёж, который уплачивается подданными государству на случай наступления какого-либо риска. Смысл такого налога – обеспечить финансирование затрат правительства по обеспечению обороны и правопорядка;

– **теория налогового нейтралитета** (Адам Смит, Д. Риккардо): налог – финансирование государственных расходов, роль налогов должна ограничиваться пополнением государственной казны, использование налогов для регулирования экономики невозможно;

– **кейнсианская теория** (Дж. Кейнс): налог – главный рычаг регулирования экономики, непременное слагаемое успешного развития экономики;

– **теория жертвы** (Б. Г. Мильгаузен): налог – пожертвование подданных своему государству.

#### **Частные теории налогообложения:**

- теория соотношения прямого и косвенного налогообложения;
- теория самообложения;
- теория единого налогообложения;
- теория налогово-бюджетного федерализма;
- теория надгосударственного налогообложения;
- теория соотношения пропорционального и прогрессивного налогообложения и т.д.

### **1.3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

**Налоги** – это обязательные платежи, взимаемые государством с налогоплательщиков (с юридическим лицом (ЮЛ) и физическим лицом (ФЛ)) по ставке, установленной законодательством.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождалось преобразованием налоговой системы. В современном обществе налоги являются основной формой доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру и на состояние научно-технического прогресса (НТП).

Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы, которому требовались средства на содержание армии, судов, чиновников и т.д.

В налоговых отношениях экономически воплощено существование государства. Изъятие государством в пользу общества валового внутреннего продукта (ВВП) в виде обязательного взноса составляет сущность налога.

**С экономической точки зрения, налоги** – инструменты фискальной политики и одновременно метод косвенного регулирования экономических процессов на макроуровне.

**С юридической точки зрения, налоговые отношения** – система специфических обязательств, в которых одной стороной является государство, а с другой – субъект налогообложения, на которого возложена обязанность оплачивать налоги в бюджет в соответствии с налоговым законодательством.

Можно выделить два направления, регулирующих доходность государства в сфере налогообложения:

1) аккумулярование налоговых платежей и формирование налоговой части бюджета;

2) стимулирование посредством рычагов определённых видов экономической деятельности или отраслей экономики.

В этом проявляется регулирующая функция доходности.

Взносы осуществляют основные участники производства ВВП:

– работники своим трудом, создающие материальные и нематериальные блага, и получающие определённый доход;

– хозяйствующие субъекты, владельцы капитала действующего в сфере предпринимательства.

Любая налоговая система государства представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей, взимаемых в установленном порядке с налогоплательщиков, ЮЛ и ФЛ.

#### **1.4. ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЕ ПРИЗНАКИ НАЛОГОВ**

В любом современном государстве существует множество различного рода платежей, взносов, сборов и других подобных отчислений граждан и организаций в государственную казну. Например, штрафы за различные рода административные правонарушения; сборы за уборку территорий; платежи муниципалитетам за парковку автомобилей и т.п. Но не все эти отчисления являются налогами.

Отличительная черта налога как экономической категории заключается в наличии в нём совокупности определённых признаков, кото-

рые отличают его от любого установленного государством платежа. Указанные признаки представлены на рис. 1.1.

Рассмотрим их подробнее.

Признак **императивности** налога предполагает обязанность безусловной, полной и своевременной уплаты налогов государству налогоплательщиком. Иными словами, налог представляет собой обязательный платёж. Таким образом, налогоплательщик не имеет права отказаться от выполнения возложенной на него обязанности – платить налог в бюджет государства. В то же время налогоплательщик не вправе распоряжаться той частью стоимости, которая подлежит перечислению в государственный бюджет. Справедливости ради следует отметить, что в мировой налоговой истории допускалось право налогоплательщика не платить налоги, но с весьма печальными последствиями. Так, граждане Римской империи должны были сообщать цензору (государственному сборщику налогов) о размерах своего имущества для уплаты трибута (общепоимущественный налог со всех граждан Римской империи). Если гражданин не предоставлял данной информации, то он не уплачивал налог, одновременно утрачивая все права и становясь банкротом.

Исходя из признаков, можно дать определение «налога».

Лаконично неизбежность налогов определил известный политический деятель США Б. Франклин: «Платить налоги и умереть должен каждый...».

**Индивидуальная безвозмездность** налогов означает, что, уплатив налог, плательщик не может и не должен рассчитывать на получение эквивалентной выгоды от государства. Например, оплачивая



Рис. 1.1. Признаки налога

парковку автомобиля в городе, плательщик имеет право рассчитывать на получение от муниципалитета соответствующей этой плате услуги. Можно возразить, что, платя налоги, граждане получают от государства соответствующие услуги в виде бесплатного медицинского обеспечения, образования и т.д. Однако не всякий налогоплательщик имеет желание или возможность получать эти услуги. Это отличает налоги от некоторых других платежей и сборов, взимаемых государством с населения и юридических лиц возмездно, и поэтому не являющихся налогами.

В связи с этим к налогам не относятся различного рода взносы, вклады, а также штрафы, уплачиваемые в соответствии с заключёнными договорами. Не являются налогами и штрафные санкции за нарушение налогового и другого законодательства. При этом налоговые платежи являются индивидуальными, что исключает возможность абсолютного перенесения уплаты налога на другое лицо или на группу лиц.

**Законность** налогов означает, что их установление, начисление и взимание осуществляются в порядке, определённом исключительно законом. Как правило, обязанность платить налоги закрепляется в государственных законодательных актах. В частности, в ст. 57 Конституции Российской Федерации определено, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Налоги взимаются только с законных операций, т.е. налоги характеризуются легитимностью.

**Налог уплачивается в целях финансового обеспечения деятельности государства.** Налоги всегда были и остаются базовой составляющей государственных доходов. Именно за счёт налогов в преобладающей степени формируется централизованный фонд денежных средств, который является финансовой основой обеспечения деятельности государства: содержания государственного аппарата, армии и решения всего комплекса социально-политических, экономических, экологических и целого ряда других задач общенационального значения.

**Признак абстрактности** налогов предполагает их поступление на нужды всего государства, а затем распределение по видам расходов. За счёт уплаты налогов образуется централизованный фонд денежных средств – бюджетный фонд. При этом только само государство определяет направления и масштабы использования этого фонда. В зависимости от состояния и перспектив развития общества государство отдаёт предпочтение тому или иному направлению в использовании бюджетного фонда.

**Относительная регулярность** налога выражается в периодической его уплате в установленные законом сроки.

Возникает естественный вопрос: а зачем вообще нужно выделять налог из всех других платежей, взносов, сборов, устанавливаемых

государством? Это нужно не только с точки зрения финансовой теории, но и с позиций практического взимания того или иного платежа. Дело в том, что обязательные для граждан страны платежи могут вводиться не только законодательными органами власти и принимать в силу этого форму закона. Решения о таких платежах могут быть приняты и исполнительными органами власти (правительством, муниципалитетами, министерствами и т.д.). Вместе с тем, если обнаружится, что какой-либо обязательный платёж обладает всеми признаками налога, но при этом он не включён в перечень налогов, установленных в данной стране, то он признается незаконным. И граждане вправе его не платить. Таким образом, исходя из всего вышеизложенного, можно дать следующее определение налога. **Налог** – это обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством взнос, уплачиваемый лицами, признанными налогоплательщиками, в целях финансового обеспечения, деятельности государства и(или) муниципальных образований.

## 1.5. ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ОСНОВНАЯ НАЛОГОВАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

Объединяющим началом всех налогов являются элементы налогообложения, способствующие наиболее полному раскрытию сущности налога. Именно эти элементы наиболее полно характеризуют конкретный вид налога. Посредством элементов в законах о налогах, собственно, и устанавливается вся налоговая процедура. В частности, в налоговом законодательстве прописываются порядок и условия исчисления налоговой базы и самой налоговой суммы, определяются ставки, сроки и порядок уплаты и другие условия налогообложения. Следует подчеркнуть, что само понятие каждого из элементов налога универсально, оно используется в налоговых процессах всех стран мира. При этом законодательное определение ряда элементов налогообложения является неременным условием, определяющим легитимность, т.е. законность соответствующего налога. В частности, в Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ) прямо указывается, что налог может быть установлен только в том случае, если определены соответствующие элементы налогообложения.

Важно при этом подчеркнуть, что при всем многообразии элементов налогообложения НК РФ выделяет лишь некоторые из них, определяя их как **обязательные** элементы. Кроме того, имеются и так называемые **необязательные** элементы налогообложения. Перечень основных элементов налогообложения представлен на рис. 1.2.



**Рис. 1.2. Элементы налогообложения**

Итак, НК РФ к категории обязательных элементов налогообложения отнесены: субъект налогообложения, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Обязанность уплачивать тот или иной налог возникает у налогоплательщика только в том случае, если в законе определены все без исключения указанные обязательные элементы налогообложения. Кроме перечисленных выше, содержание налога может дополнительно характеризоваться также целым рядом других элементов налогообложения. Их отличительной особенностью является то, что применительно к тому или иному налогу они могут устанавливаться или не устанавливаться законом. В связи с этим их следует отнести к категории необязательных элементов налогообложения. В неё включаются: налоговая льгота, источник налога, единица обложения (масштаб налога), налоговый оклад, отчётный период.

Развивающиеся в течение нескольких тысячелетий налоговые теория и практика выработали огромное количество специальных налоговых терминов, которые достаточно прочно укоренились и широко используются в разработке налогового законодательства. И хотя в области налогов и налогообложения не существует единых стандартов (в отличие от бухгалтерского учёта и аудита), в большинстве стран мира получили распространение следующие названия элементов налогов и налоговая терминология.

**Элементы налога** – отражают социально-экономическую сущность налога, его родовые признаки. Характеристика элементов налога (налоговая терминология) используется в законодательных актах и нормативных документах государства, определяющих условия налогообложения, его организации, порядок исчисления и взимания налогов, его администрирование.

**Система налогов** – совокупность и структура налогов страны в соответствии с их классификацией, установленной законодательством.

**Налогообложение** – процесс установления и взимания налогов в стране, определение принципов их введения, видов, объектов, величин налоговых ставок, носителей налогов, порядка их уплаты, круга ЮЛ и ФЛ в соответствии с выработанной налоговой политикой.

**Субъект налога (налогоплательщик)** – это ФЛ либо ЮЛ, на которое законом возложена обязанность по внесению оклада налога в бюджетный фонд. При определённых условиях субъект налога может переложить уплату налога на другой субъект, который и будет действительным носителем налога, или фактическим конечным плательщиком.

**Носитель налога** – ФЛ или ЮЛ, уплачивающее оклад налога субъекту налога, а не государству. В действительности субъект и носитель налога не совпадают только тогда, когда существуют условия для его переложения. Классический пример переложения налога – косвенный налог. Тогда субъектом налога является производитель, продавец товара, а носителем налога – потребитель товара.

**Объект налогообложения** – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

**Налоговая база** – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

**Источник налога** – доход субъекта либо носителя налога, из которого вносится оклад налога. Например: источником налога на прибыль является прибыль; подоходного налога – заработная плата, доходы лиц, работающих не по найму, дивиденды по акциям и т.д. Источ-



ник может совпадать с объектом налога, примером может служить подоходный налог с рабочих и служащих: объект налога – заработная плата (она же источник налога).

**Единица (масштаб) налога** – единица измерения объекта налога, принятая за основу для исчисления оклада налога. Такой единицей по подоходному налогу может служить один рубль дохода, по поземельному налогу – единица измерения площади (0,01 га, м<sup>2</sup>).

**Ставка налога** – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

**Налоговый период** – время, определяющее период исчисления оклада налога, и сроки внесения последнего в бюджетный фонд (например, ежедекадно, один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в год).

**Налоговая квота** – доля оклада налога в источнике налога. Она может быть исчислена по конкретному налогу, а также в целом по субъекту налога (по совокупному налогу). Налоговая квота отражает тяжесть налогового бремени, она показывает, какую часть доходов плательщика изымает каждый отдельный налог и все налоги в совокупности.

**Налоговая льгота** – предоставляемое отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренное законодательством о налогах и сборах преимущество по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

**Налоговый кадастр** – перечень объектов налога с указанием их доходности. Применяют земельный, подомовой и другие кадастры; они служат для определения средней потенциальной доходности объекта налогов – земли, строений и т.д.

**Налоговый агент** – лицо, на которое в силу принятых актов налогового законодательства возлагаются обязанности по исчислению в соответствующий бюджет (бюджетный фонд) налога или сбора.

**Физическое лицо** – гражданин, участвующий в экономической деятельности и выступающий в качестве полноправного её субъекта. К ФЛ относят граждан данной страны, иностранных граждан, лиц без гражданства, которые действуют в экономике в качестве самостоятельных фигур, обладают правом лично проводить определённые хозяйственные операции, регулировать экономические отношения с другими лицами и организациями, вступать в отношения с юридическими лицами. ФЛ действует от собственного имени, не нуждается в создании и регистрации фирмы, предприятия (что необходимо ЮЛ).

**Юридическое лицо** – организация, учреждение, предприятие, фирма, выступающие в качестве единого самостоятельного носителя прав и обязанностей, имеющего следующие признаки:

- независимость деятельности от входящих в состав отдельных лиц;
- наличие имущества, обособленного от имущества участников;
- право приобретать, пользоваться и распоряжаться собственностью;
- право осуществлять от своего имени экономические операции;
- право выступать от своего имени в суде в качестве истца или ответчика;
- самостоятельная имущественная ответственность.

Юридическое лицо имеет своё фирменное наименование, устав (юридический адрес), а также печать и расчётный счёт в банке. ЮЛ проходит государственную регистрацию и заносится в государственный реестр.

**Налоговая декларация** – официальное документальное заявление налогоплательщика о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определённый период и о распространяющихся на них налоговых скидках и льготах. Обычно заполняется по определённой, регламентированной форме непосредственно декларантом.

**Налоговое бремя** – обобщённая характеристика действия налогов, указывающая на долю изъятий в совокупном доходе государства, а также в доходах отдельных категорий плательщиков. Наиболее распространённым показателем налогового бремени является доля налогов в ВВП.

**Налоговая политика** – комплекс мероприятий в области налогов, направленных на достижение каких-либо целей. Налоговые льготы, объекты и ставки налогов служат проявлением налоговой политики. Различают два вида налоговой политики: сдерживающая и стимулирующая. *Сдерживающая политика* реализуется при увеличении налоговых ставок и налоговых льгот с целью регулирования пропорций экономического развития страны, выравнивания доходов населения и т.д. *Стимулирующая политика* реализуется при снижении налоговых ставок и налоговых льгот для ускорения экономического роста в стране. Сдерживающая политика реализует принцип справедливости, а стимулирующая политика – принцип эффективности.

**Налоговое обязательство** – экономическое отношение, в силу которого налогоплательщик обязан выполнить все необходимые требования по исчислению и уплате налога, а государство в лице уполномоченных органов вправе требовать от налогоплательщика исполнения этого обязательства. Налоговое обязательство существует при на-

личии обстоятельств, установленных налоговым законодательством страны.

**Налоговая оговорка** – условие во внешнеторговых контрактах, договорах об оказании услуг, кредитных соглашениях, устанавливающее, что каждая из договаривающихся сторон обязуется уплатить за свой счёт все налоги и сборы, полагающиеся по данной сделке на территории её страны. Налоговая оговорка регулирует отношения между экспортерами и импортерами по поводу уплаты налогов.

**Налогообложение двойное** – неоднократное обложение одного и того же объекта налога. Налогообложение двойное распространено во всех странах, например, при обложении доходов предприятия с последующим обложением образующихся из них индивидуальных доходов. Оно может иметь место также при взимании налогов разными государствами (в случае отсутствия межгосударственных налоговых соглашений), при обложении государственными и местными налогами и в некоторых других случаях.

**Переложение налогов** – полное или частичное перенесение налога его плательщиком на другое лицо, с которым оно вступает в различные экономические отношения и которое становится носителем налога. Проблема переложения – одна из самых сложных в финансовой науке. Механизмы переложения налогов весьма разнообразны. В частности, различают прямое и обратное переложение налогов. **Прямое переложение** налогов совершается посредством включения налога в цену. Так происходит с налогами на потребление, когда фигурирующий в качестве налогоплательщика производитель или торговец перекладывает налог на потребителя путём повышения цены. **Обратное переложение** налогов выражается в понижении цены и имеет место, например, при продаже земли, домов, акций, облигаций, когда налог переносится на продавца посредством вычета из продажной цены капитализированной суммы налога. Проблемы переложения налогов занимались такие видные российские ученые, как Н. Тургенев, И. Озеров, А. Тривус и др.

**Налоговое планирование** (налоговая оптимизация) – это целенаправленные действия налогоплательщика, которые позволяют избежать или уменьшить его обязательные выплаты в бюджет, производимые в виде налогов, сборов, пошлин и других платежей.

**Налоговые каникулы** – установленный законом срок, в течение которого определённая группа предприятий, фирм, организаций освобождается от уплаты того или иного налога.

**Инвестиционный налоговый кредит** – отсрочка внесения части налога на прибыль организации, предоставляемая при приобретении новых средств производства.

**Налогоплательщики** – юридические и физические лица, которые в соответствии с законом обязаны уплачивать налоги.

**Таможенная пошлина** – вид налога, взимаемого государственными органами, таможенными службами с провозимых через государственную границу товаров по ставкам таможенного тарифа.

**Таможенный тариф** – свод ставок таможенных пошлин с указанием ставок таможенного налога на единицу данного товара.

**Таможенные льготы** – преимущество в виде снижения или отмены таможенных пошлин и ограничений, предоставляемое отдельным юридическим и физическим лицам.

**Резидент** – юридическое или физическое лицо, постоянно зарегистрированное или постоянно проживающее в данной стране. Резиденты обязаны в своих экономических действиях придерживаться законов данной страны, платить налоги в соответствии с законами и нормами этой страны.

**Нерезидент:** 1) юридическое лицо, действующее в данной стране, но зарегистрированное как субъект хозяйствования в другой; 2) физическое лицо, действующее в одной стране, но проживающее в другой стране более 183 дней в году. Для нерезидентов могут быть установлены особые правила налогообложения.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- а) объект налогообложения;
- б) налоговая база;
- в) налоговый период;
- г) налоговая ставка;
- д) налоговые льготы;
- е) порядок исчисления налога;
- ж) порядок и сроки уплаты налога.

Все элементы налогообложения определяются законодательными органами власти соответствующего уровня.

**Бюджет** – система императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства в процессе перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом национального дохода) для образования основного общегосударственного фонда денежных средств и его использования.

**Бюджетная система Российской Федерации** – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

**Бюджетный план** – юридически оформленный документ, в котором в количественном выражении отражается получение и распределение государственных денежных ресурсов, необходимых для выполнения основных функций государства.

**Консолидированный бюджет** – свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории.

**Налогово-бюджетный федерализм** – совокупность таких отношений между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами, при которых региональные и местные власти, наряду с федеральной властью, самостоятельно определяют налогово-бюджетную политику на соответствующем уровне.

**Доходы бюджета** – экономические отношения, возникающие у государства с предприятиями, организациями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда.

**Дотация** – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

**Субвенция** – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определённых целевых расходов.

**Субсидия** – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

## 1.6. ФУНКЦИИ НАЛОГОВ И ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ

Экономическая сущность налога проявляется через его **функции** (рис. 1.3). Каждая из выполняемых налогом функций проявляет внутреннее свойство, признаки и черты налога, а также показывает, каким образом реализуется общественное назначение налога как части единого процесса воспроизводства, инструмента распределения и перераспределения доходов.

**Фискальная функция** представляет собой основную функцию налога. Она изначально присуща любому налогу, любой налоговой системе любого государства. Это естественно, ведь главная задача взимания налога – образование государственного денежного фонда путём изъятия части доходов организаций и граждан для создания материальных условий существования государств и выполнения им собственных функций: обороны страны, защиты правопорядка, решения социальных, природоохранных задач и др.



**Рис. 1.3. Функции налогов**

Как активный участник распределительных и перераспределительных процессов налоги не могут не оказывать существенного воздействия на сам процесс воспроизводства. Здесь находит своё проявление **стимулирующая функция** налогов.

Её практическая реализация осуществляется через систему налоговых ставок и льгот, налоговых вычетов, налоговых кредитов, финансовых санкций и налоговых преференций. Так, государство, оперируя этими инструментами, вынуждает хозяйствующие субъекты действовать в том направлении, которое выгодно государству.

Немаловажное значение в реализации этой функции имеет и налоговая система сама по себе: вводя одни налоги и отменяя другие, государство стимулирует развитие определённых производств, регионов и отраслей, одновременно сдерживая развитие других. С помощью налогов государство целенаправленно влияет на развитие экономики и отдельных её отраслей, структуру и пропорции общественного воспроизводства, накопление капитала. При этом проявляется тесная связь стимулирующей функции налогов с распределительной.

Стимулирующая функция имеет подфункцию, которая называется **дестимулирующей**. Как правило, используя дестимулирующую функцию налога, государство увеличивает налоговое бремя и тем са-

мым может препятствовать развитию отдельных отраслей или социально-экономических процессов. Как правило, действие этой подфункции связано с установлением повышенных ставок налогов. Примером могут служить меры государства, направленные на поддержку внутренних производителей при помощи запретительных импортных таможенных пошлин.

**Регулирующая функция** имеет черты стимулирующей функции. Изменяя налоговые ставки на прибыль, государство может создавать или уменьшать дополнительные стимулы для капиталовложений, а манипулируя уровнем косвенных налогов, может воздействовать на уровень цен, следовательно, и на уровень потребления.

Наиболее тесно связана с фискальной функцией налога его **распределительная функция**. Суть данной функции заключается в том, что с помощью налогов через бюджет и внебюджетные фонды государство перераспределяет финансовые ресурсы из производственной сферы в социальную (от богатых – к бедным, от работающих – к неработающим), осуществляет финансирование крупных межотраслевых и социальных целевых программ, имеющих общегосударственное значение, в силу чего данная функция иногда называется социальной.

С распределительной и фискальной функциями тесно связана **контрольная функция**. Механизм выполнения этой функции проявляется, с одной стороны, в проверке эффективности хозяйствования, с другой стороны, в контроле за действенностью проводимой экономической политики государства. В условиях острой конкуренции налоги становятся одним из важнейших инструментов независимого контроля за эффективностью финансово-хозяйственной деятельности. При прочих равных условиях из конкурентной борьбы выбывает тот, кто не может рассчитаться с государством. Одновременно нехватка в бюджете финансовых ресурсов сигнализирует государству о необходимости внесения изменений в налоговую, социальную или бюджетную политику.

С введением Патентной системы налогообложения (ПСН) и налога на профессиональный доход (НПД) у налога появилась новая, **дисциплинарная функция**. Российские НДС и ПД распространяется на сферы деятельности, в которых контроль со стороны налоговых органов затруднен, обычно это относится к видам деятельности, осуществляемым в сфере налично-денежного обращения (розничная торговля, оптовая торговля, сфера услуг и т.д.). Эти налоги уплачиваются вне зависимости от фактических результатов хозяйственной деятельности на основе расчётных показателей, определённых на законодательном уровне. Одна из целей их введения – повышение налоговой дисциплины среди незаконопослушных налогоплательщиков. Государство име-

ет право устанавливать для налогоплательщиков фиксированный доход и взимать с него определённый процент.

### **1.7. НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ. ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ. КОЭФФИЦИЕНТ ЭЛАСТИЧНОСТИ НАЛОГОВ**

Налоговое бремя представляет собой показатель совокупного воздействия налогов на экономику страны в целом или отдельного налогоплательщика.

Налоговое бремя определяют на макроуровне и микроуровне.

**Макроуровень** – исчисление размера налогового бремени на экономику и население всей страны.

**Микроуровень** – расчёт налоговой нагрузки на конкретные организации, а также исчисление налоговой нагрузки на работника.

**Налоговое бремя на экономику** представляет собой отношение всех поступивших налогов от юридических и физических лиц к валовому внутреннему продукту. Экономический смысл этого показателя состоит в оценке доли ВВП, перераспределяемой с помощью налогов. Данный показатель рассчитывается по формуле:

$$B_p = N_{\text{юф}} : \text{ВВП},$$

где  $B_p$  – уровень налогового бремени;  $N_{\text{юф}}$  – все налоги, уплаченные и ЮЛ, и ФЛ; ВВП – стоимостное выражение количества произведённых товаров (выполненных работ, оказываемых услуг) в стране.

Недостаток данного показателя заключается в том, что он определяет уровень налогового гнета среднестатистического налогоплательщика без учёта индивидуальных особенностей конкретного хозяйствующего субъекта.

**Налоговое бремя на население** в целом представляет собой отношение всех уплаченных налогов на душу населения к среднедушевому доходу населения страны. Этот показатель рассчитывается по формуле

$$B_p = (N_n : Ч_n) : (Д : Ч_n),$$

где  $N_n$  – все уплаченные населением налоги;  $Ч_n$  – численность населения страны;  $Д$  – сумма полученных населением доходов.

Недостаток этого показателя состоит в его неточности, связанной с невозможностью учёта суммы налогов, уплачиваемых населением, в стоимости приобретаемых товаров (работ и услуг).

**Налоговое бремя на работника** фактически равно ставке налога на доходы физических лиц – единственного налога, взимаемого с до-



ходов работников. Расчёт данного показателя осуществляется по формуле

$$B_p = N_p : D_p,$$

где  $N_p$  – налог на доходы физических лиц, удерживаемый из дохода работника;  $D_p$  – доход работника.

Для расчёта налогового бремени на организацию используются четыре показателя. Расчёт **первого показателя** осуществляется по формуле

$$B_p = N_n : B,$$

где  $N_n$  – налоги, уплачиваемые организацией;  $B$  – выручка организации.

Данный показатель отражает долю выручки организации, направляемую на погашение налоговых обязательств. Недостаток этого показателя заключается в том, что выручка является более емким показателем, чем доход организации. Таким образом, доход – часть выручки организации.

**Второй показатель** исчисляется по формуле

$$B_p = N_q : П,$$

где  $П_q$  – чистая прибыль, остающаяся после уплаты налогов.

Данный показатель отражает часть чистой прибыли, которая изымается у организации в форме налогов. Недостаток данного показателя состоит в том, что чистая прибыль представляет собой лишь часть дохода, оставшуюся у организации после уплаты всех налогов.

**Третий показатель** определяется по формуле:

$$B_p = N_n : D_c,$$

где  $D_c$  – добавленная стоимость, которая, в свою очередь, может быть представлена в следующем виде:

$$D_c = A_m + Z_n + N_n,$$

здесь  $A$  – амортизационные отчисления;  $Z_n$  – затраты на оплату труда.

Данный показатель характеризует то, какая часть добавленной стоимости направляется организацией на погашение её налоговых обязательств.

В целях исключения влияния амортизационных сумм на величину налоговой нагрузки используют **четвёртый показатель**, и которым фискальные изъятия соизмеряются с вновь созданной стоимостью. Вновь созданная стоимость исчисляется путём вычета из добавленной стоимости сумм амортизационных отчислений.

В этом случае налоговое бремя определяется по формуле:

$$B_p = H_{\Pi} : C_b,$$

где  $C_b$  – вновь созданная стоимость.

При этом:

$$C_b = B_p + \text{НДС} + A_k + D_b - P_b - M_3 - A_m,$$

где  $B_p$  – выручка от реализации; НДС – налог на добавленную стоимость;  $A_k$  – акцизы;  $D_b$  – внереализационные доходы;  $P_b$  – внереализационные расходы;  $M_3$  – материальные затраты;  $A_m$  – амортизационные отчисления.

Достоинство четвёртого показателя заключается в том, что налоговое бремя при его расчёте определяется относительно реального дохода организации.

**Коэффициент эластичности налогов.** Для характеристики уменьшения налоговых поступлений под влиянием определяющих экономических факторов (валовой национальный продукт, доходы населения и др.) в макроэкономике применяется коэффициент эластичности налогов ( $\Theta$ ):

$$\Theta = \frac{\Delta y}{y} : \frac{\Delta x}{x},$$

где  $X$  – начальный уровень анализируемого фактора;  $\Delta$  – прирост значения анализируемого фактора;  $y$  – начальный уровень налоговых поступлений (всех налогов, группы налогов или отдельного налога);  $x$  – прирост налоговых поступлений.

Коэффициент эластичности налогов показывает на сколько процентов изменяются налоговые поступления при изменении определяющего фактора на 1%.

Если  $\Delta x = 0,01x$ , то  $\Theta = 100 \frac{\Delta y}{y}$ . При этом будем иметь  $\Theta = 1,0$ .

Единичная эластичность свидетельствует о том, что налоговые поступления в бюджет (во внебюджетные фонды) изменяются пропорционально изменению анализируемого фактора.

При  $\Delta y < 0,01y$  имеем  $\Theta < 1,0$  – налоги неэластичны, т.е. налоговые поступления изменяются в меньшей степени, чем анализируемый фактор.

При  $\Delta y > 0,01y$  имеем  $\Theta > 1,0$  – налоги эластичны, т.е. налоговые поступления увеличиваются (изменяются) более быстрыми темпами, чем величина анализируемого фактора.

Исследование эластичности отдельных видов налогов при проектировании налоговой системы позволяет найти её оптимальный вариант, обеспечивающий максимизацию поступлений налогов при заданном налоговом бремени или минимизацию налогового бремени при заданном уровне налоговых поступлений (например, в частности, выявление оптимального соотношения налога на прибыль и налога на пользование недрами).

Такие исследования позволяют также находить оптимальные, с точки зрения роста налоговых поступлений, направления экономического развития в сферах производства и потребления (например, повышение конкурентоспособности товара на основе улучшения его качества и расширения границ товарного рынка даёт возможность увеличить сбор налога с продаж).

Ни один из представленных показателей налоговой нагрузки на организацию не является универсальным, так как бремя прямых и косвенных налогов распределяется между продавцом и покупателем в зависимости от конъюнктурных колебаний рынка. Однако каждый из этих показателей может быть применен организацией для анализа возможных финансовых последствий при внесении государством изменений в налоговую систему, увеличении числа налогов, налоговых ставок или налоговых льгот.

Многовековая практика построения налоговых систем в странах с цивилизованной рыночной экономикой свидетельствует о том, что изъятие у налогоплательщика до 30% дохода – это та черта, за которой невозможна эффективная предпринимательская деятельность, результатом чего становится сокращение сбережений и инвестиций в экономику. Иными словами, государство не должно изымать у налогоплательщика более его доходов.

Вместе с этим предельно допустимые показатели налогового бремени на микро- и макроуровне зависят в первую очередь от уровня обязательств, которые берет на себя государство в отношении конкретного жителя страны и экономики в целом. Иначе говоря, уровень налогового бремени зависит от доли участия государства в расходах населения на оплату образовательных, коммунальных услуг, а также и научно-исследовательских, инвестиционных, социальных и других программах.

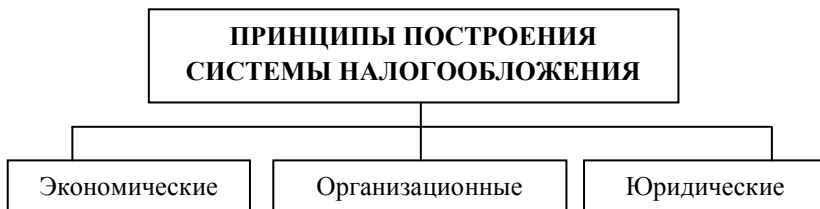
## **1.8. ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Налоговые системы разных стран отличаются друг от друга по видам и структуре налогов, налоговым ставкам, способам взимания, фискальными полномочиями органов власти, по уровню, масштабам и

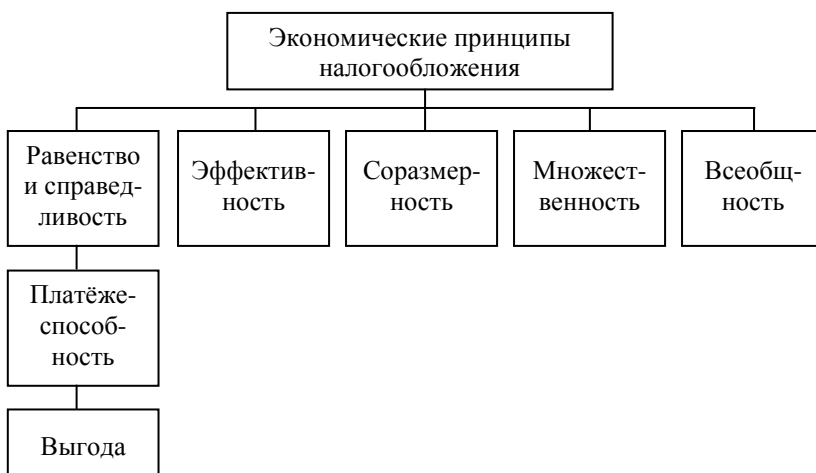
количеству предоставляемых льгот и по ряду других важнейших признаков. Вместе с тем существует нечто, объединяющее все эти системы: они построены с соблюдением определённых правил и положений, т.е. принципов налогообложения. И это не случайно, поскольку без соблюдения общих, единых для всех фундаментальных требований, сформированных на основе положений теории, невозможно построение оптимальной, справедливой и эффективной системы налогообложения.

Разработанные ещё в XVIII–XIX вв. уточненные в XX в. с учётом реалий экономической и финансовой теории и практики принципы налогообложения в настоящее время сформированы в определённую систему. Указанную систему принципов можно объединить в три направления налогообложения (рис. 1.4).

Рассмотрим подробнее экономические принципы налогообложения (рис. 1.5).



**Рис. 1.4. Принципы построения системы налогообложения**



**Рис. 1.5. Экономические принципы налогообложения**

В ряду экономических принципов следует выделить принцип равенства и **справедливости**. Согласно этому принципу распределение налогового бремени должно быть всеобщим и равным, т.е. каждый налогоплательщик обязан вносить справедливую долю в государственную казну. Всем юридическим и физическим лицам необходимо принимать материальное участие в финансировании потребностей государства соизмеримо доходам, получаемым ими под покровительством и при поддержке государства.

Налоги должны взиматься в строгом соответствии с материальными возможностями конкретного налогоплательщика. Современные налоговые системы строятся в основном на прогрессивном налогообложении доходов, а зачастую – и капитала. Прогрессивное налогообложение более справедливо, поскольку обеспечивает большее равенство плательщиков. Те налогоплательщики, которые получают от государства больше материальных или иных благ, должны больше платить налогов.

Одновременно с этим, налогоплательщики, находящиеся в равном положении, должны рассматриваться налоговым законодательством одинаково, т.е. плательщики с одинаковыми доходами облагаются налогом по одинаковой ставке.

В мировой практике существует два подхода к реализации принципа равенства и справедливости.

**Первый подход** состоит в обеспечении **выгоды налогоплательщика**. Согласно этому подходу уплачиваемые налоги в определённой мере должны соответствовать тем выгодам, которые налогоплательщик получает от услуг государства. Иными словами, налогоплательщику должна возвращаться часть уплаченных налогов путём выплат из бюджета, получения различного рода компенсаций, финансирования образования, здравоохранения и других социальных затрат. Таким образом, в данном случае имеет место связь указанного подхода со структурой расходов бюджета.

**Второй подход** в реализации принципа равенства и справедливости состоит в **способности налогоплательщика платить налоги**. В данном случае этот подход не связан со структурой расходов бюджета. Каждый платит свою долю в зависимости от платёжеспособности.

В построении мировых налоговых систем эти два подхода, как правило, сочетаются, что обеспечивает наиболее благоприятные условия для реализации этого важнейшего принципа построения налоговой системы.

С принципом равенства и справедливости также тесно связан принцип **всеобщности налогообложения**. Согласно этому принципу

каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги, участвуя таким образом в финансировании общегосударственных расходов.

Это означает, что налоговое законодательство не должно делать исключений для отдельных категорий налогоплательщиков, как это практиковалось в первые годы формирования российской налоговой системы, когда военнотруженики, работники прокуратуры и работники некоторых других профессий освобождались от уплаты налога на доходы физических лиц. Вместе с тем указанный принцип не носит абсолютного характера. Принцип всеобщности налогообложения не означает, что все без исключения граждане обязаны платить налоги вне зависимости от того, имеют они доход или владеют имуществом. Он распространяется не на всех лиц без исключения, а лишь на тех, кто подпадает под понятие «налогоплательщик». Среди экономических принципов налогообложения принципиальное значение имеет принцип эффективности. Этот принцип фактически состоит из двух самостоятельных принципов, объединенных общей идеологией эффективности.

**Первый принцип эффективности** состоит в следующем. Налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений или, по крайней мере, это влияние должно быть минимальным. Иными словами, налоги не должны мешать развитию производства, одновременно содействуя проведению политики стабилизации и развитию экономики страны.

Эффективная налоговая система подразумевает наличие в ней инструментов, стимулирующих экономический рост, хозяйственную активность граждан и организаций.

Суть **второго принципа эффективности** состоит в необходимости обеспечения низких издержек государства при сборе налогов и на содержание налогового аппарата. Иными словами, административные расходы по управлению налоговой системой и соблюдению налогового законодательства должны быть минимальными. Соблюдение этого принципа в современных условиях осложняется в связи с ростом затрат на содержание налоговых и других контролирующих органов, вызванных необходимостью борьбы с теневой экономикой и уклонением от уплаты налогов. Финансовые издержки государства растут также в связи с усложнением налогового законодательства и необходимостью укрепления материально-технической базы контролирующих органов.

Следует отдельно выделить принцип **соразмерности** налогов, который заключается в необходимости соблюдения обоснованного соотношения наполняемости бюджета и последствий налогообложения для налогоплательщиков. Данный принцип также можно сформулировать

как **принцип экономической сбалансированности** интересов налогоплательщиков и государственной казны. Согласно этому принципу при установлении налогов и их основных элементов необходимо учитывать экономические последствия для бюджета, развития экономики в целом, а также для конкретных налогоплательщиков в части усиления налогового бремени.

Принцип **множественности** налогов состоит в том, что налоговая система государства должна быть основана на совокупности дифференцированных налогов и объектов обложения. Комбинация различных налогов и облагаемых объектов должна образовывать такую систему, которая бы отвечала требованию оптимального перераспределения налогов по плательщикам.

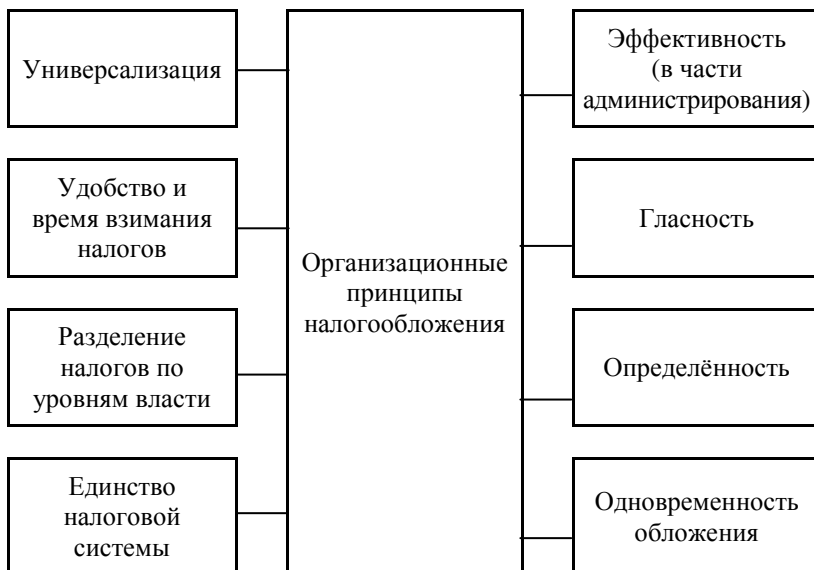
Множественность налогов позволяет создать предпосылки для проведения государством гибкой налоговой политики. Только при соблюдении этого принципа можно в большей мере уловить платёжеспособность налогоплательщиков, выровнять и ослабить общее налоговое бремя. Кроме того, принцип множественности налогов позволяет обеспечить взаимодополняемость налогов, поскольку искусственное занижение налогоплательщиком платежей по одному налогу неизменно влечёт за собой рост платежей по-другому. Соблюдение принципа множественности налогов усложняет для недобросовестных налогоплательщиков возможность укрывательства от налогообложения.

Использование данного принципа важно также для стабильности государственных финансов, особенно в период обострения кризисной ситуации в экономике. Это связано с тем, что экономически более обоснованно иметь много источников пополнения бюджета со сравнительно низкими ставками и широкой налогооблагаемой базой, чем ограниченное число видов налоговых поступлений с высокими ставками налогообложения.

Проанализируем организационные принципы налогообложения (рис. 1.6).

Исключительное значение при формировании налоговой системы имеет принцип универсализации налогообложения. Суть его можно выразить двумя взаимосвязанными требованиями.

Во-первых, налоговая система должна предъявлять одинаковые требования к эффективности хозяйствования конкретного налогоплательщика вне зависимости от форм собственности, от его отраслевой или иной принадлежности. Иными словами, не должны устанавливаться дополнительные налоги, повышенные ставки налогов или налоговые льготы в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы предприятия, гражданства физического лица и т.д.



**Рис. 1.6. Организационные принципы налогообложения**

Кроме того, налоги не могут устанавливаться либо различно применяться исходя из политических, экономических, этнических, конфессиональных или иных подобных критериев.

Во-вторых, должен быть обеспечен одинаковый подход к исчислению налогов вне зависимости от источника, или места образования дохода, или объекта обложения.

Одним из важнейших принципов является принцип **удобства и времени взимания** налога для налогоплательщиков. Исходя из этого принципа, каждый налог должен взиматься в такое время и такими способами, которые предоставляют наибольшие удобства для налогоплательщиков. Иными словами, процедуру уплаты налога необходимо максимально упростить. Следуя данному принципу, наилучшими являются налоги на потребление, когда уплата налога осуществляется одновременно с покупкой товара или оплатой работ или услуг.

В условиях федеративного государства важную роль играет принцип **разделения налогов по уровням власти**. Данный принцип в обязательном порядке должен быть закреплён в законе. Он устанавливает, что каждый орган власти (федеральный, региональный, местный) наделяется конкретными полномочиями в области введения, отмены налогов, установления льгот, ставок налогов и других элементов налогообложения. В то же время зачисление налогов в бюджеты разных



уровней должно регулироваться соответствующим бюджетным законодательством. В частности, это может быть отражено в базовом федеральном законе в России (БК РФ) или же в принимаемых ежегодно законах о федеральном и региональных бюджетах.

Из единства финансовой политики, включая налоговую политику, вытекает ещё один важный принцип – принцип **единства налоговой системы**. Согласно ему, не должны устанавливаться налоги, нарушающие единство экономического пространства и налоговой системы страны. Поэтому недопустимо введение налогов, которые могут прямо или косвенно ограничивать свободное перемещение в пределах территории страны товаров (работ или услуг) или финансовых средств, либо как-то иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических и юридических лиц. Не должны, в частности, устанавливаться налоги, ограничивающие перемещение физических лиц, товаров (работ или услуг) между разными территориями или муниципальными образованиями в пределах территории страны. Вместе с тем налоговая система должна исключать возможность «экспорта налогов». Поэтому не могут устанавливаться региональные или местные налоги, если их уплата переносится на налогоплательщиков других внутригосударственных территориальных образований.

Важное значение имеет также организационный принцип **эффективности налогообложения**, суть которого заключается в том, что система администрирования в налогообложении должна быть простой и одновременно обеспечивать эффективный контроль за выполнением налогоплательщиками требований налогового законодательства. Государство обязано информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, давать разъяснения и консультации о порядке исчисления и уплаты налогов. Через эту функцию государства проявляется принцип гласности, означающий требование официального опубликования налоговых законов, других нормативных актов, затрагивающих налоговые обязанности налогоплательщика.

Рациональная и устойчивая налоговая система невозможна без соблюдения принципа **определённости**. Данный принцип означает, что при установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Налог не может считаться установленным, если не определены плательщики данного налога, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Неопределённость норм в законах о налогах может привести к произволу со стороны государственных органов и должностных лиц в отношениях с налогоплательщи-

ками, нарушению прав граждан и организаций. «Ubi jus incertum, ibi nullum» – когда закон не определён, он не существует – гласит одна из аксиом древнеримского права. Данный принцип требует от законодателя предоставления налогоплательщику полной и достоверной информации. Налоговое законодательство не может толковаться произвольно, поэтому оно должно быть законом прямого действия, исключая необходимость издания поясняющих его инструкций, писем, разъяснений и других нормативных документов.

Согласно этому принципу сумма, способ и время платежа должны быть совершенно точно и заранее известны налогоплательщику. Это создаёт устойчивость основных видов налогов и налоговых ставок в течение ряда лет. В то же время налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к изменяющимся социально-экономическим условиям. При этом должна обеспечиваться возможность уточнения её с учётом изменений политической и экономической конъюнктуры на основе ежегодно принимаемых государством законов.

Принцип **одновременности обложения** означает, что в нормально функционирующей налоговой системе не допускается обложение одного и того же источника или объекта двумя или несколькими налогами. Иными словами, один и тот же объект может облагаться налогом только одного вида и только один раз за определённый законодательством налоговый период. Соблюдение данного принципа в современных условиях усложняется вследствие углубления процесса глобализации мировой экономики и связанного с ним широкого перелива капитала. В этих условиях неизбежно обложение одного и того же дохода налогами в двух и более странах. Эта проблема решается путём подписания межгосударственных соглашений об избежании двойного налогообложения.

Рассмотрим юридические принципы налогообложения (рис. 1.7).

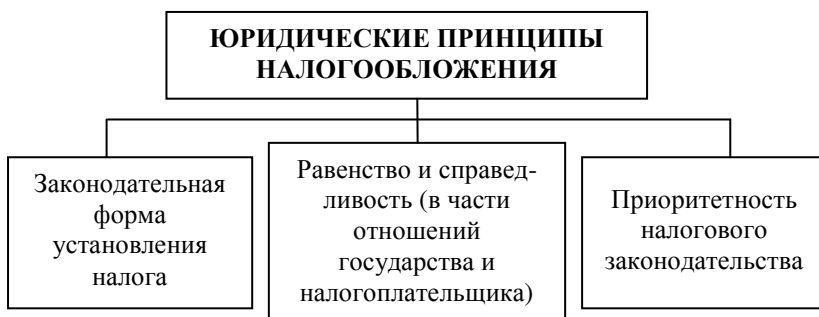


Рис. 1.7. Юридические принципы налогообложения

Принцип **законодательной формы установления** налога предусматривает, что налоговое требование государства и налоговое обязательство налогоплательщика определяются исключительно законодательно. Налоги не имеют права быть произвольными. Поэтому только закон должен содержать перечень налогов, порядок их установления, изменения и отмены, основные элементы налога, а также порядок его исчисления и уплаты.

Реализация данного принципа обеспечивает детальную структурированность и целостность национальной налоговой системы, а также жесткую централизацию управления налогами со стороны государства на базе налогового законодательства.

С указанным принципом тесно связан юридический принцип **равенства и справедливости**. Суть данного принципа состоит в обеспечении справедливого администрирования налогов, равенства государства и налогоплательщиков. Налоговые законы должны четко прописывать права, обязанности и ответственность обеих сторон, не допуская ничьей дискриминации.

Важным является принцип **приоритетности налогового законодательства**, который проявляется через недопустимость содержания норм, устанавливающих особый порядок налогообложения в актах, регулирующих отношения в целом и не связанных с вопросами налогообложения. Это означает, что если в «неналоговых» законах присутствуют нормы, касающиеся налоговых отношений, то применять их можно только в том случае, если они подтверждены и соответствуют нормам, содержащимся в налоговом законодательстве. Таким образом, при коллизии норм должны применяться положения именно налогового законодательства. Данный принцип нельзя понимать расширительно, поскольку он касается лишь тех случаев, когда затрагиваются положения, касающиеся сферы исключительно налогового регулирования, в частности, установления льгот для отдельных налогоплательщиков, индивидуальных налоговых ставок, особых условий налогообложения и т.д.

Содержание как всей системы принципов в целом, так и каждого направления, не является общепринятым в мировой теории и практике. Вместе с тем существуют принципы, которые неоспоримы и признаются в качестве аксиомы.

В то же время приведенные принципы налогообложения представляют собой ключевые положения, которыми необходимо руководствоваться при формировании и совершенствовании налоговой системы с учётом конкретных экономических, политических и социальных условий развития общества. Каждая страна для обеспечения ста-

бильного и поступательного развития своей экономики обязана учитывать базовые принципы построения налоговой системы, просчитать все экономические и социальные последствия при отступлении от того или иного принципа.

Отдельные принципы налогообложения, такие как множественность налогов, удобство, экономность и некоторые другие, обязательны и достаточно легко выполнимы. Абсолютное же соблюдение других принципов, например, равенства, справедливости, соразмерности и других, практически невозможно, но государство обязано стремиться к их соблюдению при построении налоговой системы.

## 1.9. КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВ

По своей общей структуре, принципам построения и перечню налогов российская налоговая система в основном соответствует системам налогообложения юридических и физических лиц, действующим в странах с рыночной экономикой. Наиболее полное представление об отечественной налоговой системе может дать классификация налогов по различным признакам.

Налоговым кодексом Российской Федерации предусмотрено деление налогов на три группы: федеральные, региональные и местные. Таким образом, в зависимости от уровня налогоплательщика, налоги необходимо классифицировать **по принадлежности к уровню власти** (табл. 1.1).

Налоговая система Российской Федерации включает 13 видов налогов и сборов, в том числе восемь федеральных, три региональных и два местных налога. Кроме того, НК РФ предусмотрена возможность применения специальных налоговых режимов, при которых для отдельных категорий налогоплательщиков уплата большинства налогов заменяется единым налогом.

**Федеральные налоги** установлены НК РФ и являются обязательными к уплате на всей территории страны.

Перечень **региональных налогов** также содержится в Кодексе, но эти налоги вводятся в действие законами субъектов Российской Федерации и являются обязательными к уплате на территории соответствующего субъекта. Вводя в действие региональные налоги, законодательные органы власти субъектов Российской Федерации определяют налоговые ставки по соответствующим видам налогов, но в пределах, установленных НК РФ, а также налоговые льготы. Все остальные элементы региональных налогов установлены соответствующей главой НК РФ. Такой же порядок введения **местных** налогов с той лишь разницей, что они вводятся в действие представительными органами муниципальных образований.

## 1.1. Классификация налогов по принадлежности к уровню власти

Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги	Местные налоги	Налоги, установленные специальными налоговыми режимами
1. НДС	1. Налог на имущество организаций	1. Земельный налог	1. Единый сельскохозяйственный налог
2. Акцизы	2. Налог на игорный бизнес	2. Налог на имущество физических лиц	2. Единый налог при упрощённой системе налогообложения
3. НДФЛ	3. Транспортный налог		3. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции
4. НПО			4. Налог при патентной системе налогообложения.
5. НДСПИ			5. Налог на профессиональный доход
6. Водный налог			
7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов			
8. Государственная пошлина			

Следует отметить, что перечень региональных и местных налогов является исчерпывающим, т.е. ни один орган законодательной власти субъекта Российской Федерации и представительный орган местного самоуправления не имеет права ввести ни одного налога, не предусмотренного НК РФ. Это положение создаёт для налогоплательщиков уверенность в неизменности налоговой системы страны.

В связи с происходящими процессами глобализации появилась и такая разновидность налогов как **межгосударственные налоги**. В частности, в странах-членах Европейского Союза действует единый налог на импортную (из третьих стран) продукцию сельскохозяйственного производства, средства от которого поступают в бюджет этого общества.

Возможно, аналогичные виды межгосударственных налогов появятся и в странах-членах таможенного союза России и Беларуси, Казахстана, в частности, для финансирования совместных межгосударственных программ. Исключительные особенности имеет российская налоговая система в части классификации налогов по **субъекту уплаты**, т.е. налогов, уплачиваемых юридическими и физическими лицами (табл. 1.2).

Как видно из приведённых данных, преобладающее значение в российской налоговой системе имеют налоги, уплачиваемые *юридическими лицами*. Из 13 видов налогов, установленных налоговой системой РФ, восемь налогов уплачиваются юридическими лицами, уплата трёх налогов возложена как на юридических, так и на физических лиц, и два налога платят исключительно физические лица. Из пяти видов налогов, действующих в системе специальных налоговых режимов, пока только один налог – единый налог при действии соглашения о разделе продукции – уплачивается исключительно юридическими лицами. Два налога платят как физические лица-предприниматели без образования юридического лица, так и юридические лица. Два налога платят только физические лица-предприниматели.

Классифицируя российскую систему налогов и сборов по субъекту уплаты важно подчеркнуть ещё одно важное обстоятельство. Конкретные налогоплательщики-юридические лица уплачивают гораздо меньше налогов, чем это предусмотрено в НК РФ. Это вызвано тем обстоятельством, что в их числе достаточно много специфических налогов, уплата которых возложена на ограниченное число организаций. К таким налогам относятся, в частности, акцизы, НДС, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина, налог на игорный бизнес, транспортный налог. При этом акцизы на отдельные виды товаров, плательщиками которых формально являют-

## 1.2. Классификация налогов по субъекту уплаты

Налоги и сборы, взимаемые с юридических лиц	Налоги, взимаемые с физических лиц	Налоги и сборы, взимаемые и с юридических, и с физических лиц
1. НДС	1. НДФЛ	1. Земельный налог
2. Акцизы	2. НИФЛ	2. Транспортный налог
3. НПО	3. Патентная система налогообложения	3. Государственная пошлина
4. НИО	4. НПД	4. ЕСХН
5. Налог на игорный бизнес		5. Единый налог при упрощённой системе налогообложения
6. НДСИ		
7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов		
8. Водный налог		
9. Единый налог при действии соглашения о разделе продукции		

ся юридические лица, фактически (а не номинально, как другие косвенные налоги) платят непосредственно потребители, т.е. физические лица.

Вместе с тем о роли соответствующей категории налогов в налоговой системе страны следует судить в основном не с позиции количества соответствующих видов налогов, а с качественной стороны – их доли в общей сумме налоговых поступлений. В России преобладает

доля налогов, взимаемых с юридических лиц. В структуре доходов консолидированного бюджета, несмотря на имеющуюся тенденцию роста, поступления налогов от физических лиц составляют не более 20%. Данный показатель значительно ниже, чем в других развитых странах, где налоги, уплачиваемые физическими лицами, обеспечивают 50...60% всех налоговых доходов бюджетов.

Большое значение для характеристики налоговой системы имеет установленные в стране **методы распределения** налогов и налоговых доходов между бюджетами различных уровней. В мировой практике используются три подобных метода.

1. **Закрепление налогов** за бюджетом соответствующего уровня. В данном случае речь идет не о праве соответствующих органов власти устанавливать тот или иной налог и его элементы, а о закреплении на постоянной основе поступлений данного налога в бюджет определённого уровня. В связи с этим их нередко называют *закреплёнными* налогами. Указанные налоги не могут зачисляться в бюджеты другого уровня. Таким образом, закреплённые налоги – это налоги, которые на постоянной основе закреплены за соответствующим бюджетом и полностью зачисляются в данный бюджет. В российской налоговой системе указанная форма используется в части местных налогов, которые целиком и полностью закреплены и поступают в местные бюджеты. Распределение налогов между бюджетами разных уровней регулируется исключительно налоговым законодательством, т.е. НК РФ.

2. **Распределение доходов от поступления** федеральных налогов между федеральным, региональными и местными бюджетами, а также доходов от региональных налогов – между региональными и местными бюджетами. Распределение доходов от поступления налогов *между бюджетами разных уровней* осуществляется, как правило, не налоговым, а бюджетным законодательством. В отдельных странах это происходит ежегодно при утверждении соответствующих бюджетов. В этом случае в ходе бюджетного планирования осуществляется регулирование доходной базы бюджетов путём ежегодного утверждения в законе о бюджете доли доходов от каждого налога, поступившего на данной территории, в соответствующих бюджетах. В связи с этим указанные налоги называют *регулирующими*. Таким образом, регулирующие налоги – это те налоги, от доходов которых в процессе бюджетного планирования производится отчисления в бюджеты нижестоящего уровня с целью улучшения их сбалансирования. В БК РФ, начиная с 2005 г., установлено распределение (путём установления соответствующих нормативов) доходов от ряда федеральных налогов между бюджетами субъектов Российской Федерации и федеральным бюджетом по постоянной основе. Также на постоянной основе закреплено



распределение отдельных федеральных налогов между федеральным и местными бюджетами. В частности, доходы от поступления налога на доходы физических лиц распределены на постоянной основе между региональными и местными бюджетами по нормативам, соответственно, 70 и 30%. Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов поступает на постоянной основе в федеральный бюджет в доле, равной 20%, а в региональные бюджеты – 80%.

Законами же о бюджете устанавливаются краткосрочные, до трёх лет, нормативы распределения налоговых доходов между бюджетами разных уровней. В частности, после зачисления по установленной ставке налога на прибыль в бюджет субъекта Российской Федерации, поступления по нему распределяются между региональными и местными бюджетами в пропорциях, устанавливаемых при утверждении соответствующего регионального бюджета. Второй метод межбюджетного регулирования является самым распространённым в Российской Федерации.

**3. Совместное использование одной и той же налоговой базы** федеральными, региональными и местными властями. Указанная форма в российской налоговой системе не получила широкого распространения. К ней можно с некоторыми оговорками отнести распределение налога на прибыль организаций. В соответствии с НК РФ установлена отдельная ставка данного налога для плательщиков в федеральный бюджет в размере 2%, а также ставка по платежам в бюджеты регионов в размере 18% от налоговой базы. Как правило, указанная форма межбюджетного распределения налогов регулируется налоговым законодательством.

Характеристика налоговой системы с точки зрения её влияния на финансовое положение налогоплательщика и на экономику страны невозможна без классификации налогов по форме взимания, согласно которой налоги делятся на прямые и косвенные.

При классификации налогов принято, что прямые налоги всегда увязаны с доходом налогоплательщика (взимаются посредством именных списков и кадастров), а косвенные имеют отношение к ценам на потребление и связаны только с продажей товаров (как правило, налоги на товары и услуги). Многие экономисты утверждают, что прямые налоги связаны непосредственно с характеристикой плательщика и взимаются с его дохода или собственности, а косвенные – с той деятельностью, которой он занимается. При этом косвенные налоги определяются опосредованным путём, исходя из размеров расходов плательщика. Несмотря на различные подходы к делению налогов на прямые и косвенные, общим для этих подходов является установление окончательного плательщика налога.

В налоговых системах высокоразвитых стран доминирующее положение занимают прямые налоги, их доля к 2019 г. составляла более 40% в общей сумме налоговых поступлений. В целом ряде стран важнейшей формой доходов бюджетов выступает прямое налогообложение личных доходов граждан и прибыли предприятий. Это относится, в частности, к Дании (61,5% в общем объеме налоговых поступлений), Австралии (55,6%), Канаде (44,1%), Швеции (41,6%), США (42,2%). Однако в большинстве европейских стран на прямые налоги делается меньший акцент: во Франции – 21,3, ФРГ – 26,5, Италии – 36,4, Великобритании – 38,7, в целом по ЕС – 30,9%. Поэтому можно говорить о том, что Россия использует европейскую модель налогообложения.

В качестве примера можно рассмотреть доходы федерального бюджета Российской Федерации в 2019 г. (табл. 1.3).

### 1.3. Доходы федерального бюджета в 2019 – 2021 гг., млрд рублей

Показатель	2018	2019	2020	2021
Доходы, всего	18 747,5	19 969,3	20 218,6	20 978,0
ВВП, %	18,5	18,9	18,3	17,7
Нефтегазовые доходы	8714,3	8298,2	7936,3	8018,2
ВВП, %	8,6	7,8	7,2	6,8
из них: завершение налогового маневра в нефтегазовой отрасли и введение НДС		-93,2	174,8	371,6
Базовые нефтегазовые доходы	4699,4	4929,1	5159,3	5386,2
из них: завершение налогового маневра в нефтегазовой отрасли и введение НДС		-1,3	54,9	108,7
Ненефтегазовые доходы	10 033,2	11 671,1	12 282,3	12 959,8
ВВП, %	9,9	11,0	11,1	10,9
Связанные с внутренним производством	5188,2	5916,3	6216,4	6577,9

Продолжение табл. 1.3

Показатель	2018	2019	2020	2021
НДС на товары, реализуемые на территории Российской Федерации, в том числе: повышение ставки НДС с 18% до 20%	3446,5	3986,4 256,9	4279,3 359,8	4609,4 387,5
Акцизы на производимые товары, в том числе: повышение норматива зачисления акцизов на крепкий алкоголь в бюджеты субъектов РФ позапанная передача акцизов на нефтепродукты в бюджеты субъектов Российской Федерации	845,2	969,6 -59,0	959,1 -62,1 -57,0	948,8 -65,6 95,6
Налог на прибыль	896,5	960,3	978,0	1019,7
Связанные с импортом	3151,8	3667,5	3916,9	4204,6
НДС на ввозимые товары в том числе: повышение ставки НДС с 18 до 20%	2432,7	2913,3 268,5	3115,9 287,1	3348,7 308,6
Акцизы на ввозимые товары	95,7	98,7	106,3	111,9
Ввозные таможенные пошлины	623,4	655,5	694,7	744,0
Прочие доходы	1693,2	2087,3	2149,0	2177,3

Некоторые современные экономисты говорят об аморфности понятия косвенного и прямого налогообложения, утверждая, что:

1) при определённых условиях косвенный налог может превратиться в прямой, и наоборот (так, налог на прибыль на монопольном рынке через механизм цен принимает черты косвенного обложения);

2) окончательное распределение налогового бремени является лишь допущением, так как степень переноса не равна нулю в случае с прямыми налогами, не равна 100% в случае с косвенными налогами (безусловно, в этом есть рациональное зерно, но от этого классическое понимание косвенных налогов не изменяется).

Ключевым, определяющим разницу между прямыми и косвенными налогами, критерием является то, что первые могут быть скорректированы с учётом индивидуальных характеристик налогоплательщика, в то время как последними облагаются трансакции (сделки, соглашения), вне зависимости от характеристик продавца и покупателя. Отличительная черта косвенного налога состоит в том, что никакая личностная характеристика, за исключением покупаемого товара на определённом рынке, не влияет на сумму платежа. Само понятие «косвенный» заключается в том, что влияние налога на доход конечного потребителя происходит через его расходы в определённой части цены приобретения товара. Таким образом, деление налогов на прямые и косвенные имеет огромное значение для экономики и, несмотря на определённую условность принципа «переложения», он активно используется в таксономии (науке о налогах, с англ. tax – налог).

Преобладание прямых налогов связывается с административными трудностями во введении НДС в тех странах, где успешно применяется система подоходного налогообложения. Это, как правило, англосаксонские страны, и страны, потерпевшие поражение во второй мировой войне и принявшие американскую модель. Обеспечивая поддержку послевоенного восстановления по плану Маршалла (США) требовали проведения различных институциональных реформ. Одним из видов таких реформ было внедрение системы подоходного налогообложения.

Снижение роли прямого налогообложения связывается с трудностью глобального учёта доходов налогоплательщиков, тогда как расходы учесть гораздо легче. Кроме того, опыт успешного использования НДС во Франции и других европейских странах позволяет использовать механизм как прямого, так и косвенного налогообложения. После успешного его внедрения во Франции этот опыт было решено распространить в Европейском Союзе.

Дальнейшие изменения в налоговой структуре обусловлены тем, что из-за прогрессии в налогообложении экономический рост и инфляция оказывают более сильное влияние на доходы от прямых, а не косвенных налогов.

В настоящее время выбор между системами преимущественно прямого и преимущественно косвенного налогообложения связан, в основном, с успешностью учёта всех доходов своих граждан. Легкость учёта, т.е. низкие затраты на него, слабая коррумпированность чиновников, учёт требований о необременительности налоговой системы являются предпосылками, утверждающими в пользу подоходного налогообложения. К тому же подоходное налогообложение более

прогрессивно, чем другие формы налогообложения, т.е. с ростом доходов платят больший процент.

Трудности введения подоходного налогообложения приводят к необходимости использования других мер, дающих такой же результат. Разница доходов, улавливаемая косвенным методом налогообложения – при потреблении благ, элиминируется большими социальными расходами. Возникающее снижение эффективности регулируется стимулированием экспорта путём зачета платежей по НДС.

Для понимания экономического содержания налогов и проведения анализа существующей в стране налоговой системы большое значение имеет и **классификация налогов по объекту обложения**.

Среди прямых налогов в российской налоговой системе выделяются реальные (имущественные), ресурсные (рентные), личные и вменённые.

**Реальными** налогами облагаются продажа, покупка или владение имуществом, и их взимание не зависит от индивидуальных финансовых возможностей налогоплательщика. Поэтому их ещё называют **имущественными налогами**. К ним относятся, в частности, земельный налог, налоги на имущество физических и юридических лиц, транспортный налог.

С реальными налогами тесно связаны **ресурсные (рентные)** платежи, взимание которых определяется разработкой, использованием и добычей природных ресурсов. Их введение и уплата, как правило, связаны с образованием и получением ренты. К ним следует отнести налог на добычу полезных ископаемых, земельный налог, водный налог.

В отличие же от реальных налогов при взимании **личных** налогов учитываются финансовое положение налогоплательщика, его платёжеспособность. К этой категории относятся: налог на прибыль, налог на доходы физических лиц.

Отличительной особенностью налогов, включённых в группу **вменённых**, является то, что объектом обложения здесь выступает доход, определяемый государством. Указанный доход не зависит от фактических финансовых показателей деятельности налогоплательщика и определяется его потенциальными возможностями, связанными с владением и распоряжением, имеющегося у него имущества. Поэтому данный вид налогов можно назвать одной из разновидностей реальных налогов. Формой такого налога, например, может служить единый налог на вменённый доход. К этой категории налогов относится также и действующий в Российской Федерации налог на игорный бизнес. При его взимании объектом обложения является не фактический, а условно рассчитанный доход, получаемый налогоплательщиком с каждого игрового поля.

Косвенные налоги в свою очередь подразделяются на акцизы, государственную фискальную монополию и таможенные пошлины.

**Акцизы** бывают индивидуальные и универсальные. *Индивидуальные акцизы* представляют собой обложение отдельных видов товаров, сырья, готовой продукции. Они могут устанавливаться и по группам товаров. Примером данного акциза являются действующие практически во всех странах мира, в том числе и в России, акцизы на алкоголь и табак.

*Универсальными акцизами* облагаются, как правило, обороты организаций (объемы реализации, продаж и т.д.), например, НДС, который применяется в мировой налоговой системе с конца 1960-х – начала 1970-х гг., а в Российской Федерации – с 1992 г. В некоторых странах вместо НДС применяется налог с продаж.

**Государственная фискальная монополия** – это полная или частичная монополия государства на доходы от производства и продажи отдельных видов товаров, к которым, как правило, относятся спиртные напитки, соль, табачные изделия, спички, пиво. В налоговой практике государственная фискальная монополия используется не всеми странами; отсутствует она и в российской налоговой системе.

**Таможенная пошлина** – это косвенные налоги (взносы, платежи), взимаемые таможенными органами при ввозе товара на таможенную территорию или его вывозе с этой территории и являющиеся неотъемлемым условием такого ввоза или вывоза. В Российской Федерации таможенная пошлина необоснованно выведена из налоговой системы и, таким образом, не является налогом. В связи с этим ставки и некоторые другие элементы таможенной пошлины устанавливаются не законом, как это присуще налоговым платежам, а Правительством Российской Федерации. Таможенные пошлины в большинстве стран устанавливаются только на импортные товары. Экспорт товаров, как правило, обложению таможенными пошлинами не подлежит. В отличие от других стран в России установлены и экспортные пошлины.

По способу обложения налоги российской налоговой системы классифицируются по трем группам в зависимости от способов взимания налогового оклада (рис. 1.8).

Взимание налога «у источника» осуществляется в тех случаях, когда обязанность по удержанию и перечислению налога в бюджет возложена на налогового агента, т.е. на орган, который выплачивает доход. В данном случае налог удерживается фактически одновременно с выплатой дохода, что исключает возможность уклонения от его уплаты. Говоря иначе, налогоплательщик в этом случае получает часть дохода за вычетом налога, рассчитанного и удержанного налоговым



**Рис. 1.8. Способы взимания налогового оклада**

агентом. Данный способ применяется в основном при обложении налогом доходов лиц наёмного труда, а также других фиксированных доходов. В частности, в российской налоговой системе он характерен для налога на доходы физических лиц (НДФЛ), когда бухгалтерия исчисляет и удерживает данный налог с доходов работников данного предприятия, выполняющих работу по различным видам трудового договора. Этот способ применяется также при обложении налогом на прибыль доходов, полученных иностранными организациями от источников в Российской Федерации. Налог, изъятый налоговым агентом «у источника», поступает сразу в бюджет.

В отличие от предыдущего способа взимание налога «по декларации» представляет собой изъятие части дохода налогоплательщика после его получения. Как видно из названия, указанный способ предусматривает подачу налогоплательщиком в установленный срок в налоговые органы декларации – официального заявления налогоплательщика о своих налоговых обязательствах за определённый период времени. На основе декларации налоговый орган проверяет правильность расчёта налога налогоплательщиком. Декларация фактически является отчётом налогоплательщика, цель которого зафиксировать исчисленную им самостоятельно сумму налога. При подаче декларации налогоплательщик не должен ждать получения от налогового органа извещения об уплате налога, а обязан уплатить налог самостоятельно, в установленный законом срок. Применение этого способа взимания налогового оклада практикуется, как правило, при налогообложении нефиксированных доходов, а также в тех случаях, когда доходы налогоплательщика формируются из множества источников. Взимание налога «по декларации» является наиболее распространённым способом определения налогового оклада, так как он заложен в подавляющем большинстве налогов.

Российское налоговое законодательство предусматривает подачу деклараций, в частности, при уплате налогов физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также по большинству налогов, уплачиваемых

юридическими лицами: НДС, налог на прибыль и др. В данном случае имеют место нефиксированные доходы. При получении налогоплательщиком доходов из множества источников исчисление налога «по декларации» производится в случае установления по данному налогу прогрессивной шкалы налогообложения. Подобный способ применялся в российской налоговой системе в отношении налога на доходы физических лиц до отмены прогрессивной шкалы ставок налогообложения.

Способ «по кадастру» применяется в отношении налогов, имеющих «недвижимый» объект обложения, и, соответственно, не меняющуюся налоговую базу. В основе его применения лежит составленный соответствующими государственными органами кадастр подобных объектов. Кадастр представляет собой реестр, содержащий перечень типичных объектов (земля, имущество), классифицируемых по внешним признакам, к которым относятся, например, размер участка, объём двигателя и т.д. Этот метод применяется, как правило, при обложении земельным и транспортным налогами, уплачиваемыми физическими лицами, а также налогом на имущество физических лиц. На основе кадастра и установленной налоговой ставки налоговым органом исчисляется сумма налога и выписывается уведомление налогоплательщику. Поэтому данный метод ещё называют «по уведомлению». В этом случае налогоплательщик уплачивает налог по уведомлению налогового органа, в котором указываются вид налога, размер платежа и срок уплаты налога.

В российской налоговой системе данная классификация налогов не всегда привязана к конкретному налогу. Один и тот же налог может взиматься разными способами в зависимости от категории налогоплательщика, а также от других факторов. В частности, как отмечалось выше, НДФЛ взимается способом «у источника» с доходов работников предприятия. Однако при уплате НДФЛ физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, используется способ уплаты «по декларации».

Налоговое законодательство предусматривает подачу деклараций при уплате налога на прибыль организаций абсолютным большинством налогоплательщиков. В то же время при налогообложении доходов, полученных иностранными организациями от источников в Российской Федерации, налог на прибыль удерживается «у источника» получения дохода. По способу «у источника» облагаются также отдельные виды доходов по НПО (акциям и другим ценным бумагам) вне зависимости от категории налогоплательщиков. Способом «по кадастру» производится обложение транспортным налогом физических лиц. Юридические лица уплачивают данный налог способом «по декларации».



### 1.4. Классификация налогов по источнику обложения

Выручка от реализации	Издержки производства и обращения	Финансовые результаты	Остаточная прибыль
1. НДС	1. НДС	1. НИО	1. НПО
2. Акцизы	2. Водный налог		2. Государственная пошлина
	3. Налог на игорный бизнес 4. Земельный налог		3. Сборы за пользование объектами животного мира и пользование объектами водных биологических ресурсов
	5. Транспортный налог		

Характеризуя классификацию налогов по источнику обложения, следует, прежде всего, подчеркнуть, что она относится исключительно к налогам, уплачиваемым юридическими лицами, поскольку источник уплаты налога у физических лиц может быть только один – доход (табл. 1.4).

Все источники обложения подразделяются на четыре вида, при этом большинство налогов уплачивается до распределения организацией балансовой прибыли, т.е. за счёт увеличения издержек или снижения прибыли. Тем самым уменьшается облагаемая база по налогу на прибыль.

Вместе с тем, с точки зрения влияния на размер снижения налогооблагаемой прибыли, их роль невелика. Решающее значение для финансового положения налогоплательщика играют налоги, уплачиваемые за счёт выручки от реализации и остаточной прибыли, поскольку из этих источников уплачиваются наиболее значимые налоги, такие как НДС, акцизы, налог на прибыль.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 1

1. Какие экономические принципы налогообложения применяются при построении современных налоговых систем?
2. Раскройте суть экономического и юридического принципов равенства и справедливости.
3. Какие основные теории налогообложения вы знаете? Охарактеризуйте их кратко.
4. Чем налог отличается от других видов платежей?
5. Назовите основные признаки налога. Охарактеризуйте их.
6. Что означает признак императивности налога?
7. В чём состоит суть индивидуальной безвозмездности налога?
8. Назовите и охарактеризуйте элементы налогообложения.
9. Перечислите виды налоговых ставок и дайте им характеристику.
10. Какие существуют методы исчисления налога?
11. Какие способы исчисления и уплаты налога применяются в практике налогообложения?
12. Перечислите источники уплаты налога.
13. Назовите наиболее часто применяемые формы налоговых льгот. В каких целях они предоставляются?
14. Какие функции присущи налогам?
15. Раскройте содержание фискальной функции налогов.
16. В чем состоит содержание распределительной функции налогов?
17. В чём суть стимулирующей функции налогов?
18. Раскройте содержание контрольной функции налогов.
19. Дайте характеристику экономическому и организационному принципам эффективности налогообложения.
20. Назовите основные организационные принципы налогообложения и дайте им характеристику.
21. На каких юридических принципах базируются современные системы налогообложения? Охарактеризуйте их.
22. Все ли принципы налогообложения могут быть учтены при построении современных налоговых систем?
23. Как налоги Российской Федерации классифицируются по принадлежности к уровню власти?
24. Какие особенности имеет российская налоговая система в части классификации налогов по субъекту уплаты?
25. Какие налоги являются важнейшими с позиций формирования доходов бюджетов в Российской Федерации и в развитых зарубежных странах?

26. Назовите методы распределения налогов и налоговых доходов между бюджетами разных уровней.

27. Какова сущность закреплённых налогов? Чем они отличаются от регулирующих?

28. Дайте характеристику классификации налогов по методу взимания. Как подразделяются налоги в зависимости от объекта налогообложения?

29. Назовите отличительные черты взимания налогов «у источника», «по декларации», «по кадастру».

30. Какова классификация налогов Российской Федерации, уплачиваемых юридическими лицами, по источнику обложения?

31. Чем вызвана необходимость принятия НК РФ?

## 2. УПРОЩЁННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

---

### 2.1. ПРАВОВАЯ ОСНОВА И ПРЕИМУЩЕСТВА ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЁННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Упрощённая система налогообложения (УСН)** является самой распространённой системой налогообложения, применяемой субъектами малого предпринимательства (организациями и индивидуальными предпринимателями).

Во-первых, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность с применением УСН, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость. При этом организации освобождены от обязанности по уплате налога на прибыль и частично налога на имущество, а индивидуальные предприниматели освобождены от обязанности по уплате НДФЛ и частично налога на имущество физических лиц (НИФЛ).

Во-вторых, ставки налогообложения доходов, полученных при осуществлении предпринимательской деятельности с применением УСН значительно ниже, чем у организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих основную систему налогообложения.

По выбору налогоплательщика уплачивается либо налог с доходов по ставке 6%, либо доходы минус расходы по ставке 15%.

Размер налога не индексируется на коэффициенты, в связи с чем его размер зависит только от доходов и расходов налогоплательщика.

В-третьих, организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, имеют возможность переносить целиком или частично на текущий налоговый период или на любой год из последующих девяти лет суммы убытков, полученные в предыдущем налоговом периоде.

И последнее, ИП, применяющие в предпринимательской деятельности учёт доходов и расходов, ведут в специальной Книге учёта доходов и расходов позиционным способом. Декларация подаётся один раз в год.

А организации на УСН ведут по-прежнему бухгалтерский учёт в полном объёме в соответствии с ПБУ, ФСБУ и другими нормативно-правовыми актами, составленной бухгалтерскими проводками по каждому факту деятельности организации, применяющей специальные учётные регистры. Обязаны не позднее 31 марта следующего за отчётным годом сдавать в ИФНС ежегодную бухгалтерскую отчётность – годовой баланс, отчёт о финансовых результатах, приложения и пояснительную записку.

Необходимо отметить, что не все организации и индивидуальные предприниматели могут применять УСН. Основным ограничением для применения УСН до настоящего времени является ограничение по размеру дохода налогоплательщика, что не позволяет использовать в своей деятельности УСН огромному количеству организаций и индивидуальных предпринимателей.

Переход к УСН или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно, за исключением некоторых случаев, о чём будет сказано ниже.

Применение УСН организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным п. 3, 4 ст. 284 НК РФ) и частично налога на имущество организаций.

Применение УСН индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным п. 2, 4 и 5 ст. 224 НК РФ) и частично налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности).

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, **не признаются налогоплательщиками НДС**, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со ст. 174 НК РФ (при осуществлении операций в соответствии с договором простого товарищества (договором о совместной деятельности), договором доверительного управления имуществом или концессионным соглашением на территории Российской Федерации).

Обязанность платить имущественный налог организациям и ИП, применяющим упрощённую систему налогообложения, была вменена Федеральным законом № 52-ФЗ от 02.04.2014 г. Он внёс поправки в абзац первый п. 2 ст. 346.11 НК РФ, по которым налог на имущество организаций и ИП при УСН введён в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость.

При этом кадастровая стоимость определяется по состоянию на 1 января текущего года. Базой налогообложения являются все виды недвижимости, имеющие кадастровую стоимость на начало налогового периода, и принадлежащие организации.

## 2.1. Сводная таблица

Вид налога	Порядок налогообложения при УСН
Налог на прибыль	Условное освобождение
НДС	Условное освобождение
Налог на имущество	Частичное освобождение
Транспортный налог	В общем порядке
Земельный налог	В общем порядке
НДФЛ	В общем порядке
Страховые взносы	В общем порядке

К такой собственности относятся:

- торговые и деловые центры, помещения в них;
- офисные и торговые помещения;
- рестораны, кафе, столовые – объекты общественного питания;
- строения бытового обслуживания;
- жилые дома и помещения.

## 2.2. НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ УСН. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПЕРЕХОДА НА УСН

Налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на УСН, и применяющие её в порядке, установленном НК РФ.

С января 2021 года налогоплательщики на УСН получили значительные изменения. Во-первых, увеличился лимит по доходам и численности персонала, позволяющий оставаться на УСН. Во-вторых, ставки (6 и 15%) перестали быть едиными. Налоговую базу теперь придётся делить на две части, и к каждой применять свою ставку. Поправки внесены Федеральным законом от 31.07.20 г. № 266-ФЗ.

В соответствии с Федеральным законом № 266-ФЗ упрощенцы не теряют право на УСН сразу после того, как превысят базовые лимиты. Для них действует переходный период, во время которого увеличиваются ставки налога.

В 2022 году для УСН начал действовать новый коэффициент-дефлятор – 1,096 (приказ Минэкономразвития от 28.10.2021 г. № 654). Базовые лимиты на 2022 год для применения УСН представлены в табл. 2.2.

## 2.2. Базовые лимиты на 2022 г. для применения УСН

Показатель	Базовые условия УСН	Переходный период по УСН	Утрата права на применение УСН
Доходы за квартал, полугодие, 9 месяцев, год	164,4 млн рублей	164,4... 219,2 млн рублей	Более 219,2 млн рублей
Средняя численность сотрудников за квартал, полугодие, 9 месяцев, год	До 100 человек включительно	100... 130 человек	Более 130 человек
Остаточная стоимость основных средств	До 150 млн рублей	Не имеет значения	Более 150 млн рублей

Алгоритм прохождения налогоплательщиком базового лимита по стандартным правилам таков.

1. Доходы налогоплательщика определяются в соответствии со ст. 346.15 и подп. 1, 3 п. 1 ст. 346.25 НК РФ.

2. При совмещении УСН и патента для расчёта лимита учитываются доходы по обоим налоговым режимам.

3. Средняя численность сотрудников рассчитывается в соответствии с указаниями, утверждёнными приказом Росстата от 27.11.19 г. № 711.

4. Расчёт показателей проводится по итогам отчётного квартала, полугодия, 9 месяцев или года, нарастающим итогом.

### Базовые условия УСН

До тех пор, пока доходы налогоплательщика не превысят 164,4 млн рублей и средняя численность сотрудников не окажется больше 100, действуют стандартные ставки по упрощённому налогу:

- 1...6% – для объекта налогообложения «доходы»;
- 5...15% – для объекта налогообложения «доходы минус расходы».

### Условия переходного периода по УСН

После того, как налогоплательщик заработает больше 164,4 млн рублей или наймёт 101-го сотрудника, – начинается переходный пери-

од. Переходный период начинается с первого числа того квартала, в котором были превышены базовые лимиты.

В этом случае ставки по налогу возрастают:

- 8% – для объекта налогообложения «доходы»;
- 20% – для объекта налогообложения «доходы минус расходы».

Если до конца налогового периода доходы налогоплательщика на УСН не превысят 219,2 млн рублей, а средняя численность сотрудников не превысит 130 человек, в следующем году налогоплательщик сможет продолжить применять УСН.

### **Утрата права на применение УСН**

Налогоплательщик теряет право на применение УСН с начала того квартала, в котором наступило превышение:

- выручка превысила 219,2 млн рублей с начала года;
- средняя численность сотрудников превысила 130 человек;
- остаточная стоимость основных средств превысила 150 млн рублей.

В этом случае придётся платить все налоги, предусмотренные ОСНО: налог на прибыль, НДС, налог на имущество.

Налогоплательщик сможет снова вернуться на УСН не ранее, чем через год после утраты права на применение УСН. Например, при утрате права на УСН в августе 2022 года, вновь начать работать на УСН возможно только с 1 января 2024 года. Важное условие: лимиты для перехода на упрощённый режим снова должны соблюдаться.

Правила перехода и дальнейшего применения упрощёнки прописаны в ст. 346.13 и 346.12 НК РФ.

Основные критерии, которым должны соответствовать организации и ИП в 2022 году, приведены в табл. 2.3.

При этом обязанность контролировать соблюдение установленных пределов и сообщать в налоговый орган о переходе на общий режим налогообложения возложена на налогоплательщика.

### **Правила расчёта налога и авансовых платежей**

Во время переходного периода налог и авансовые платежи исчисляются в следующем порядке.

1. Исчисляется налоговая база за весь период, предшествующий кварталу, в котором были нарушены базовые лимиты. Она облагается налогом по стандартной ставке: 6 или 15%.

2. Исчисляется налоговая база за весь налоговый период. Вычитают из неё базу, облагаемую по стандартной ставке. На оставшуюся сумму начисляется налог по повышенной ставке – 8 или 20%.



### 2.3. Основные критерии, которым должны соответствовать организации и ИП в 2022 году

Условия		Критерий основной	Допущение
Условия перехода	Подача уведомления о переходе	Уведомление подаётся до 31 декабря на следующий год или в течение месяца после постановки на учёт	
	Среднесписочная численность	Максимум 100 человек	
	Вид деятельности	Не входит в перечень из п. 3 ст. 346.12 НК РФ	
Условия применения	Среднесписочная численность	Максимум 100 человек	С 2021 года – максимум 130 человек (увеличивается налоговая ставка до 8%)
	Вид деятельности	Не входит в перечень из п. 3 ст. 346.12 НК РФ	
	Доходы за календарный год применения УСН	Максимум 164,4 млн рублей	В 2022 году – максимум 219,2 млн рублей (увеличивается налоговая ставка до 8%)
	Остаточная стоимость основных средств	Максимум 150 млн рублей	
Условия применения	Доля участников других ЮЛ (кроме ИП)	Не более 25%	

Условия	Критерий основной	Допущение
Лимит для АО и ООО по доходам для перехода на УСН полученным за январь – сентябрь 2021 года – для перехода на УСН с 01.01.2022 г.	Не более 116,1 млн рублей	
Наличие филиалов	Не должно быть филиалов (представительства разрешены)	

3. Складываются полученные суммы – это будет налог за налоговый период.

4. ООО «Меркурий» применяет УСН «Доходы» со стандартной ставкой 6%. В организации в течение всего 2022 г. было 95 сотрудников, а доходы изменялись и составили:

- I квартал – 55 млн рублей;
- полугодие – 130 млн рублей;
- 9 месяцев – 180 млн рублей;
- 2022 год – 224,5 млн рублей.

5. Доходы ООО «Меркурий» за I квартал и полугодие не превысили 164,4 млн рублей, облагались налогом по ставке 6%:

- авансовый платёж за I квартал =  $55 \times 6\% = 3,3$  млн рублей;
- авансовый платёж по итогу первого полугодия =  $(130 \times 6\%) - 3,3$  млн рублей = 4,5 млн рублей.

6. Доход организации за 9 месяцев превысил 164,4 млн рублей, с 01.07.2022 г. начался переходный период со ставкой налога 8%:

- авансовый платёж по итогу 9 месяцев =  $(130 \times 6\%) + ((180 - 130) \times 8\%) - 3,3 - 4,5 = 4$  млн рублей.

7. Доходы ООО «Меркурий» по итогам 2022 г. превысили 219,2 млн рублей, т.е. организация вышла за пределы переходного периода и потеряла право применять УСН с 01.10.2022 г.

Не вправе применять УСН следующие субъекты:

- бюджетные учреждения;
- организации, имеющие филиалы и(или) представительства;
- банки;
- ломбарды;
- страховщики;

- негосударственные пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- иностранные организации;
- нотариусы и адвокаты, занимающиеся частной практикой.

Не могут работать по УСН организации и предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, добычей и реализацией полезных ископаемых, игорным бизнесом.

Не могут быть переведены на УСН организации и предприниматели, перешедшие на уплату ЕСХН, а также являющиеся участниками соглашения о разделе продукции.

### **2.3. ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Налогоплательщикам предоставлено право выбирать один из двух объектов налогообложения:

- 1) доход;
- 2) доход, уменьшенный на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения должен быть осуществлён до начала налогового периода, в котором налогоплательщик переходит на УСН. Налогоплательщику разрешено изменять объект налогообложения ежегодно при условии, что налогоплательщик уведомил налоговый орган о предполагаемом изменении до 31 декабря. В течение налогового периода изменять объект налогообложения запрещено.

Любой выбранный объект налогообложения предполагает самостоятельное определение организациями и предпринимателями размера полученного ими дохода. Для этого необходимо учитывать доходы, полученные от реализации товаров (работ или услуг), имущества и имущественных прав и внереализационные доходы.

Указанные виды доходов определяются в порядке, установленном по НПО в соответствии с гл. 25 НК РФ. При этом они должны быть уменьшены на суммы доходов, не учитываемых при определении доходов по НПО. Кроме того, индивидуальными предпринимателями не должны учитываться доходы, облагаемые НДФЛ по ставкам 9 и 35%.

Если налогоплательщиком выбрана вторая форма объекта обложения, то возникает потребность учёта произведённых налогоплательщиком расходов. Налогоплательщик имеет право уменьшить полученные доходы, в частности, на расходы по приобретению, реконструкции, модернизации, техническому перевооружению и ремонту основных средств, оплате труда, по всем видам обязательного страхования работников, имущества и ответственности.

Налогоплательщик вправе также уменьшить доходы на сумму расходов на научные исследования или опытно-конструкторские разработки.

Полученные доходы уменьшаются, кроме того, на суммы НДС по приобретаемым товарам (работам или услугам) и другим налогам, по процентам по кредитам и займам.

Расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика и на услуги по охране его имущества также могут быть вычтены из полученных налогоплательщиком доходов.

Налогоплательщик имеет право вычесть из доходов расходы на командировки, платежи за нотариальное оформление документов, расходы на аудиторские услуги, публикацию бухгалтерской отчётности, хозяйственные и некоторые другие виды расходов.

Расходы на приобретение основных средств принимаются в следующем порядке (п. 3 ст. 346 (16) НК РФ).

1. В отношении расходов на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, приобретенных в период применения УСН, – с момента ввода этих основных средств в эксплуатацию.

### **Расширен перечень расходов на УСН с 01.01.2022 г.**

Законом от 02.07.2021 г. № 305-ФЗ внесены дополнения в Налоговый кодекс. Закрытый перечень расходов в п. 1 ст. 346.16 дополнили новыми пунктами: 40 и 41. Теперь на УСН вправе учитывать при расчёте налогооблагаемой базы следующие расходы:

– на обеспечение мер по технике безопасности и содержание помещений и инвентаря здравпунктов, которые находятся на территории предприятия;

– на приобретение медизделий для диагностики (лечения) коронавируса, а также их доставку и доведение до пригодного к использованию состояния.

Внесенные поправки имеют обратную силу и применяются с 01.01.2021 г. (п. 8 ст. 10 Федерального закона № 305-ФЗ).

Кроме того, упрощенцы вправе включить в состав расходов зарплату персонала за нерабочие дни (письмо Минфина от 16.06.2021 г. № 03-11-06/2/47346).

### **Пример**

1. С 01.01.2022 г. ООО «Перспектива» перешло на УСН, налог уплачивает с доходов, уменьшенных на расходы. В сентябре 2022 г. ООО «Перспектива» купила лазерный принтер за 120 тыс. рублей и в этом же месяце ввела его в эксплуатацию. Следовательно, ООО «Пер-

спектива» уже в сентябре 2022 г. уменьшила свои доходы на 120 тыс. рублей.

2. В том случае, когда организация или ИП приобрела объект основных средств до того, как перешла на УСН, списывать остаточную стоимость объекта основных средств необходимо таким образом:

- если срок службы объекта равен трём годам или меньше, то его стоимость списывается на расходы равными долями в течение одного года работы на УСН;

- в если этот срок от трёх до 15 лет, то в первый год использования УСН списывают 50% стоимости, во второй – 30%, в третий – 20% стоимости объекта;

- если срок полезного использования объекта основных средств больше 15 лет, его стоимость списывается в течение 10 лет равными долями.

При определении сроков полезного использования основных средств следует руководствоваться Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы. Для основных средств, которые не указаны в этой Классификации, сроки полезного использования налогоплательщик устанавливает в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты (кассовый метод). Все расходы должны быть документально подтвержденными и экономически обоснованными.

При определении сумм расходов, принимаемых к вычету из полученных доходов, налогоплательщик обязан руководствоваться порядком гл. 25 НК РФ, предусмотренным для исчисления налога на прибыль организаций.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение таких доходов.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение таких доходов, уменьшенных на величину расходов.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях. При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам в порядке, установленном ст. 40 НК РФ.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, обязан уплачивать минимальный налог в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного за налоговый период минимального налога.

## 2.4. МИНИМАЛЬНЫЙ НАЛОГ

Сумма минимального налога составляет 1% налоговой базы, которой являются доходы, определяемые в соответствии со ст. 346 (16) НК РФ гл. 26.2.

### Пример 1

По итогам 2022 г. налогоплательщик получил доходы в сумме 1 480 000 рублей, а также понёс расходы в сумме 1 470 000 рублей. Сумма налога составит:

$$(1\,480\,000 - 1\,470\,000) \times 15 : 100 = 1500 \text{ рублей.}$$

Сумма минимального налога составит:

$$1\,480\,000 \times 1 : 100 = 14\,800 \text{ рублей.}$$

Учитывая, что сумма исчисленного за налоговый период в общем порядке налога оказалась меньше суммы исчисленного за налоговый период минимального налога, налогоплательщик обязан уплатить минимальный налог в сумме 14 800 рублей.

Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее.

### Пример 2

Налогоплательщик по итогам 2022 г. получил доходы в сумме 583 тыс. рублей, расходы за указанный налоговый период составили 565 тыс. рублей.

Сумма налога за 2022 г. составит:

$$(583\,000 - 565\,000) \times 15 : 100 = 2700 \text{ рублей.}$$

Сумма минимального налога за 2022 г. составит:

$$583\,000 \times 1 : 100 = 5830 \text{ рублей.}$$

Учитывая, что сумма исчисленного минимального налога превышает сумму исчисленного в общем порядке налога, налогоплательщиком осуществлена уплата минимального налога в сумме 5830 рублей.

Разница между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленного в общем порядке, составила 3130 рублей (5830 – 2700). Данная сумма разницы может быть включена в расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу за 2023 г., либо включена в сумму убытков, переносимых на следующие налоговые периоды.

Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых он применял УСН и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом под убытком понимается превышение расходов, определяемых в соответствии со ст. 346.16 НК РФ, над доходами, определяемыми в соответствии со ст. 346.15 НК РФ.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие налоговые периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка.

Убыток, не перенесенный на следующий год, может быть перенесен целиком или частично на любой год из последующих девяти лет.

Если налогоплательщик получил убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие налоговые периоды производится в той очередности, в которой они получены.

### **Пример**

Налогоплательщик по итогам 2022 г. получил доходы в сумме 850 тыс. рублей, расходы за указанный налоговый период составили 1 215 000 руб. Таким образом, по итогам 2022 г., налогоплательщик получил убытки в сумме 365 тыс. рублей. Сумма подлежащего уплате минимального налога составит:

$$850\,000 \times 1 : 100 = 8500 \text{ рублей.}$$

В связи с отсутствием налоговой базы для исчисления налога сумма разницы между исчисленной суммой минимального налога и суммой исчисленного в общем порядке налога составляет 8500 рублей (8500 – 0).

За 2022 год сумма полученного налогоплательщиком убытка составит 373 500 рублей (365 000 + 8500).

По итогам 2023 г. налогоплательщик получил доходы в сумме 1 480 000 рублей, а расходы составили 950 тыс. рублей.

Налоговая база по налогу за 2023 г. составит:

$$1\,480\,000 - 950\,000 = 530\,000 \text{ рублей.}$$

Сумма минимального налога составит:

$$1\,480\,000 \times 1 : 100 = 14\,800 \text{ рублей.}$$

Сумма налога от исчисленной налоговой базы составит:

$$530\,000 \times 15 : 100 = 79\,500 \text{ рублей.}$$

Учитывая, что сумма исчисленного в общем порядке налога превышает сумму исчисленного минимального налога, налогоплательщик осуществляет уплату налога исчисленного в общем порядке.

Сумма убытка, принимаемая к уменьшению налоговой базы за 2022 г., составляет 373 500 рублей.

Сумма налога, подлежащая уплате за 2023 г., составит:

$$(530\,000 - 373\,500) \times 15 : 100 = 23\,475 \text{ рублей.}$$

В случае прекращения налогоплательщиком деятельности по причине реорганизации налогоплательщик-правопреемник также вправе уменьшать налоговую базу на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объём понесенного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении иных режимов налогообложения, не принимается при переходе на УСН. Убыток, полученный налогоплательщиком при применении УСН, не принимается при переходе на иные режимы налогообложения.

## **2.5. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД**

Налоговым периодом признается календарный год.

## **2.6. СТАВКИ НАЛОГА. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА**

С 2021 года ставки стали дифференцированными.



За период, в котором доходы не превысили 164,4 млн рублей, и средняя численность персонала не превысила 100 человек, ставки остаются на прежнем уровне: 6 и 15% соответственно.

Начиная с квартала, в котором доходы (посчитанные нарастающим итогом с начала года) превысили 164,4 млн рублей и(или) средняя численность работников оказалась более 100 человек, необходимо применять повышенные ставки:

– для объекта налогообложения «доходы» – 8% (новый п. 1.1 ст. 346.20 НК РФ);

– для объекта налогообложения «доходы минус расходы» – 20% (новый п. 2.1 ст. 346.20 НК РФ).

С квартала, в котором доходы превысили 219,2 млн рублей и(или) средняя численность сотрудников оказалась выше 130 человек, налогоплательщик теряет право на УСН.

#### 2.4. Ставки по УСН в 2022 г.

Объект налогообложения	Ставка при соблюдении базовых лимитов	Ставка в рамках повышенных лимитов
Доходы	6%	8%
Доходы минус расходы	15%	20%

Как быть, если уже в первом квартале доходы на УСН превысили 164,4 млн рублей и(или) средняя численность персонала превысила 100 человек? В такой ситуации повышенную ставку (8 или 20%) нужно применять с I квартала и до конца года. Либо до момента, когда право на УСН утрачено. Это следует из новой редакции ст. 346.20 НК РФ.

Региональным властям предоставлено право снижать ставку налога:

– на базе «доходы» УСН – до 1%;

– на базе «доходы минус расходы» УСН – до 5%.

В Крыму и Севастополе ставки могут быть снижены ещё больше: до 0 и 5% соответственно.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. При этом сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно (ст. 346.21 НК РФ).

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, по итогам каждого отчётного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактиче-

ски полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учётом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

### **Как уменьшить УСН «Доходы»**

Один из плюсов УСН «Доходы» в том, что налог можно уменьшить на страховые взносы за ИП и сотрудников. Чтобы сделать это без ошибок, необходимо запомнить два правила.

1. ИП без сотрудников уменьшают УСН на всю сумму взносов, а ИП с сотрудниками и ООО – на 50%.

Например, у налогоплательщика нет сотрудников, и налог УСН за I квартал получился 10 тыс. рублей. В этом же квартале налогоплательщик заплатил 8 тыс. рублей страховых взносов. Налогоплательщик вычитает эту сумму из налога УСН и платит 2 тыс. вместо 10 тыс. рублей.

### **Пример**

1. ИП на УСН наняли сотрудников и заплатили за них и за ИП 20 тыс. рублей страховых взносов в течение I квартала. Налог УСН за I квартал составил 15 тыс. рублей. Поскольку у налогоплательщика есть сотрудники, то он уменьшает УСН только на 50%. Получается, УСН за I квартал не может быть ниже 7500 рублей. В итоге он платит 7500 рублей вместо 15 тыс. рублей налога.

2. Вычесть из налога можно только те взносы, которые налогоплательщик заплатил в том же периоде, за который считаете налог. Например, 1 марта налогоплательщик уже заплатил 15 тыс. рублей страховых взносов. Эту сумму он может вычесть из налога УСН за I квартал.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчётного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учётом ранее уплаченных сумм квартальных авансовых платежей.

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

Итоги: уменьшение налоговой нагрузки за счёт взносов.

Взносы ИП за себя, а также за работников учитываются при расчёте налога на всех системах налогообложения, кроме налога на про-

фессиональный доход (НПД). Предприниматель на НПД не обязан платить страховые взносы за себя, но если он перечисляет их добровольно, то учесть их в налоге не имеет права.

Порядок учёта страховых взносов для уменьшения налоговой нагрузки зависит от применяемой системы налогообложения:

- на УСН Доходы минус расходы, ЕСХН и ОСНО страховые платежи учитываются с другими разрешёнными расходами;
- на УСН Доходы и ПСН уменьшается сам исчисленный налог на всю сумму взносов, если у ИП нет работников, или до 50%, если работники есть.

### **Уточнение налоговой базы**

Пункт 2 ст. 346.18 НК РФ дополнен нормой, которой установлено, что если по итогам отчётного (налогового) периода сумма расходов превышает сумму доходов, то применительно к этому отчётному (налоговому) периоду налоговая база принимается равной нулю. Данная поправка касается только налогоплательщиков, выбравших объект налогообложения «доходы минус расходы».

Если расходы, учитываемые по правилам, установленным гл. 26.2 НК РФ, превышают полученные доходы, то уплачивается только минимальный налог в порядке, установленном п. 6 ст. 346.18 НК РФ.

### **Налоговые каникулы для индивидуальных предпринимателей продлены**

До 01.01.2024 г. для индивидуальных предпринимателей продлили налоговые каникулы, которые должны были закончиться 31.12.2020 г. Соответствующие поправки внесены в п. 3 ст. 2 Федерального закона от 29.12.2014 г. № 477-ФЗ, который определяет применение п. 4 ст. 346.20 и п. 3 ст. 346.50 НК РФ.

Налоговые каникулы продлены как для применяющих УСН, так и для индивидуальных предпринимателей, применяющих ПСН.

Суть налоговых каникул заключается в том, что может быть установлена налоговая ставка по налогу, уплачиваемому при УСН, в размере 0% и минимальный налог также не уплачивается.

Но воспользоваться налоговыми каникулами могут только индивидуальные предприниматели, соответствующие следующим требованиям:

- физическое лицо должно быть зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя впервые;
- физическое лицо должно быть зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя после вступления в силу закона субъекта Российской Федерации;

– индивидуальный предприниматель должен применять УСН с момента регистрации;

– индивидуальный предприниматель должен осуществлять предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и научной сферах и сфере бытовых услуг населению. При этом по итогам налогового периода доля доходов от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применялась налоговая ставка в размере 0%, в общем объёме доходов от реализации товаров (работ, услуг) должна быть не менее 70%.

Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

### **Новый вариант упрощёнки (АУСН) с 2022 г.**

В 2022 году появился новый налоговый режим для небольших организаций и ИП – автоматизированная УСН (АУСН). На этом режиме не нужно будет сдавать налоговую декларацию и уплачивать страховые взносы. А налоговыми агентами по доходам сотрудников станут банки. Ставка налога составит:

– 8% – для объекта «доходы»;

– 20% – «доходы минус расходы», при этом величина минимального налога составит 3%.

Применять АУСН смогут организации и ИП, у которых:

– доход не более 60 млн рублей за год;

– стоимость основных средств не больше 150 млн рублей;

– численность персонала не превышает пяти человек.

Налоговый период на АУСН будет равен одному календарному месяцу. Совмещать его с другими режимами будет нельзя.

Законодатели установили, что пилотный проект по АУСН вступит в силу с 01.07.2022 г. в Москве, Татарстане, Московской и Калужской областях. Эксперимент продлится до 31.12.2027 г., причём в течение этого периода его могут распространить и на другие регионы.

## **2.7. ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЁТА И ОТЧЁТНОСТЬ**

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны вести налоговый учёт показателей своей деятельности, который необходим для исчисления налоговой базы и суммы налога.

### **Отчётность на УСН в 2022 г.**

Налог на УСН необходимо платить поквартально, а декларация сдаётся один раз по итогам года. Квартальные платежи называют аван-

совыми, потому что налогоплательщики их платят как бы авансом за весь год.

### Новая декларация

За 2021 год на УСН сдают обновленную декларацию по УСН. Теперь в ней необходимо указывать код признака применения налоговой ставки:

- «1», если ставка стандартная или пониженная (региональные власти приняли соответствующий закон) (6 и 15%);
- «2», если ставка повышенная (8 и 20%).

Обновленная декларация утверждена приказом ФНС от 25.12.2020 г. № ЕД-7-3/958.

Каждый квартал нужно платить налог:

- до 31.03.2023 г. для ООО;
- до 30.04.2023 г. для ИП – итоговый расчёт УСН за 2022 год.

Авансовые платежи на УСН для ИП и ООО	За I квартал 2022 г. – до 25.04.2022 г.
	За II квартал 2022 г. – до 25.07.2022 г.
	За III квартал 2022 г. – до 25.10.2022 г.

Один раз в год сдаётся декларация УСН. За 2022 год ООО отчитываются до 31.03.2023 г., а ИП – до 30.04.2023 г.

### Сумма фиксированных взносов в 2022 г.

В 2022 году фиксированные страховые взносы выросли:

- ОМС – 8766 рублей;
- ОПС – 34 445 рублей.

Взнос по ОПС включает дополнительный 1% с суммы, превышающей 300 тыс. рублей доходов в год. Максимальная годовая сумма фиксированного взноса по ОПС ограничена – 275 560 рублей.

Суммарно, независимо от финансовых результатов деятельности и при условии, что ИП работало полный год, необходимо перечислить в бюджет 43 211 рублей (8766 + 34 445).

Независимо от того, есть ли у ИП наёмный персонал, за себя предприниматель всегда выплачивает страховые взносы. Эти суммы не привязаны к сумме его личного дохода. Платежи производятся в фиксированном размере, а при достижении дохода от предпринимательской деятельности определённой суммы, дополнительно уплачивается 1% от превышения.

Рассчитываются такие взносы по формуле:

$$\text{Сумма дополнительных выплат в ПФР} = (\text{Сумма доходов} - 300 \text{ тыс. рублей}) \times 1\%.$$

Куда платить	Сумма за год, рублей	Срок платежа
На пенсионное страхование в ФНС (фиксированная сумма) за 2022 г.	34 445	31.12.2022
На медицинское страхование в ФНС (фиксированная сумма) за 2022 г.	8776	31.12.2022
На пенсионное страхование в ПФР с доходов, превышающих 300 тыс. рублей за 2022 г.	1% от суммы доходов, превысивших 300 тыс. рублей. При этом сумма всех платежей ограничена суммой 275 560 рублей	01.07.2023

Учитываются только доходы, полученные в кассу, на расчётный счёт или иными разрешёнными законодательством Российской Федерации способами, от коммерческой деятельности. Это, в том числе, поступления от продажи товаров, работ, услуг, проценты по вкладам – если эти вклады также размещены в рамках предпринимательской деятельности.

А вот поступления по займам и кредитам, возвраты от поставщиков и т.п. к доходам в целях расчёта взносов не относятся.

### **Существует максимальная сумма годового взноса на пенсионное страхование**

Максимальная сумма годового взноса на пенсионное страхование составляет восьмикратный размер фиксированной величины взноса на ОПС. Так, индивидуальный предприниматель за год может оплатить не более 275 560 рублей, из них 266 784 рубля на обязательное пенсионное страхование и 8776 рублей на медицинское страхование.

Если предприниматель принял решение прекратить деятельность и сняться с учёта в налоговом органе, то оплатить взносы он обязан в течение 15 дней с даты снятия с учёта. При этом сумма взносов будет скорректирована пропорционально отработанному времени в календарном году.

## **Электронная подпись в ФНС**

С 01.01.2022 г. руководители юридических лиц и ИП смогут получить электронные подписи только в налоговой инспекции и у её доверенных лиц. При этом все электронные подписи, выданные ЮЛ и ИП до 01.01.2022 г., можно использовать до окончания срока действия сертификата. Физические лица (в том числе сотрудники организаций и ИП) будут по-прежнему получать электронную подпись в аккредитованных удостоверяющих центрах.

## **КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 2**

1. Каковы требования для применения УСН?
2. При каких условиях налогоплательщик, применяющий УСН, обязан перейти на общий режим налогообложения?
3. На каком уровне власти устанавливаются элементы упрощённого налогообложения?
4. Как учитываются расходы по основным средствам при применении УСН?
5. Какие периоды признаны отчётными периодами, и какой – налоговым?
6. Каков порядок перенесения суммы убытка на расходы при применении УСН?
7. Что такое минимальный налог, и в каких случаях обязательна его уплата?
8. При каких видах деятельности невозможно применение УСН?
9. Кто может применять патентную систему налогообложения?
10. Какими законами вводится в действие патентная система налогообложения?
11. Что такое потенциально возможный доход к получению индивидуальным предпринимателем при применении патентной системы налогообложения?

### 3. ЕДИНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ НАЛОГ

---

#### 3.1. ПРАВОВАЯ ОСНОВА ЕДИНОГО СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО НАЛОГА

Специальный режим единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) был впервые введён в действие в 2002 г. в качестве нового элемента налоговой системы Российской Федерации. Введение этого налога было призвано обеспечить повышение эффективности сельскохозяйственного производства путём стимулирования сельских товаропроизводителей к рациональному использованию сельхозугодий.

Вместе с тем практическое применение данного налога оказалось затруднено из-за наличия в гл. 26.1 части второй НК РФ внутренних противоречий и использования различных критериев. Возможность применения ЕСХН существовала лишь для сельскохозяйственных товаропроизводителей, занятых производством продукции растениеводства. Одновременно с этим закон не позволял перевести на уплату налога других товаропроизводителей, занятых, в частности, производством животноводческой, рыбной продукции и т.д.

Кроме того, НК РФ была установлена обязанность налогоплательщика уплачивать налог раз в квартал, а не по итогам сельскохозяйственного года. Это делало невозможным переход на единый налог абсолютного большинства хозяйств, поскольку в первом полугодии у них отсутствуют финансовые средства на его уплату из-за сезонности производства продукции растениеводства.

Указанные причины явились тормозом для введения ЕСХН на всей территории Российской Федерации. За два года этот налог ввели только два субъекта России.

Поправки, внесенные в гл. 26.1 ч. 2 НК РФ Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 147-ФЗ, с 2004 г. изменили всю концепцию ЕСХН.

В целях обеспечения единого подхода для всех хозяйствующих субъектов установлено, что на уплату единого налога могут перейти все организации агропромышленного комплекса. Это положение распространяется на сельскохозяйственные организации так называемого индустриального типа, многопрофильные и рыбохозяйственные организации.

Переход на указанную систему налогообложения сельскохозяйственными организациями предусматривает замену для них ряда налогов уплатой ЕСХН.

Организации на ЕСХН освобождены от уплаты налога (абз. 1 п. 3 ст. 346.1 НК):



- на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств);
- на имущество организаций (в части имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей (промышленной) переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями).

В качестве ключевых изменений в системе ЕСХН последних лет следует указать поправку в Налоговом кодексе, касающуюся налога на имущество. С 2018 года от обложения налогом освобождается только то имущество, которое задействовано при ведении сельскохозяйственной деятельности. К нему относятся активы, которые задействованы при производстве, переработке, реализации сельхозтоваров либо при оказании услуг другим сельхозпроизводителям.

Имущество, которое используется в сельхоздеятельности, можно разделить на две группы. Одно напрямую используется для производства. Например, посевная техника, здания, где содержатся животные и т.д. Другое является вспомогательным, в частности, гаражи для техники, склады и т.д. Право не уплачивать налог относится к обеим группам. Однако льгота не действует на офисные помещения, общежития, административные здания и другие подобные объекты недвижимости, по которым налоговая база исчисляется по кадастровой стоимости.

Активы, облагаемые налогом на имущество, и активы, задействованные в сельскохозяйственной деятельности, должны учитываться отдельно. Однако может возникнуть ситуация, когда предприятие использует имущество одновременно для производства сельхозпродукции и для иной деятельности. В таком случае отдельно учесть имущество нельзя. В 2018 году было выпущено Письмо ФНС от 10.07.2018 г. № БС-4-21/13205. В нём приведено следующее разъяснение: если предприятие-сельхозпроизводитель использует имущество для прочей предпринимательской деятельности, но в то же время и по целевому назначению, то налогом оно не облагается. Кроме того, налог на имущество платить не надо, если активы находятся на консервации, т.е. временно не задействованы при основной деятельности.

### **Освобождение от уплаты НДС для сельхозпроизводителей**

У организаций и ИП на ЕСХН есть право получить освобождение от уплаты НДС. Это возможно в следующих ситуациях.

1. Для новых компаний – уведомление на получение освобождения от НДС и уведомление о начале работы на спецрежиме относятся к одному календарному году. Если новая организация не перейдёт на ЕСХН сразу, то получит право воспользоваться освобождением от НДС через три месяца как обычный плательщик.

### 3.1. Критерии освобождения от НДС в 2022 г.

Год	Пороговое значение выручки
2022	70 млн рублей в 2021 г.
2023	60 млн рублей в 2022 г.
2024 (2025, 2026 и т.д.)	60 млн рублей в 2023 г. (2024, 2025 и т.д.)

2. Для действующих компаний – соблюдение норматива по выручке от сельскохозяйственной деятельности. Пороговая величина постепенно будет снижаться. Так, чтобы получить освобождение от НДС в 2022 г., доход без учёта налога в 2021 г. не должен превысить 70 млн рублей за год. Критерии для последующих лет приведены в табл. 3.1.

Если сельхозпроизводитель планирует реализовать право не платить НДС, он должен подать соответствующее уведомление в налоговую. Уведомление об освобождении от НДС для ЕСХН подаётся включительно до 20 числа месяца, с которого плательщик начинает использовать своё право не платить налог. Форма уведомления об использовании права на освобождение от НДС при ЕСХН в 2022 г. утверждена Приложением № 2 к Приказу Минфина от 26.12.2018 г. № 286н. Электронный формат рекомендован письмом от 25.11.2021 г. № ЕА-4-15/16426.

Теперь плательщики НДС на ЕСХН обязаны:

- вести книги продаж и покупок;
- оформлять счета-фактуры с выделенным НДС, чтобы потом передавать их в течение пяти суток покупателю;
- сдавать в электронном виде декларацию по НДС;
- получать от заказчиков и поставщиков счета-фактуры и следить за своевременностью поступления этих документов;
- начислять НДС при реализации услуг, работ, товаров, а также при получении авансов;
- отчислять в государственный бюджет НДС.

Вместе с тем у них появляется право принимать НДС к вычету. Это право есть у всех плательщиков данного налога, и теперь оно также касается и производителей сельскохозяйственной продукции.

Несмотря на то, что с 2019 г. общая ставка НДС выросла до 20%, продовольственные товары по-прежнему облагаются по ставке 10%. И к ним относится и сельскохозяйственная продукция.

### 3.2. ПЛАТЕЛЬЩИКИ ЕСХН

Налогоплательщики – организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельхозтоваропроизводителями, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога в установленном порядке.

Кто может работать на ЕСХН:

- организации и ИП;
- сельхозпотребкооперативы (требования к ним устанавливаются законом от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельхозкооперации»);
- крестьянские (фермерские) хозяйства.

Для работы на ЕСХН организации и ИП должны соответствовать таким требованиям.

Перечень сельскохозяйственной продукции

1. Заниматься производством, переработкой и реализацией сельхозпродукции. Ключевое слово – производство. Если покупаете малину у фермера и делаете из неё варенье, перейти на ЕСХН не получится.

2. Доля доходов от сельскохозяйственной деятельности должна быть не меньше 70% от всех доходов. Это все доходы, которые пришли по сельскохозяйственным кодам ОКВЭД. Например, группа кодов 01 касается растениеводства, животноводства, а 03 – рыболовства.

Для рыбохозяйств есть дополнительное условие: должны быть свои или арендованные судна, а численность работников меньше 300 человек.

В случае если сельхозпроизводитель занимается рыбой (вылавливает, выращивает или перерабатывает её), вдобавок к вышеуказанным критериям ему необходимо проверить единовременное выполнение специальных условий (п. 2.1 ст. 346.2 НК РФ).

Так, на ЕСХН могут перейти:

- рыбохозяйственные организации и ИП;
- отечественные градо- и поселкообразующие рыбохозяйственные компании, если численность работающих и проживающих с ними членов семей составляет не менее половины населения такого населённого пункта;
- рыболовецкие артели (колхозы) и сельхозкооперативы.

Указанные категории рыбаков, рыбозаводчиков и рыбопереработчиков могут осуществить переход на ЕСХН, если будут:

- немногочисленными (средняя численность работников не более 300 человек в год);
- использовать для рыболовства собственные или зафрахтованные суда промыслового флота;

– иметь минимально допустимую долю дохода от реализации улова и(или) произведённой собственными силами рыбной продукции (или иной продукции из водных биоресурсов) в общем доходе – 70%.

Список организаций и ИП, кому закон запрещает работать на ЕСХН:

- производители подакцизных товаров, например алкоголя или парфюмерии;
- представители игорного бизнеса;
- казенные и бюджетные учреждения.

Если простым языком, то так: собираете малину, делаете варенье и продаёте – можно работать на ЕСХН. Просто покупаете малину и делаете из неё варенье – нельзя работать на ЕСХН.

Обязательные условия для перехода на ЕСХН таковы:

1) если по итогам работы за календарный год, предшествующий году, в котором подаётся уведомление о переходе на уплату ЕСНХ, доля дохода от реализации произведённой ими сельскохозяйственной продукции составляет не менее 70% от их общего дохода;

2) сельскохозяйственные потребительские кооперативы, перерабатывающие, сбытовые, торговые, снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие, созданные в соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации»;

3) если по итогам работы за календарный год, предшествующий году, в котором они подают уведомление о переходе на уплату ЕСНХ, доля их доходов от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства членов данных кооперативов, а также от работ (услуг) для членов этих кооперативов составляет в общем объёме доходов не менее 70%;

4) Градо- и поселкообразующие российские рыбохозяйственные организации, численность работающих в которых с учётом совместно проживающих с ними членов семей составляет не менее половины численности населения соответствующего населённого пункта;

5) в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) за предыдущий год доля их дохода от реализации их уловов и (или) произведённой собственными силами из них рыбной и иной продукции составляет не менее 70%;

6) организации осуществляют рыболовство на судах рыбопромыслового флота, принадлежащих им на праве собственности, или используют их на основании договоров фрахтования (бербоут-чартера и тайм-чартера);

7) рыбохозяйственные организации и индивидуальные предприниматели:

– средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, за предшествующий год не превышает 300 человек;

– в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) доля дохода от реализации их уловов водных биологических ресурсов и (или) произведённой собственными силами из них рыбной и иной продукции из водных биологических ресурсов за предшествующий год составляет не менее 70%;

– если они осуществляют рыболовство на судах рыбопромыслового флота, принадлежащих им на праве собственности, или используют их на основании договоров фрахтования (бербоут-чартера и тайм-чартера).

Полный перечень сельскохозяйственных товаропроизводителей, которые вправе перейти на уплату ЕСХН – см. ст. 346.2 НК РФ.

К сельскохозяйственной продукции в целях налогообложения относятся:

- продукция растениеводства сельского и лесного хозяйства;
- продукция животноводства, в том числе полученная в результате выращивания и дорастивания рыб, других биологических ресурсов.

Порядок отнесения к продукции первичной обработки, произведённой из сельскохозяйственного сырья собственного производства, устанавливается Правительством Российской Федерации.

Плательщики ЕСХН представлены на рис. 3.1.

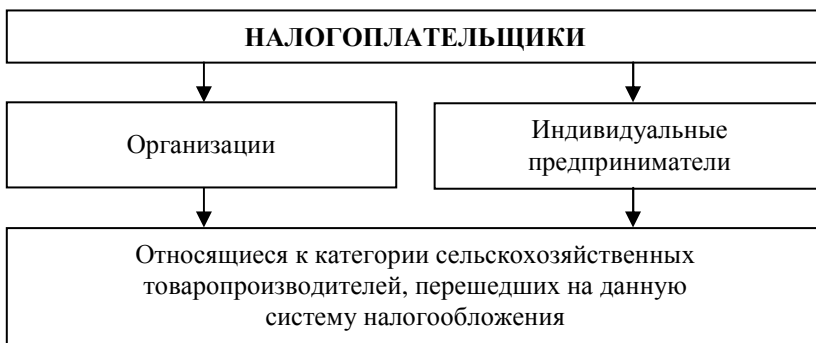


Рис. 3.1. Плательщики ЕСХН

### 3.3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПЕРЕХОДА НА УПЛАТУ ЕСХН

НК РФ установлены определённый порядок и условия перехода на уплату ЕСХН и возврата к общему режиму налогообложения. Установлен уведомительный порядок перехода на ЕСХН, согласно которому организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на ЕСХН, уведомляют об этом налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего календарному году, начиная с которого они переходят на ЕСХН.

**Форму уведомления о переходе на единый сельскохозяйственный налог** (форма № 26.1-1) (Форма по КНД 1150007), утверждённую приказом ФНС России от 28.01.2013 г. № ММВ-7-3/41, можно представить любым способом:

- лично;
  - направить по почте;
  - в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, подписав квалифицированной электронной подписью;
  - через личный кабинет индивидуального предпринимателя, подписав квалифицированной электронной подписью;
  - через личный кабинет юридического лица.
- В уведомлении указывается следующая информация:
- идентифицирующая налогоплательщика (наименование, ИНН, КПП);
  - детализирующая дату перехода на ЕСХН;
  - уточняющая критерии (данные о доле дохода от реализации сельхозпродукции);
  - заверяющая указанные данные (подпись ответственного лица и дата оформления уведомления).

В уведомлении указываются данные о доле дохода от реализации произведённой ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию первичной переработки, произведённую ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, в общем доходе от реализации.

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе уведомить о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учёт в налоговом органе.

Организации и индивидуальные предприниматели, не уведомившие о переходе на ЕСХН в установленные сроки, не признаются налогоплательщиками ЕСХН (п. 3 ст. 346.43 НК РФ).

## Применение ЕСХН при отсутствии доходов

Налогоплательщикам ЕСХН разрешено продолжать применять этот налоговый режим в следующем налоговом периоде в случае, если у вновь созданной организации или вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя, перешедших на ЕСХН, в первом налоговом периоде отсутствовали доходы, учитываемые при определении налоговой базы, и если они в текущем налоговом периоде не допустили нарушения ограничений, установленных п. 2, 2.1, 5 и 6 ст. 346.2 НК РФ.

### Пример

АО «Море» расположено в поселке «Дальний». Основной вид деятельности АО «Море» – ловля и первичная переработка рыбы и других морепродуктов. АО «Море» является поселкообразующим предприятием. Численность населения, проживающего в поселке, составляет 1310 чел. На 01.12.2021 г. в АО «Море» работало 673 человека, а с учётом членов их семей – 855 человек. Таким образом, доля численности работающих в АО «Море» вместе с членами их семей в общей численности населения поселка составляет:

$$(855 : 1310) \times 65,3\%.$$

Доля доходов от реализации рыбы и продуктов её переработки составила за 2021 г. в общем объёме выручки от реализации товаров, работ и услуг 85%.

20.12.2021 г. АО «Море» подало в налоговый орган уведомление о переходе с 01.01.2022 г. на специальный режим налогообложения в виде ЕСХН. Учитывая, что численность работающих в АО «Море» вместе с членами их семей в общей численности населения поселка превышает 50%, а доля доходов от реализации рыбы и продуктов её переработки в общем объёме выручки от реализации товаров (работ или услуг) превышает 70%, АО «Море» было переведено с 01.01.2022 г. на уплату ЕСХН.

Если по итогам налогового периода налогоплательщик не будет отвечать требованиям, установленным НК РФ, то он утрачивает право на применение ЕСХН. Данное право утрачивается с начала налогового периода, в котором допущено нарушение установленного ограничения или выявлено несоответствие установленным условиям. Такой налогоплательщик обязан за весь отчётный или налоговый период произвести перерасчёт налоговых обязательств по НДС, НПО, НДСЛ, НИО, НИФЛ. При этом указанный налогоплательщик не должен уплачивать пени и штрафы за несвоевременную уплату налогов и авансовых платежей по налогам. Если налогоплательщик ЕСХН прекратил предпринимательскую деятельность, облагаемую ЕСХН, он в течение 15 дней

обязан уведомить налоговый орган о прекращении такой деятельности с указанием даты её прекращения, представить налоговую декларацию не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором, согласно уведомлению, им прекращена указанная предпринимательская деятельность и не позднее срока подачи налоговой декларации уплатить сумму налога. В настоящее время для налогоплательщиков ЕСХН действует один срок представления налоговой декларации по итогам налогового периода (календарного года) – не позднее 31 марта.

Налогоплательщикам, уплачивающим ЕСХН, предоставлено право по их желанию вернуться на другие режимы налогообложения. Для этого они должны уведомить об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором они предполагают перейти на общий режим налогообложения. Вновь же перейти на уплату ЕСХН налогоплательщик в этом случае может не ранее чем через один год после того, как утратили право на уплату ЕСХН.

### 3.4. ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Объектом налогообложения** по ЕСХН являются доходы, уменьшенные на величину расходов. НКРФ установлен соответствующий порядок определения и признания доходов и расходов.

Организации при определении объекта налогообложения должны учитывать доходы от реализации товаров, работ и услуг, а также вне-реализационные доходы. Учёт доходов производится в соответствии с порядком определения доходов, установленных НК РФ при расчёте НПО в соответствии с главой 25 НК РФ.

Таким же образом определяются доходы, не учитываемые при определении объекта налогообложения.

Индивидуальные предприниматели при определении объекта налогообложения должны учитывать доходы, полученные от предпринимательской деятельности. При этом не должны учитываться доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц по ставкам 9 и 35%.

При определении объекта налогообложения налогоплательщики могут уменьшить полученные ими доходы на произведённые расходы. Виды таких расходов чётко оговорены в НК РФ. Перечень этих расходов достаточно широк и включает более 40 видов. В их числе можно выделить следующие наиболее важные виды расходов:

- приобретение, реконструкция, техническое перевооружение и ремонт основных средств;
- арендные, в том числе лизинговые, платежи за арендуемое и принятое в лизинг имущество;
- материальные расходы;



- оплата труда, выплата компенсаций, пособий по временной нетрудоспособности, обязательное страхование работников и имущества;
- расходы на подготовку специалистов для налогоплательщиков в образовательных учреждениях среднего и высшего профессионального образования;
- расходы в виде потерь от падежа птицы и животных в пределах норм, утверждённых Правительством России;
- суммы НДС по приобретенным товарам (работам или услугам), а также суммы других налогов и сборов, относимых на издержки производства;
- суммы процентов по кредитам и займам;
- содержание служебного транспорта и оплата командировок;
- оплата аудиторских услуг, опубликования бухгалтерской отчётности;
- оплата канцелярских товаров, почтовых, телефонных, телеграфных и других подобных услуг, услуг связи;
- реклама, подготовка и освоение новых производств, цехов и агрегатов;
- оплата информационно-консультационных услуг, расходов на повышение квалификации кадров и некоторые другие расходы.

### **3.5. НАЛОГОВАЯ БАЗА. НАЛОГОВАЯ СТАВКА. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД**

**Налоговой базой** для исчисления налога является денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, должны пересчитываться в рубли по курсу Банка России. Доходы, полученные в натуральной форме, должны зачитываться исходя из рыночных цен, без включения в них НДС.

При определении налоговой базы доходы и расходы должны определяться нарастающим итогом с начала налогового периода.

Организации на ЕСХН ведут только регистры бухгалтерского учёта, ИП – специальную Книгу учёта доходов и расходов (КУДиР).

Установлена единая для всех организаций и ИП учётная политика в целях налогообложения.

Датой получения доходов является день поступления средств на счета в банках или в кассу, т.е. используется кассовый метод.

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Так же как и по налогу на прибыль, налогоплательщикам предоставлено право уменьшать налоговую базу на сумму убытка, получен-

ного по итогам предыдущих налоговых периодов. При этом указанный убыток может переноситься на будущие налоговые периоды в течение 10 лет. Вместе с тем, убыток, полученный налогоплательщиками при применении других режимов налогообложения, не может быть принят при переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога. Также и убыток, полученный при уплате ЕСХН, не может быть принят при переходе на другие режимы налогообложения.

**Налоговым периодом** по ЕСХН установлен календарный год, а отчётным периодом – полугодие.

ЕСХН в 2022 г. в общем случае уплачивается по стандартной ставке в 6%. При этом власти субъектов Российской Федерации могут установить дифференцированные значения ставки в диапазоне от 0 до 6%. Такая возможность появилась с начала 2019 г. Размер ставки зависит от:

- вида сельскохозяйственной продукции (или работ/услуг);
- размера доходов от ведения бизнеса в сфере сельского хозяйства;
- места, где лицо осуществляет деятельность;
- численности сотрудников компании или ИП.

Таким образом, выравнивается баланс между нагрузкой на плательщиков и величиной налоговых поступлений. Многие регионы уже воспользовались правом ввести на их территории пониженные ставки. Например, в Московской области установлена нулевая ставка налога до 31.12.2026 г. А в Свердловской области продлили до 2024 г. пониженную ставку налога, размер ставки составляет 5%, каждый год ею могут воспользоваться около 4500 налогоплательщиков.

### **3.6. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ЕСХН В БЮДЖЕТ**

Установлен следующий порядок исчисления и уплаты в бюджет ЕСХН. Он исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Формула расчёта следующая:

$$\begin{aligned} \text{ЕСХН (авансовый платёж по ЕСХН)} &= \text{Доходы полученные за год} \\ & \quad (\text{полугодие}) - \text{Расходы, понесённые за год (полугодие)} \times \\ & \quad \times \text{Ставка налога.} \end{aligned}$$

Если по итогам полугодия расходы превысили доходы, т.е. получен убыток, то сумма авансового платежа признается равной нулю. Положительная сумма авансового платежа засчитывается в сумме уплаты сельхозналога по итогам года.

Возможна ситуация, когда в конце налогового периода у налогоплательщика по результатам расчётов получилась сумма налога к уменьшению, а не к доплате, например, при уменьшении к концу года доходов и увеличении расходов. Получившуюся отрицательную разницу можно: зачесть в счёт недоимки по иным налогам или в счёт предстоящих платежей по единому сельхозналогу и иным налогам; вернуть на банковский счёт налогоплательщика.

### **Пример расчёта авансовых платежей**

ООО «Контакт» занимается выращиванием и реализацией ягодных культур. Компания использует режим ЕСХН, платит взносы на обязательное страхование и страхование от НС и ПЗ (тариф 1,3%).

Выручка от продажи сельскохозяйственной продукции за период январь-июнь составила 2 870 000 рублей, полностью поступила на банковский счёт ООО «Контакт». Покупателями был перечислен аванс в счёт будущего урожая – 598 000 рублей.

В течение шести месяцев компанией «Контакт» было приобретено:  
 – материалы (комплексные удобрения) на общую сумму 670 800 рублей (в том числе НДС – 60 981,82 р.). Оплата поставщику

### **3.2. Расходы и доходы ООО «Контакт» за I полугодие**

Операция	Доход, р.	Расход, р.
Доход, полученный от реализации ягодных культур	2 870 000	–
Перечислена предоплата покупателем	598 000	–
Оплачены комплексные удобрения	–	450 000
Оплачена рассада поставщику	–	1 650 000
Выплата заработной платы персоналу	–	530 000
Платёжные поручения на обязательное страхование	–	172 300
Уплата взносов от НС и ПЗ	–	8 550
Уплачена страховая премия ОСАГО	–	132 000
<b>ИТОГО</b>	<b>3 468 000</b>	<b>2 942 850</b>

произведена частично, на сумму 450 000 рублей (в том числе НДС – 40 909,09 р.);

- рассада садовой земляники на сумму 1 650 000 рублей (в том числе НДС – 150 000 р.).

Помимо этого, фирмой произведены следующие текущие расходы:

- начислена заработная плата штатному персоналу – 690 000 рублей, выплачено – 530 000 рублей;

- произведены отчисления в фонды – 210 500 рублей, перечислено фактически – 172 300 рублей;

- взносы на страхование от НС – 8550 рублей, уплачены в полном объёме;

- оплачен страховой полис ОСАГО за две единицы техники – 132 000 рублей.

На основании данных бухгалтерских регистров рассчитывается сумма авансового платежа по ЕСХН:

$$\begin{aligned} \text{ЕСХН} &= (3\,468\,000 \text{ р.} - 2\,942\,850 \text{ р.}) \times 6\% : 100\% = \\ &= 525\,150 \text{ р.} \times 6\% : 100\% = 31\,509 \text{ р.} \end{aligned}$$

Исчисленная сумма аванса должна быть переведена на счёт Федерального казначейства до 25 июля включительно. При опоздании с платежом, начиная со следующего дня, к сумме налога будут плюсоваться пени за каждый день просрочки.

Если по итогам полугодия величина затрат превысит сумму полученного дохода, то авансовый платёж признается равным нулю и уплате не подлежит.

### **Пример**

ИП Кочетов П. П. за первое полугодие 2022 г. получил доходы в размере 5 640 500 рублей. Расходы составили 3 910 500 рублей. Авансовый платёж составил:

$$(5\,640\,500 - 3\,910\,500) \times 6\% = 1\,730\,000 \times 6\% = 103\,800 \text{ р.}$$

Во втором полугодии доходы составили 2 860 200 рублей, расходы – 2 750 000 рублей. Итоговая сумма налога составит:

$$\begin{aligned} &\text{Доходы за год } [(5\,640\,500 + 2\,860\,200) - \\ &- \text{Расходы за год } (3\,910\,500 + 2\,750\,000)] \times 6\% = \\ &= 110\,412 \text{ р.} \end{aligned}$$

Уменьшим полученную сумму на размер уплаченного аванса:

$$110\,412 - 103\,800 = 6612 \text{ р.}$$

Таким образом, по итогам 2022 г. предпринимателю необходимо заплатить 6612 рублей.

### **Как оплатить налог ЕСХН**

ЕСХН платят 2 раза в год:

– авансовый платёж по итогам I полугодия – не позднее 25 июля текущего года;

– итоговый платёж – не позднее 31 марта следующего года.

ИП Кочетов П. П. из примера, приведённого выше, должен заплатить:

– 103 800 рубля – не позднее 27.07.2022 г.;

– 6612 рублей – не позднее 31.03.2023 г.

### **Совмещение ЕСХН с другими режимами**

До отмены системы налогообложения в виде уплаты единого налога на вменённый доход плательщики ЕСХН могли совмещать этот спецрежим с ЕНВД. Его с УСН и ОСН сочетать запрещено. После отмены ЕНВД с 2021 г. ЮЛ не имеют право совмещать ЕСХН с какой-либо другой системой налогообложения.

Индивидуальные предприниматели могут совмещать ЕСХН с патентной системой налогообложения. Они должны вести отдельный учёт доходов и расходов по этим спецрежимам. Семидесятипроцентную долю доходов от продажи сельхозпродукции необходимо считать от доходов, полученных по обеим системам налогообложения (письмо Минфина РФ от 17.10.2011 г. № 03-11-09/64).

Организации и индивидуальные предприниматели представляют налоговые декларации по итогам налогового периода не позднее 31 марта следующего года. Организации представляют декларации по своему местонахождению, а индивидуальные предприниматели – по месту своего жительства.

Следует помнить, что отчётность на ЕСХН не ограничивается только декларацией. Например, если в течение 2022 г. организация выплачивала своим работникам доходы, ей нужно сдать отчётность по зарплате:

– расчёт 6-НДФЛ (ежеквартально);

– расчёт по страховым взносам (ежеквартально);

– отчёты в ФСС и в ПФР (СЗВ-М, СЗВ-СТАЖ, СЗВ-ТД).

Если плательщик ЕСХН не освобождён от уплаты НДС в соответствии с нормами ст. 145 НК РФ, то он обязан платить НДС и, соответственно, сдавать декларации.

С 01.01.2013 г. нулевую ставку налога на прибыль вправе применять на постоянной основе сельхозтоваропроизводители на общем режиме налогообложения

Если декларация не сдана в срок, то будет штраф по ст. 119 НК РФ в размере от 5 до 30% от подлежащего уплате налога за каждый полный и неполный месяц задержки, но не менее 1000 рублей. Если налогоплательщик на ЕСХН не оплатил налог в срок, то будет штраф 20...40% от суммы налога.

В настоящее время могут не применять ККТ при осуществлении торговли на розничных рынках, ярмарках, в выставочных комплексах, а также на других территориях, отведённых для осуществления торговли только те, кто соответствует трём условиям:

- 1) применяет ЕСХН;
- 2) торгует продовольственными товарами;
- 3) площадь торговой точки – не превышает 15 м<sup>2</sup>, включая место для хранения продуктов.

### **КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 3**

1. Какие налоги перестают уплачивать организации в связи с переходом на уплату ЕСНХ?
2. Соблюдение каких условий позволяет применять систему налогообложения в виде ЕСНХ?
3. Каков порядок списания стоимости основных фондов при уплате ЕСХН?
4. В каких условиях организации и индивидуальные предприниматели теряют право уплаты ЕСХН?
5. Каков порядок включения убытков, полученных при уплате ЕСХН в расходы будущих периодов? Приведите пример.
6. Какие периоды определены в качестве отчётного и налогового по ЕСХН?

## 4. ПАТЕНТНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

---

### 4.1. ПРАВОВАЯ ОСНОВА ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ. СУТЬ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Патентная система налогообложения (ПСН)** – это специальный налоговый режим, который позволяет предпринимателям значительно ослабить налоговое бремя. ПСН могут применять только индивидуальные предприниматели, официально вставшие на учёт в ФНС. Юридические лица оформить патент ФНС не могут, для них данный льготный режим не действует.

Суть патентной системы налогообложения – патент или специальное разрешение, которое ИП необходимо оформить. А если быть точнее, купить в ИФНС. Покупка патента даёт право осуществлять определённый вид деятельности, на которую и было оформлено разрешение.

Патентная система налогообложения в 2022 г. заменяет сразу несколько налоговых обязательств:

- 1) НДФЛ в размере 13% от доходов с предпринимательской деятельности;
- 2) НДС до 20%, но есть исключения, когда налог придётся заплатить;
- 3) налог на имущество ФЛ до 2,2%, но только в отношении недвижимости, используемой в предпринимательской деятельности на ПСН.

На ПСН предприниматели платят такие налоги:

- патент;
- НДФЛ – подоходный налог с зарплат сотрудников – 13 или 30%;
- страховые взносы за себя;
- страховые взносы за сотрудников;
- транспортный, имущественный налог с недвижимого имущества, по которым налоговая база исчисляется по кадастровой стоимости, земельный налог (если для этого есть основания).

Региональные власти вправе устанавливать индивидуальные особенности налогообложения в пределах своего субъекта Российской Федерации. Так, региональные органы власти вправе предусматривать:

- виды деятельности, в отношении которых разрешен патент;
- налоговые каникулы, понижая ставку налога до 0%;

- размер потенциально возможного дохода для каждого вида бизнеса;
- физические и количественные показатели бизнеса ИП, в части применения ПСН.

Купить патент смогут далеко не все индивидуальные предприниматели. Налоговое законодательство предусматривает особые условия для применения ПСН.

Вводится гл. 26.5 «Патентная система налогообложения». Патентная система налогообложения вводится в действие в соответствии с НК РФ, законами субъектов Российской Федерации и применяется на территориях указанных субъектов Российской Федерации.

До 2015 года регионом для патентной системы налогообложения признавался субъект Российской Федерации – республика, край или область. Соответственно, доход предпринимателя на ПСН, оказывающего услуги в областном или краевом центре, должен быть больше, чем доход предпринимателя в районном центре или поселке этого же региона. Стоимость же патента для них была одинакова, но и действовал патент на всей территории данного региона.

Федеральный закон № 244-ФЗ от 21.07.2014 г. внёс изменения в ст. 346.43 и 346.45 НК РФ, согласно которым с 2015 г. регионом для патентной системы налогообложения является муниципальное образование, кроме патентов на автоперевозки и развозную (разносную) розничную торговлю.

Благодаря этому изменению, расчёт стоимости патента стал более справедливым – дороже в центрах регионов и ниже в малонаселённых пунктах. Но, с другой стороны, действие патента теперь ограничивается территорией только этого муниципального образования.

## **4.2. ПАТЕНТНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ**

**Плюсами патентной системы налогообложения** можно назвать следующие показатели.

1. Сравнительно невысокую (но далеко не всегда!) стоимость патента.
2. Возможность выбрать срок действия патента в пределах календарного года.
3. Возможность приобрести несколько патентов в разных регионах или на разные виды деятельности.
4. С 2021 года стоимость патента можно уменьшать на взносы, перечисленные за ИП и работников.
5. Список рекомендованных для патента видов деятельности, указанных в ст. 346.43 НК РФ, местные власти могут дополнять.



6. Многие виды патентной деятельности освобождены от применения кассовых аппаратов.

К **минусам патентной системы налогообложения** можно отнести следующие показатели.

1. Патент могут приобретать только индивидуальные предприниматели, организации на этом режиме работать не могут.

2. Виды деятельности, которые можно осуществлять на патенте, ограничены услугами, мелким производством и розничной торговлей (с 2020 г. на ПСН запрещена продажа маркированной обуви, лекарств, изделий из меха).

3. Ограничения по количеству работников здесь – средняя численность не должна превышать 15 человек.

4. При выборе такого вида деятельности, как розничная торговля и общепит, размер зала торговли или обслуживания посетителей ограничивается площадью от 50 до 150 м<sup>2</sup>.

5. Несмотря на то, что стоимость патента рассчитывается, исходя из потенциально возможного годового дохода, надо вести специальную книгу учёта доходов для этого режима. Делается это для того, чтобы доходы от деятельности по всем полученным предпринимателем патентам не превышали лимит в 60 млн. рублей в год.

6. Стоимость патента надо оплачивать в период его действия, не дожидаясь конца налогового периода, т.е. налог платят не по итогам деятельности, а как бы в режиме предоплаты.

#### **4.3. НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Патент – это право вести бизнес на ограниченной территории. На один вид деятельности выдают один патент.

Получить патент можно на любой срок от 1 до 12 месяцев в рамках календарного года.

Перейти на патент имеют право только ИП. Среднее количество сотрудников, занятых в патентной деятельности, не должно превышать 15 человек, а общие доходы – 60 млн рублей в год.

На патенте не сдают декларацию. Из обязательного – вовремя платить налог и вести Книгу учёта доходов (КУД), но отправляют её только по запросу налоговой.

Стоимость патента на год:

Потенциально возможный доход (ПД) × 6%.

В Крыму и Севастополе ставка составляет 4%, на налоговых каблуках – 0%.

Потенциально возможный доход – это налоговая база. Показатель потенциально возможного дохода берут из регионального закона. Реальный доход может превышать потенциальный доход, они друг на друга не влияют.

#### **4.4. ПАТЕНТНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ: РАЗРЕШЁННЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

##### **Как изменилась ПСН с 2021 г.**

23.11.2020 г. президент подписал Федеральный закон № 373 «Об изменении в патентной системе налогообложения». Поправки вступили в силу 01.01.2021 г.

Федеральный закон № 373 расширил список видов деятельности на ПСН, увеличил предельную площадь зала для розничной торговли и общественного питания и общепита с 50 до 150 м<sup>2</sup> и разрешил уменьшать стоимость патента на страховые взносы.

С 01.01.2021 г. Федеральным законом № 373 расширен перечень до 80 видов деятельности и он превратился в рекомендованный, а регионам дали право самостоятельно определять виды деятельности по ПСН. В конкретном регионе их может быть больше, чем в НК РФ, а может быть и меньше. Власти на местах могут вводить дополнительные ограничения по физическим показателям бизнеса: по площадям торговых залов, количеству транспорта и др.

Патентная система налогообложения применяется в отношении следующих видов предпринимательской деятельности ст. 346.43 гл. 26.5 НК РФ:

- 1) ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий по индивидуальному заказу населения;
- 2) ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;
- 3) парикмахерские и косметические услуги;
- 4) стирка, химическая чистка и крашение текстильных и меховых изделий;
- 5) изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
- 6) ремонт электронной бытовой техники, бытовых приборов, часов, металлоизделий бытового и хозяйственного назначения, предметов и изделий из металла, изготовление готовых металлических изделий хозяйственного назначения по индивидуальному заказу населения;
- 7) ремонт мебели и предметов домашнего обихода;
- 8) услуги в области фотографии;
- 9) ремонт, техническое обслуживание автотранспортных и мототранспортных средств, мотоциклов, машин и оборудования, мой-

ка автотранспортных средств, полирование и предоставление аналогичных услуг;

10) оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и(или) распоряжения) транспортные средства, предназначенные для оказания таких услуг;

11) оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и(или) распоряжения) транспортные средства, предназначенные для оказания таких услуг;

12) реконструкция или ремонт существующих жилых и нежилых зданий, а также спортивных сооружений;

13) услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ;

14) услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, художественной обработке стекла;

15) услуги в сфере дошкольного образования и дополнительного образования детей и взрослых;

16) услуги по присмотру и уходу за детьми и больными;

17) сбор тары и пригодных для вторичного использования материалов;

18) деятельность ветеринарная;

19) сдача в аренду (наём) собственных или арендованных жилых помещений, а также сдача в аренду собственных или арендованных нежилых помещений (включая выставочные залы, складские помещения), земельных участков;

20) изготовление изделий народных художественных промыслов;

21) услуги по переработке продуктов сельского хозяйства, лесного хозяйства и рыболовства для приготовления продуктов питания для людей и корма для животных, а также производство различных продуктов промежуточного потребления, которые не являются пищевыми продуктами;

22) производство и реставрация ковров и ковровых изделий;

23) ремонт ювелирных изделий, бижутерии;

24) чеканка и гравировка ювелирных изделий;

25) деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений;

26) услуги по уборке квартир и частных домов, деятельность домашних хозяйств с наёмными работниками;

- 27) деятельность, специализированная в области дизайна, услуги художественного оформления;
- 28) проведение занятий по физической культуре и спорту;
- 29) услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах;
- 30) услуги платных туалетов;
- 31) услуги по приготовлению и поставке блюд для торжественных мероприятий или иных событий;
- 32) оказание услуг по перевозке пассажиров водным транспортом;
- 33) оказание услуг по перевозке грузов водным транспортом;
- 34) услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка);
- 35) услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы);
- 36) деятельность по благоустройству ландшафта;
- 37) охота, отлов и отстрел диких животных, в том числе предоставление услуг в этих областях, деятельность, связанная со спортивно-любительской охотой;
- 38) занятие медицинской деятельностью или фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности, за исключением реализации лекарственных препаратов, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, в том числе контрольными (идентификационными) знаками в соответствии с Федеральным законом от 12.04.2010 г. № 61-ФЗ «Об обращении лекарственных средств»;
- 39) осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию;
- 40) услуги по прокату;
- 41) услуги экскурсионные туристические;
- 42) организация обрядов (свадеб, юбилеев), в том числе музыкальное сопровождение;
- 43) организация похорон и предоставление связанных с ними услуг;
- 44) услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтёров;
- 45) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы;
- 46) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;

- 47) услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания;
- 48) услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;
- 49) оказание услуг по забою и транспортировке скота;
- 50) производство кожи и изделий из кожи;
- 51) сбор и заготовка пищевых лесных ресурсов, недревесных лесных ресурсов и лекарственных растений;
- 52) переработка и консервирование фруктов и овощей;
- 53) производство молочной продукции;
- 54) растениеводство, услуги в области растениеводства;
- 55) производство хлебобулочных и мучных кондитерских изделий;
- 56) рыболовство и рыбоводство, рыболовство любительское и спортивное;
- 57) лесоводство и прочая лесохозяйственная деятельность;
- 58) деятельность по письменному и устному переводу;
- 59) деятельность по уходу за престарелыми и инвалидами;
- 60) сбор, обработка и утилизация отходов, а также обработка вторичного сырья;
- 61) резка, обработка и отделка камня для памятников;
- 62) разработка компьютерного программного обеспечения, в том числе системного программного обеспечения, приложений программного обеспечения, баз данных, web-страниц, включая их адаптацию и модификацию;
- 63) ремонт компьютеров и коммуникационного оборудования;
- 64) животноводство, услуги в области животноводства;
- 65) деятельность стоянок для транспортных средств;
- 66) помол зерна, производство муки и крупы из зёрен пшеницы, ржи, овса, кукурузы или прочих хлебных злаков;
- 67) услуги по уходу за домашними животными;
- 68) изготовление и ремонт бондарной посуды и гончарных изделий по индивидуальному заказу населения;
- 69) услуги по изготовлению валяной обуви;
- 70) услуги по изготовлению сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика по индивидуальному заказу населения;
- 71) гравёрные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике, кроме ювелирных изделий по индивидуальному заказу населения;
- 72) изготовление и ремонт деревянных лодок по индивидуальному заказу населения;
- 73) ремонт игрушек и подобных им изделий;

- 74) ремонт спортивного и туристического оборудования;
- 75) услуги по вспашке огородов по индивидуальному заказу населения;
- 76) услуги по распиловке дров по индивидуальному заказу населения;
- 77) сборка и ремонт очков;
- 78) изготовление и печатание визитных карточек и приглашений билетов на семейные торжества;
- 79) переплётные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы;
- 80) услуги по ремонту сифонов и автосифонов, в том числе зарядка газовых баллончиков для сифонов.

Список видов деятельности для ПСН стал открытым. Регионы сами будут определять, какой бизнес можно перевести на ПСН. В главе 26.5 НК РФ остался перечень патентных видов деятельности, но он является «рекомендацией» для регионов.

В главе 26.5 НК РФ предусмотрены и ограничения для ПСН. В главе 26.5 НК РФ приведён список деятельности, при которой ПСН применяться не может:

- деятельность в рамках договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом;
- производство подакцизных товаров, добыча и реализация полезных ископаемых;
- розничная торговля через магазины с площадью зала более 150 м<sup>2</sup>;
- общественное питание через точки с площадью зала обслуживания более 150 м<sup>2</sup>;
- оптовая торговля, а также торговля по договорам поставки;
- перевозка грузов и пассажиров ИП, которые владеют более 20 автомобилями для оказания таких услуг;
- сделки с ценными бумагами, кредитные и иные финансовые услуги;
- продажа маркированных лекарств, меха и обуви.

#### **4.5. НАЛОГОВАЯ БАЗА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Налоговой базой для исчисления налога, уплачиваемого в связи с применением патентной системы налогообложения, является потенциально возможный к получению индивидуальным предпринимателем годовой доход, размеры которого устанавливаются законами субъектов

Российской Федерации по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения.

Максимальный лимит потенциально возможного дохода в 2022 г. устанавливается законами субъектов Российской Федерации. Коэффициент-дефлятор в 2022 г. не определяется, так как с 01.01.2021 г. из п. 7 ст. 346.43 НК РФ исключено положение, устанавливавшее максимальный размер потенциально возможного дохода, который ранее и подлежал индексации на коэффициент-дефлятор.

В зависимости от вида деятельности при расчёте цены патента также могут быть учтены площадь арендного помещения, торгового зала, количество сотрудников. Если в течение года количество сотрудников уменьшилось, например, с десяти до семи человек, то налог в меньшую сторону не пересчитывается, а если в большую – подлежит пересчёту (приобретается новый патент согласно письму Минфина Российской Федерации от 29.04.2013 г. № 03-11-11/14921).

Субъектам Российской Федерации предоставлено право увеличивать максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода на ПСН:

- не более чем в 3 раза – по таким видам предпринимательской деятельности, как: техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования; оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов и пассажиров автомобильным и водным транспортом; занятие медицинской деятельностью или фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности; обрядовые и ритуальные услуги (подпункты 9, 10, 11, 32, 33, 38, 42, 43 п. 2 ст. 346.43 НК РФ);

- не более чем в 5 раз – по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, осуществляемым на территории города с численностью населения более одного миллиона человек;

- не более чем в 10 раз – по таким видам предпринимательской деятельности: как сдача в аренду (наём) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности; розничная торговля и услуги общественного питания (подпункты 19, 45 – 47 п. 2 ст. 346.43 НК РФ).

При установлении размеров потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода субъекты Российской Федерации вправе дифференцировать виды предпринимательской деятельности, указанные в п. 2 ст. 346.43 НК РФ, если такая дифференциация предусмотрена ОКУН или ОКВЭД. Например, подпункт 12 п. 2 ст. 346.43 НК РФ предусматривает такой вид предпринимательской деятельности, как «ремонт жилья и других построек» (код

ОКУН 016100), включающий ремонт кровель (код 16106), ремонт садовых домиков (016109), ремонт индивидуальных гаражей (код 016112) и др. В отношении них могут быть установлены разные размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода, применяющего ПСН.

Субъекты Российской Федерации также вправе устанавливать размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода в зависимости:

- от средней численности наёмных работников, количества транспортных средств;

- от количества обособленных объектов (площадей) в отношении видов предпринимательской деятельности, указанных в подпунктах 19, 45 – 47 п. 2 ст. 346.43 НК РФ (сдача в аренду (наём) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности; розничная торговля и услуги общественного питания).

#### **4.6. УСЛОВИЯ ПЕРЕХОДА НА ПАТЕНТНУЮ СИСТЕМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Условия перехода на патентную систему налогообложения в 2022 г. представлены в табл. 4.1.

##### **4.1. Условия перехода на патентную систему налогообложения**

Условие	Комментарии
Численность персонала до 15 человек	Для применения ПСН численность наёмных работников у индивидуального предпринимателя не должна превышать 15 человек, причём в расчёт берутся все работники, занятые у ИП, по всем видам осуществляемой деятельности
Годовой доход до 60 млн рублей	Индивидуальный предприниматель лишается права применять ПСН в 2022 г., если его доходы превысят 60 млн рублей в год
Вид деятельности	В НК РФ приведён примерный перечень видов деятельности, для которых разрешена патентная система налогообложения (ст. 346.43 НК РФ). Но власти субъекта РФ вправе предусмотреть индивидуальный список ОКВЭД для патента



Купить патент можно на срок от 1 до 12 месяцев, но в рамках одного календарного года (налогового периода). Например, если патент приобретается в октябре, то срок его действия будет не более трёх месяцев.

Переход на патентную систему налогообложения носит заявительный или разрешительный характер. В получении патента могут и отказать по основаниям, перечисленным в п. 4 ст. 346.45 НК РФ.

1. В заявлении на применение ПСН указан вид деятельности, в отношении которого патентная система налогообложения не применяется.

2. Указанный в заявлении срок действия патента не соответствует требованиям НК РФ. Патент выдаётся в пределах одного календарного года. Нельзя указать такой срок – с 01.03.2022 г. по 28.02.2023 г.

3. Если в текущем году предприниматель уже работал на ПСН, но утратил право на применение ПСН (по причине превышения лимита доходов или числа работников) или добровольно прекратил работу на патенте до истечения срока его действия, то снова подать заявление на получение патента он может только с нового года.

4. Если по уже полученным патентам есть недоимка по их оплате.

5. Незаполненные обязательные поля в заявлении на получение патента.

Других оснований в отказе выдачи патента нет, поэтому после устранения этих недочётов с заявлением можно обратиться в ИФНС снова. Заявление на выдачу патента, в общем случае, надо подать в налоговую инспекцию по месту действия патента не позднее, чем за 10 рабочих дней до начала применения предпринимателем патентной системы налогообложения.

Заявление о получении патента можно подавать одновременно при подаче документов для регистрации ИП, но только если место регистрации ИП и место действия патента совпадают. В этом случае 10-дневный срок, естественно, не соблюдается. В течение пяти рабочих дней со дня получения такого заявления ФНС обязана выдать предпринимателю патент или уведомление в отказе в его выдаче с указанием причин.

### **В каких случаях предприниматель теряет право на применение патентной системы налогообложения**

Таких ситуаций осталось только две:

- 1) превышена средняя численность работников (не более 15 человек) по всем видам деятельности, которые осуществляет ИП;
- 2) превышен годовой лимит полученных доходов в 60 млн рублей.

Об утрате права на применение ПСН надо заявить в налоговую инспекцию по месту выдачи патента по форме № 26.5-3 в течение 10 дней после возникновения таких причин. Предприниматель может также добровольно прекратить деятельность на патентной системе налогообложения, о чем необходимо заявить в налоговую инспекцию по месту выдачи патента по форме № 26.5-4. В течение пяти дней со дня получения такого заявления ФНС по месту выдачи патента снимает предпринимателя с учёта лиц, применяющих ПСН.

#### **4.7. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Налоговым периодом признается календарный год. Если патент выдан на срок менее календарного года, налоговым периодом признается срок, на который выдан патент.

Если индивидуальный предприниматель прекратил предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, налоговым периодом признается период с начала действия патента до даты прекращения такой деятельности, указанной в заявлении, представленном в налоговый орган об утрате права применения патентной системы налогообложения или прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой она применяется.

Под налогом на ПСН понимают сумму, уплачиваемую за патент или его стоимость. Так же, как и на других спецрежимах, стоимость патента заменяет для ИП уплату следующих налогов:

- НДФЛ на доходы, полученные от патентных видов деятельности;
- НДС, кроме того, что уплачивают при ввозе в Россию (импорт);
- налог на имущество, используемое в предпринимательской деятельности по патентным видам деятельности.

#### **Порядок оплаты патента зависит от срока его действия:**

1. Патент, выданный на срок до шести месяцев, надо оплатить в полном объёме не позднее срока окончания его действия.

2. Если срок действия патента составляет от шести месяцев и до года, то одну треть его полной стоимости надо оплатить не позднее 90 дней после начала действия, а две трети – не позднее срока окончания действия патента.

Что произойдет, если ИП не внесет стоимость патента в указанные сроки? До 2017 года ФНС настаивала на том, что такой предпри-

ниматель лишается права на ПСН и все полученные от патентной деятельности доходы должны облагаться, согласно основной системе налогообложения с того момента, когда патент был выдан (а это НДС в размере 13% и НДС 20%). Однако после изменения ст. 346.45 гл. 26.5 НК РФ несвоевременная оплата патента перестала быть основанием потери права на применение ПСН, но за просрочку надо уплатить пени и штраф (письмо ФНС от 06.02.2017 г. № СД-19-3/19).

#### **4.8. НАЛОГОВАЯ СТАВКА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Данный показатель используется для расчёта налога, уплачиваемого по ПСН. Наряду со ставкой при исчислении размера налога по ПСН рассматриваются также такие показатели, как потенциально возможный доход по виду деятельности и срок действия патента.

Формула исчисления стоимости патента выглядит так:

$$[(\text{ПД} \times \text{СТ}) : 12] \times \text{СД},$$

где ПД – потенциально возможный доход; СТ – ставка по налогу ПСН, в %; СД – срок действия патента в месяцах.

Показатель ПД во всех случаях определяется на основе данных, отражённых в нормативно-правовых актах субъекта Российской Федерации, в котором регистрируется предприниматель в качестве плательщика ПСН. Показатель СТ установлен НК РФ в размере 6%, но регионы вправе изменить данную ставку в порядке, предусмотренном положениями ст. 346.50 НК РФ, вплоть до установления нулевой ставки. Показатель СД может составлять от одного до 12 месяцев, пользователь патента определяет его самостоятельно.

Если ИП покупает патент на 12 месяцев, то формула значительно упрощается – до следующего вида:

$$\text{ПД} \times \text{СТ}.$$

#### **Как определяется налоговая ставка по ПСН?**

В общем случае ставка по ПСН равна 6% (п. 1 ст. 346.50 НК РФ). Властями Республики Крым и Севастополя, который имеет статус города федерального значения, рассматриваемый показатель может быть уменьшен до 4% – на период до 2024 г.

Субъекты РФ вправе принимать правовые акты, в соответствии с которыми ставка по ПСН может быть установлена в размере 0% для ИП. Законодатели продлили налоговые каникулы для ИП на УСН и ПСН до 2024 г.

ИП на каникулах могут применять нулевую налоговую ставку. Возможность уйти в «безналоговый отпуск» продлена до 2024 г., однако этот срок могут продлить, как уже и делали неоднократно.

Выйти на налоговые каникулы могут ИП, которые:

- зарегистрировались впервые и с момента регистрации не прошло два календарных года;
- работают на УСН или ПСН;
- ведут деятельность в производственной, социальной, научной сферах или оказывают бытовые услуги.

Вводятся налоговые каникулы законами субъектов Российской Федерации. В них же устанавливают дополнительные условия для освобождения.

ИП должен вести отдельный учёт доходов по видам деятельности, попадающим под нулевую ставку, и тем направлениям бизнеса, которые облагаются ставкой ПСН в размере 6% либо соответствующей иным системам налогообложения.

Субъекты РФ вправе устанавливать ограничения на пользование ИП возможностью работать по нулевой ставке. Такими ограничениями могут быть:

- средняя численность штата;
- предельная величина доходов, исчисляемых на основе положений ст. 249 НК РФ.

Если ИП нарушит нормы федерального или регионального законодательства, регламентирующие применение нулевой ставки по ПСН, то он утрачивает право на пользование соответствующей преференцией. Как следствие – ИП будет обязан пересчитать налоги по ставке 6% или, если он работает в Крыму, – по ставке в 4% и уплатить их в бюджет за период, в котором допущены нарушения соответствующих норм.

### **Пример применения ставки ПСН**

Предположим, что ИП «Квадра» занимается бизнесом в Тамбове. Сфера деятельности – грузоперевозки. В распоряжении – два автомобиля «КаМАЗ». Работает два человека.

ИП «Квадра» хочет приобрести патент сроком на три месяца.

Выше мы рассмотрели формулу расчёта стоимости ПСН.

Первый показатель, который нам понадобится, – предполагаемая доходность по транспортным услугам, для оказания которых задействуется два грузовых автомобиля. Определяется данный показатель при использовании сведений, зафиксированных в региональных НПА. В данном случае – в законе Тамбовской области «О введении ПСН» от 30.10.2021 г. № 551-98.

В строке с порядковым номером 10 таблицы в ст. 1 закона № 551-98 определена предполагаемая доходность в сфере грузоперевозок в расчёте на одно транспортное средство – она составляет 250 000 рублей в год. Мы условились, что имеется два грузовых автомобиля, поэтому суммарная предполагаемая доходность бизнеса составляет 500 000 рублей в год.

Теперь определяем ставку ПСН. Власти г. Тамбова установили для ИП с 2021 по 2024 гг. нулевую ставку по соответствующему налогу (но в течение не более чем двух налоговых периодов в пределах двух лет) при одновременном соблюдении ряда критериев, установленных п. 1 ст. 1-1 закона № 551-98:

– плательщик налога должен быть зарегистрирован в качестве ПСН впервые после вступления в силу ст. 1-1 закона № 551-98;

– ИП должен осуществлять виды деятельности, перечисленные в таблице ст. 1 закона № 551-98 под порядковыми номерами 1, 2, 2.1, 16, 21, 23, с 52 по 54, а также 65;

– численность штата ИП не должна превышать 15 сотрудников.

ИП «Квадра» мог бы подойти под нулевую ставку по ПСН, если бы, во-первых, был зарегистрирован в 2021 г., а во-вторых – если бы в числе указанных порядковых номеров по видам деятельности был тот, что соответствует грузоперевозкам, а именно – 10-й. Это не так, поэтому ИП «Квадра» обязана платить налог по федеральной ставке 6%.

Стоимость трёхмесячного патента составит 7500 рублей:

$$(500\,000 \times 6\% : 100\%) \times 3 / 12 = 7500 \text{ р.}$$

### **Пример расчёта**

Допустим, ИП Примерный А. Н. решил оказывать парикмахерские услуги населению в 2022 г. Для этого он хочет перейти на пять месяцев на патентную систему налогообложения, как рассчитать стоимость разрешения-патента?

Определяем фиксированный потенциальный доход для данного ОКВЭД в конкретном регионе. Допустим, он равен 500 000 рублей в год.

Подсчитываем стоимость ПНС на год:

$$500\,000 \times 6\% = 30\,000 \text{ р.}$$

Сумма за патент в месяц

$$30\,000 / 12 = 2500 \text{ р.}$$

Сумма за пять месяцев

$$2500 \times 5 = 12\,500 \text{ р.}$$

Следовательно, ИП Примерный А. Н. для оказания парикмахерских услуг должен купить патент на сумму 12 500 рублей.

#### 4.9. КАК ОПЛАТИТЬ ПАТЕНТ. КАК ОФОРМИТЬ ПАТЕНТ

**Как оплатить патент.** Срок оплаты патента зависит от срока его действия. Патент сроком от одного до шести месяцев оплачивают до окончания срока его действия. Патент со сроком от шести до 12 месяцев оплачивают в два этапа: 1/3 стоимости – в течение 90 календарных дней, 2/3 стоимости – до окончания срока действия патента.

**Как оформить патент.** Чтобы получить право применять патентную систему налогообложения, нужно за 10 рабочих дней до его применения подать в ИФНС заявление по одной из следующих форм:

- по форме 26.5-1, утверждённой приказом ФНС РФ от 11.07.2017 г. №ММВ-7-3/544;
- по форме рекомендованной письмом ФНС РФ от 18.02.2020 г. № СД-4-3/2815.

Подготовить и отправить в ФНС заявление на применение ПСН можно в онлайн-сервисе ИФНС.

Для этого необходимо указать четыре параметра.

1. Вид деятельности по патенту.
2. Адрес ведения деятельности.
3. Ставку налога.
4. Срок, на который приобретается патент.

После этого останется только отправить заявление в ФНС в один клик.

#### 4.10. УМЕНЬШЕНИЕ СТОИМОСТИ ПАТЕНТА НА СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

**Налоговый вычет на ПСН.** С 2021 года ИП вправе уменьшить платёж по ПСН на:

- страховые взносы ИП за себя (как в фиксированной сумме, так и размере 1% в ПФР);
- страховые взносы ИП за работников;
- оплату больничных за первые три дня;
- платежи по добровольному личному страхованию работников.

ИП, не имеющие наёмных работников, вправе уменьшить стоимость патента на весь размер страховых взносов за себя. Если у ИП есть наёмные работники, он вправе уменьшить стоимость патента только на 50%, а половину стоимости патента все равно придется перечислить в бюджет.

Для применения вычета ИП подаёт в ИФНС соответствующее уведомление об уменьшении суммы налога (Приказ ФНС от 26.03.2021 г. № ЕД-7-3/218).

Если ПНС совмещается в ОСНО или УСН, то страховые взносы распределяются между двумя налоговыми системами.

#### 4.2. Страховые взносы ИП за самого себя с 2022 года

Вид страхового обеспечения	Пояснения	Размер платежа	Срок уплаты	Ссылка на нормативно-правовой акт
Обязательное пенсионное страхование	За счёт взносов ОПС формируется будущая пенсия ИП	Фиксированный платёж на ОПС составляет 34 445 рублей в год	До 31.12.2022 г.	Ст. 430 НК, п. 3 ст. 4.5 Закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ, Закон от 15.10.2020 № 322-ФЗ
		Дополнительно 1% от доходов предпринимателя, превышающих 300 тыс. рублей в год. Максимум 275 560 рублей в год	До 01.07.2023 г.	
Обязательное медицинское страхование	За счёт взносов ОМС финансируется система здравоохранения (ОМС)	На ОМС взносы ИП в 2022 г. за себя (фиксированные) составляют 8766 рублей в год	До 31.12.2022 г.	Ст. 430 НК, п. 3 ст. 4.5 Закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ, Закон от 15.10.2020 № 322-ФЗ
Взносы по временной нетрудоспособности и материнству	За счёт взносов ВНиМ выплачиваются социальные пособия и больничные листы	Не предусмотрено, но есть возможность вносить платежи добровольно. Добровольные страховые взносы в 2022 г. рассчитываются по формуле: $1 \text{ МРОТ} \times 2,9\% \times 12 \text{ месяцев}$ , где 2,9% – установленный тариф взносов на ОСС	Не позднее 31.12.2022 г.	

Указанные размеры страховых взносов для ИП устанавливаются за полный календарный год ведения предпринимательской деятельности (365 дней). Если же ИП вёл деятельность не все 12 месяцев, то сумма взносов подлежит пересчёту пропорционально отработанному времени.

Взносы снижают налог, если они оплачены в период действия патента. Если взносов заплатили больше, чем стоит патент, остаток можно использовать для уменьшения других патентов в течение календарного года.

Например, предприниматель без сотрудников купил патент с 1 января по 31 марта 2022 г. Сумма налога – 8000 рублей. 1 марта он заплатил 10 220 рублей страховых взносов. Это больше, чем стоимость патента, поэтому налог платить не нужно. Остаток в 2220 рублей ИП сможет использовать для уменьшения следующего патента, но только до конца 2022 г.

#### **4.11. СОВМЕЩЕНИЕ ПСН С ДРУГИМИ НАЛОГОВЫМИ РЕЖИМАМИ**

ИП на ПСН имеют возможность совмещать с другими режимами налогообложения ОСН, УСН или ЕСХН. Например, доходы от реализации маркированной обуви (запрещенные) можно учитывать на УСН, а все остальные доходы на ПСН на торговлю для ИП.

##### **Лимиты при совмещении УСН и ПСН**

Совмещение двух режимов разрешено, пока предприниматель укладывается в установленные лимиты в ст. 346.21 и 346.45 НК РФ.

1. **Лимит по годовому доходу.** Для УСН предел по выручке составляет 219,2 млн рублей. Для ПСН – это 60 млн рублей. При совмещении необходимо ориентироваться на 60 млн, потому что при достижении этой величины право на ПСН утрачено.

2. **Лимит по численности персонала.** ИП на УСН может иметь до 130 сотрудников, а ИП на ПСН – до 15 человек. При совмещении предприниматель вправе нанять до 145 человек. Такое разъяснение дал Минфин в письме от 20.09.2018 г.

3. **Лимит по стоимости основных средств.** Для УСН это 150 млн рублей, для ПСН нет предела. При совмещении остаётся предел в 150 млн рублей.

Учёт работников, занятых при совмещении, должен быть раздельным: до 130 человек на УСН и до 15 на ПСН. Такое правило действует, если сотрудники работают исключительно по одному режиму. Но всегда есть персонал, который работает и там, и там, например бух-



галтер или личный референт. Этим сотрудников необходимо включать в обе категории. И всегда надо прописывать в трудовом договоре, к какому именно виду деятельности относится сотрудник.

### 4.3. Характеристика налогового режима

Налоговый режим	Доход, млн рублей	Средняя численность сотрудников	Стоимость основных средств, млн рублей
Упрощёнка	219,2	130	150
Патент	60,0	15	–
Совмещение	60,0	145	150

#### Пример

ИП Сидоров С. С. купил два патента: с 1 января по 30 июля, и с 1 августа по 31 декабря. В сентябре Сидоров превысил лимит по доходам. Он считается перешедшим на УСН с начала налогового периода – с 1 августа. Соответственно, августовские доходы и расходы по ПСН нужно включить в налоговую базу по УСН.

Нередко предприниматель заранее знает, что превысит лимит по доходу на патенте. Например, по итогам третьего квартала выручка будет больше 60 млн. В таких случаях необходимо брать патент не на год, а на 9 месяцев. А за последний квартал считать налог в рамках УСН.

### Как вести учёт доходов и расходов при совмещении налоговых режимов

Ключевая особенность совмещения ПСН и УСН – обязанность вести раздельный учёт (ст. 346.18 НК).

Разделение предусматривает ведение двух разных учётных книг. Для УСН – это книга учёта доходов и расходов (КУДиР), для патента – книга учёта доходов (КУД). Ещё можно завести два отдельных банковских счёта: один для доходов с УСН, другой – с ПСН. Так поступления от разного бизнеса не будут пересекаться.

Есть расходы, которые невозможно отнести только к одному из налоговых режимов, их называют общими или общехозяйственными, например, аренда офиса или зарплата бухгалтера, который ведёт бухгалтерию и первого и второго бизнеса.

Налоговый кодекс в этом случае вводит специальное правило: общие расходы следует распределять пропорционально полученным

доходам. Но конкретный метод распределения законом не предусмотрен, поэтому ИП необходимо разработать его самостоятельно и закрепить в учётной политике.

### **Пример**

ИП Сидоров С. С. совмещает УСН «доходы минус расходы» и ПСН. Для определения расходов он использует кассовый метод. Показатели бизнеса за год: доход на УСН равен 30 млн рублей; доход на ПСН равен 12 млн рублей; общие расходы для распределения равны 1 млн рублей.

Распределим общие расходы между двумя налоговыми режимами: всего доходов ИП:  $30 + 12 = 42$  млн рублей; доля дохода от УСН:  $30 / 42 \times 100\% = 71,4\%$ ; общие расходы, относящиеся к УСН:  $1 \text{ млн.} \times 71,4\% = 714$  тыс. рублей; общие расходы, относящиеся к ПСН:  $1 \text{ млн} - 714 \text{ тыс.} = 286$  тыс. рублей.

В 2022 году у бизнеса появилась возможность перейти на особый налоговый режим, на котором не нужно вести учёт доходов и расходов. Речь идёт об автоматизированной УСН (АУСН). На этом режиме налог рассчитывают сами налоговики на основании данных от банков и онлайн-кассы.

Главное правило уменьшения налога: учитывать страховые взносы либо в одном из налоговых режимов, либо пропорционально полученным доходам.

### **Пример пропорционального распределения взносов**

ИП Сидоров использует ПСН и УСН. В феврале он выплатил персоналу зарплату за январь в размере 120 тыс. рублей. Из них 40 тыс. относится к ПСН, а 80 тыс. – к УСН. Общие страховые взносы составили 24 160 рублей. Доход на УСН в январе составил 220 тыс. рублей, на ПСН 150 тыс. рублей.

Общий доход за январь:  $220 \text{ тыс.} + 150 \text{ тыс.} = 370$  тыс. рублей.

Доля доходов на ПСН:  $150 / 370 = 40,5\%$ .

Доля доходов на УСН:  $220 / 370 = 59,5\%$ .

К расходам по ПСН относятся взносы:  $24\ 160 \times 40,5 : 100\% = 9784,5$  рублей.

К расходам по УСН относятся взносы:  $24\ 160 \times 59,5 : 100\% = 14\ 375,2$  рублей.

ИП Сидоров может уменьшить налог по УСН на 14 375,2 рублей, а стоимость патента на 9784,5 рублей (не забыв про ограничение в 50%).

### **Как перейти на совмещение налоговых режимов**

Для перехода на УСН нужно подать в налоговую инспекцию по месту регистрации уведомление и указать в нём объект (доходы, либо

доходы минус расходы). Подать можно сразу при регистрации ИП или до 31 декабря текущего года.

Для перехода на ПСН следует подать заявление по месту регистрации ИП за 10 дней до начала использования этого налогового режима. В заявлении указать срок действия патента: от 1 до 12 месяцев в пределах года. Можно купить несколько патентов для разных видов деятельности.

### **О совмещении УСН и патента**

1. Упрощённая система налогообложения относится ко всему ИП, а патент – только к конкретным видам деятельности. За счёт их совмещения предприниматель может сэкономить на налогах и торговать даже маркированными товарами. А ещё УСН – гарантия того, что бизнес не окажется на общей системе налогообложения с её огромной налоговой нагрузкой.

2. При совмещении налоговых режимов нужно соблюдать лимиты: до 60 млн рублей по доходу, до 145 человек по сотрудникам, до 150 млн рублей по стоимости основных средств.

3. Связка УСН + ПСН обязывает предпринимателя вести отдельный учёт доходов и расходов, поэтому необходимо вести КУДиР для УСН и КУД для ПСН.

4. Расходы, которые относятся к двум налоговым режимам одновременно, распределяются пропорционально полученным доходам. Методику распределения можно разработать самостоятельно и закрепить в учётной политике.

5. При совмещении УСН и ПСН ИП вправе уменьшить налог на уплаченные страховые взносы. Их можно учесть в каком-то одном из режимов, либо распределить пропорционально полученным доходам.

## **4.12. КТО МОЖЕТ РАБОТАТЬ БЕЗ ОНЛАЙН-КАССЫ НА ПСН. КАКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОСВОБОЖДЕНА ОТ ККТ**

Полный список таких направлений бизнеса можно найти в ст. 2 Федерального закона № 54-ФЗ. В частности, в п. 2.1 перечислена деятельность, которая может вестись без касс предпринимателем на ПСН.

Кроме того, в ст. 2 есть немало того, что в принципе не применимо к ИП. Рассмотрим направления бизнеса, которые доступны ИП и разрешены без ККТ вне зависимости от налогового режима.

1. Продажа бумажных газет и журналов. Также в газетных киосках разрешено реализовывать сопутствующие товары из утверждённого региональным органом власти ассортимента при условии, что минимум половину товарооборота составляет печатная периодика. Необходимо обеспечить отдельный учёт выручки.

2. Обеспечение питанием учеников и работников общеобразовательных организаций во время занятий.

3. Торговля на розничных рынках и аналогичных территориях (ярмарках, выставках). Однако освобождение от ККТ в этом случае действует только для тех, кто торгует продовольствием вне установленных в этих местах палаток, киосков, магазинов, павильонов, включая автофургоны и прочие приспособления с использованием транспорта. Также не нужна онлайн-касса тем, кто продаёт с открытых прилавков внутри крытых рынков непродовольственные товары, кроме включённых с специальный перечень (ищите его в распоряжении Правительства РФ от 14.04.2017 г. № 698-р). Входящие в перечень товары – ковры, одежда, кроме белья, химическая продукция, спорттовары, мебель и многое другое – нельзя продавать без ККТ.

4. Разносная торговля, кроме технически сложных, а маркируемых, товаров и продовольствия с определёнными условиями хранения. Преференция касается продажи с рук или со специальных приспособлений, в том числе в поезде и на борту самолёта.

5. Продажа в киосках мороженого, молока, воды и безалкогольных напитков.

6. Реализация продовольственных товаров из автоцистерн. Таким образом можно продавать квас, молоко, растительное масло, рыбу.

7. Сезонная продажа вразвал овощей и фруктов, включая арбузы и дыни.

8. Приём от населения сырья, подлежащего утилизации, включая стеклотару, кроме лома металлов и драгоценных камней.

9. Ремонт и окраска обуви.

10. Изготовление и ремонт мелких металлических предметов (ключей и пр.).

11. Присмотр и уход за престарелыми, детьми и больными.

12. Продажа изготовленных изделий народных промыслов.

13. Вспашка огородов и распил дров.

14. Услуги носильщиков на вокзалах и подобных местах.

15. Сдача индивидуальным предпринимателем в аренду собственных жилых помещений, в том числе совместно с машино-местами.

16. Реализация бахил в розницу.

17. Продажа товаров через механические торговые автоматы, работающие без электрического питания и принимающие только монеты.

18. Продажа индивидуальными предпринимателями с рук входных билетов и абонементов в государственные и муниципальные театры. Если билеты реализуются через интернет, то ККТ применять необходимо.

При продаже всего того, о чём сказано выше (кроме бахил и питьевой воды), кассу следует применять в случае, если расчёт проводится через автоматы для приёма платежей. Кроме того, она необходима при торговле подакцизными товарами.

Наиболее значимые преференции в части применения касс предусмотрены для ИП на патентной системе. Во-первых, они могут работать без кассы при ведении деятельности, список которой выше, ведь он действует для всех. Во-вторых, есть освобождённые от касс виды деятельности именно для ПСН. Полный их список приведён в п. 2.1 ст. 2 Федерального закона № 54-ФЗ. Рассмотрим многие из этих направлений, исключая малопопулярные, а также те, которые попали в первый перечень.

Список деятельности без ККТ только для ИП на ПСН:

- ремонт, пошив (вязание) одежды, головных уборов, обуви;
- стирка, химчистка;
- услуги фотографа;
- монтажные, электромонтажные, сантехнические и сварочные работы;
- остекление балконов и лоджий;
- услуги в сфере дошкольного и дополнительного образования;
- сдача в аренду жилых и нежилых помещений, земельных участков;
- уборка квартир;
- прокат вещей;
- проведение экскурсий;
- звукозапись;
- организация обрядов – свадеб, юбилеев, похорон;
- приготовление блюд для торжеств;
- производство хлеба и кондитерских изделий;
- услуги в области сбора и переработки вторсырья;
- обработка камня для памятников;
- услуги по дизайну, в том числе ландшафтному;
- разработка компьютерных программ, приложений, вебсайтов;
- услуги переводчиков;
- уход за домашними животными;
- услуги в области сельского хозяйства – изготовление инвентаря, производство муки, животноводство, растениеводство, переработка овощей и фруктов;
- гравировка;
- ремонт мебели, спортивного оборудования, очков, ювелирных изделий, игрушек;

- услуги платных туалетов;
- детективные услуги (если есть лицензия).

Таким образом, определяясь, кому нужна ККТ на ПСН, нужно свериться с обоими списками. Если деятельность попадает хотя бы в один из них, кассу можно не применять.

В остальных случаях кассовый аппарат необходим. В частности, это касается торговли в магазинах, ветеринарных услуг, парикмахерских и салонов, заведений общепита, автомастерских, моек и прочих популярных направлений патентной деятельности.

При освобождении от ККТ есть условие: ИП должен выдавать либо направлять своим покупателям взамен чека документ, который подтвердит факт расчёта. В нём должны быть следующие реквизиты:

- наименование и номер;
- дата, время и адрес расчёта;
- фамилия, имя, отчество ИП, его ИНН;
- налоговая система – ПСН;
- признак расчёта (приход, возврат прихода, расход, возврат расхода);
- название товара (услуги) / платежа / выплаты;
- количество товара;
- цена за единицу;
- общая стоимость;
- сумма расчёта;
- форма оплаты (наличными / в безналичном порядке) с указанием суммы;
- должность и фамилия того, кто провёл расчёт.

#### **4.13. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

ИП на ПСН не обязаны вести бухучёт, а налоговый учёт должны вести обязательно. На ПСН нет никакой налоговой отчётности, однако предприниматели все равно должны следить за доходами – через Книгу учёта доходов (ст. 346.53 НК). Когда ИФНС проверяет ИП, она вправе запросить эту книгу и может выписать штраф при её отсутствии.

Одно из ключевых преимуществ ПСН – это минимальный состав фискальной отчётности для ИП. Если у бизнесмена нет наёмных работников, то и отчитываться в ФНС не надо.

Если у ИП на ПСН есть работники, то он сдаёт по ним такую же отчётность, что и другие работодатели. Это отчётные формы, которые направляются в ИФНС и внебюджетные фонды.

Отчёты, которые сдаёт ИП с наёмными работниками в:

- налоговую инспекцию – РСВ и 6-НДФЛ;
- Пенсионный фонд – СЗВ-М, СЗВ-Стаж, СЗВ-ТД;
- Фонд социального страхования – 4-ФСС.

#### **КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 4**

1. Какими законами вводится в действие патентная система налогообложения?
2. Что такое потенциально возможный доход к получению индивидуальным предпринимателем при применении патентной системы налогообложения?
3. В чём суть патентной системы налогообложения?
4. Плюсы патентной системы налогообложения.
5. Территория действия патента.
6. Как рассчитать стоимость патента.
7. Как перейти на патентную систему налогообложения.
8. В каких случаях ИП теряет право на применение патентной системы налогообложения.

## **5. НАЛОГ НА САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН (НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД)**

---

### **5.1. ПРАВОВАЯ ОСНОВА НАЛОГА НА САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН**

Налог на самозанятых граждан начал действовать с 01.01.2019 г. (Федеральный закон от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ) и охватил четыре региона страны: Москву и Московскую область, Калужскую область и Республику Татарстан. Экспериментальный период тестирования налога планировался до 2028 г., но правительство уже в 2019 г. анонсировало, что по всей территории Российской Федерации налог вступает в силу на восемь лет раньше – с 2020 г.

С 01.01.2020 г. к эксперименту присоединились ещё 19 регионов: Санкт-Петербург, Воронежская, Волгоградская, Ленинградская, Нижегородская, Новосибирская, Омская, Ростовская, Самарская, Сахалинская, Свердловская, Тюменская, Челябинская области, Красноярский и Пермский края, Ненецкий, Ханты-Мансийский – Югра, Ямало-Ненецкий автономные округа и Республика Башкортостан. Соответствующие поправки к Федеральному закону № 422-ФЗ подписал Президент России Владимир Путин.

Федеральный закон от 01.04.2020 г. № 101-ФЗ «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» вносит дополнение в Федеральный закон № 422-ФЗ о проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Согласно новым дополнениям в Федеральный закон после 01.07.2020 г. присоединились к эксперименту по введению данного налогового режима все субъекты Российской Федерации, принявшие соответствующий закон, который в числе прочего должен содержать положение о вступлении его в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня официального опубликования.

Официальное название – налог на профессиональный доход (НПД). В связи с возникновением нового налогового режима в Налоговом Кодексе установлен специальный режим налогообложения. К ранее действовавшим подобным специальным режимам: ЕСХН, УСН и ПСН теперь добавился ещё один – НПД. Оформить самозанятость имеют право ФЛ (в том числе ИП), работающие в одном из регионов России.



## 5.2. КТО ЖЕ ТАКОЙ САМОЗАНЯТЫЙ ГРАЖДАНИН?

К самозанятым гражданам относятся люди, имеющие регулярный доход, но не работающие официально и не имеющие наёмных работников, и, как правило, не зарегистрированные в ФНС в качестве ИП и, соответственно, не платящие налогов.

Воспользоваться новой формой уплаты налогов могут граждане, одновременно подходящие под следующие условия:

- обладают доходом от самостоятельной деятельности или сдачи в аренду имущества;
- действуют от собственного имени, без трудового договора на дополнительную занятость (именно дополнительную, потому что основное рабочее место можно сохранить);
- не пользуются услугами наёмных сотрудников;
- функционируют в пределах обозначенных регионов;
- заняты в сфере, не попадающей в список исключений, обозначенный Федеральным законом № 422-ФЗ.

НПД подойдёт таким специалистам, как:

- мастера косметологического сервиса, оказывающие услуги на дому;
- эксперты, занятые в сфере IT или ищущие заказы на просторах сети Интернет;
- лица, производящие товары и торгующие ими;
- юристы и бухгалтеры, ведущие частную практику;
- перевозчики пассажиров и грузов;
- фотографы и видеографы;
- строители, осуществляющие ремонт частной собственности.

В Федеральном законе № 422-ФЗ нет закрытого перечня видов деятельности, а описанные выше сферы приведены в качестве примера. Соблюдая постановления Федерального закона № 422-ФЗ, пользоваться льготными условиями налога на профессиональный доход могут и граждане, занимающиеся иными видами деятельности.

Данный специальный налоговый режим был разработан не как дополнение к уже имеющимся, а как новый, отдельный вид налогообложения. Переход на него – добровольное решение самозанятого гражданина.

Под категорию «самозанятый» попадают виды деятельности:

- сдаёт в аренду собственное жильё;
- торгует изделиями ручной работы на рынке или в Сети;
- выпекает на заказ кондитерские изделия или готовит бизнес-ланчи для офисных работников;

- занимается репетиторством;
- осуществляет ремонт;
- перевозит грузы и занимается частным извозом пассажиров;
- нянчит детей за определённую плату;
- занимается фрилансом.

Могут зарегистрироваться в качестве плательщика НПД следующие категории граждан.

1. Физические лица, граждане Российской Федерации.

2. Граждане из стран ЕАЭС. Представители других государств могут вести предпринимательскую деятельность только в качестве ИП или ЮЛ.

3. ИП без наёмных сотрудников, реализующие собственные товары или услуги.

4. С 2021 года разрешена регистрация в качестве самозанятых несовершеннолетних граждан в возрасте от 14 до 18 лет, за исключением видов деятельности, которые требуют регистрации в качестве ИП.

### **5.3. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

1. Лица, осуществляющие реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Лица, осуществляющие перепродажу товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и(или) иных подобных нужд;

3. Лица, занимающиеся добычей и(или) реализацией полезных ископаемых.

4. Лица, имеющие работников, с которыми они состоят в трудовых отношениях.

5. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, за исключением лиц, оказывающих услуги по доставке товаров и приёму (передаче) платежей за указанные товары (работы, услуги) в интересах других лиц.

6. Лица, применяющие иные режимы налогообложения, предусмотренные частью первой Налогового кодекса Российской Федерации, или осуществляющие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц, за исключением случаев применения иных режимов налогообложения и исчисления налога на доходы физических лиц с доходов от предпринимательской деятельности до перехода на указанный специальный налоговый режим.

Следовательно, самозанятый не сможет:

- заниматься оптовой или розничной торговлей чужих товаров;
- работать по агентскому договору;
- добывать полезные ископаемые;
- торговать подакцизными товарами, а также товарами, которые подлежат обязательной маркировке (алкоголь, табачная продукция, лекарства, меха и обувь);
- стать самозанятым, если есть (или будут в будущем) наёмные работники.

Остальными видами деятельности можно заниматься. Но при условии, что самозанятый предоставляет услуги **лично** или продаёт товар **собственного** производства.

### **Ограничение по годовому доходу для самозанятого**

Налог на профессиональный доход можно платить только тем, у кого доход не превысил 2,4 млн рублей в год. Это примерно 200 тыс. рублей в месяц, но сумма дохода в месяц не имеет значения – отдельных ограничений именно по ежемесячному доходу не существует. Можно в марте получить 200 тыс., в апреле ничего, а в мае – 500 тыс. рублей.

Пока доход с начала календарного года не превысил 2,4 млн рублей, можно применять НПД.

Но если в каком-то месяце доход с начала года оказался больше 2,4 млн рублей, например 2,5 млн, то применять режим больше нельзя.

### **Что делать, когда доходы превысят лимит**

Для физических лиц доходы сверх лимита облагаются налогами по другим режимам. Для ФЛ без ИП это НДФЛ по ставке 13%.

Если случится превышение, ИП должен будет перейти на любой специальный режим или применять основную систему налогообложения. Переход на специальный режим у ИП не произойдет автоматически, необходимо уведомить УФНС.

### **Ещё есть ограничения по видам доходов**

1. Доходы, получаемые в рамках трудовых отношений.
2. Доходы от продажи недвижимого имущества, транспортных средств.
3. Доходы от передачи имущественных прав на недвижимое имущество (за исключением аренды (найма) жилых помещений).
4. Доходы государственных гражданских и муниципальных служащих, за исключением доходов от сдачи в аренду (наём) жилых помещений.

5. Доходы от продажи имущества, использовавшегося налогоплательщиками для личных, домашних и (или) иных подобных нужд.
6. Доходы от реализации ценных бумаг и производных финансовых инструментов.
7. Доходы от передачи имущества в доверительное управление, а также от участия в договоре простого товарищества (договоре о совместной деятельности).
8. Доходы от выполнения физическими лицами услуг (работ) по гражданско-правовым договорам, в которых заказчиком услуг (работ) выступает работодатель указанного физического лица или лицо, бывшее его работодателем менее двух лет назад.
9. Доходы от деятельности, указанной в п. 70 ст. 217 Налогового кодекса Российской Федерации, полученные лицами, состоящими на учёте в соответствии с п. 73 ст. 83 Налогового кодекса Российской Федерации.
10. Доходы от уступки (переуступки) прав требований.
11. Доходы в натуральной форме.

#### **5.4. КАК СТАТЬ САМОЗАНЯТЫМ**

Для получения статуса самозанятого гражданина необходимо:

- зарегистрироваться в мобильном приложении «Мой налог» или личном кабинете;
- зарегистрировать заявление в ФНС по месту жительства. Его можно подать через приложение «Мой налог», которое скачивается из App Store или Play Market. Там же открывается «Личный кабинет», после чего и отправляется заявление о постановке на учёт.

Приложение «Мой налог» будет отправлять копии в налоговую, а также подсчитывать доход, высчитывать сумму налога и формировать электронные чеки, поэтому необходимо предусмотреть такой момент – распечатывается чек или осуществляется отправка потребителю по e-mail.

Расчёт суммы налога производится автоматически после формирования чека в приложении «Мой налог».

Чеки формируются в течение месяца за каждое поступление.

Сумму дохода плательщика необходимо указывать до 12 числа каждого месяца.

После формирования чека его нужно отправить покупателю на абонентский номер, e-mail либо отдать в распечатанном виде до 25 числа.

Все начисления и рассчитанную сумму налога можно в любое время посмотреть в приложении «Мой налог».

Различают две категории самозанятых:

- 1) обычный человек без коммерческого статуса;
- 2) самозанятый ИП.

После введения нового налогового режима некоторые предприниматели поменяли прежний специальный режим на НПД. Они стали самозанятыми ИП, чтобы избежать отчётности, не платить страховые взносы и при этом не потерять статус индивидуального предпринимателя. Кроме этого, налог на профессиональный доход выбирают начинающие предприниматели, если их деятельность попадает под требования НПД.

**Самозанятые без статуса ИП.** Если самозанятый – рядовой гражданин и не зарегистрирован как ИП, банк не имеет права открыть ему расчётный счёт. Платежи от клиентов самозанятый проводит через приложение «Мой налог», к которому нужно привязать банковскую карту. С этой карты самозанятый платит налоги, покупает расходные материалы для бизнеса и расходует деньги на личные нужды.

Налоги за самозанятого могут заплатить другие люди – родители, друзья или родственники.

Для удобства денежные потоки можно разделить: одну карту открыть для личных нужд, а вторую – для предпринимательской деятельности. Тогда не придется вспоминать, от кого пришли деньги – от родителей на день рождения или от клиента за оказанные услуги. К тому же отдельная карта уберезит самозанятого от излишнего внимания налоговой инспекции. Проверяющие органы могут заинтересоваться, почему одно поступление денег зафиксировано в приложении «Мой налог», а другое – нет.

**Самозанятые ИП.** Расчётный счёт может открыть только самозанятый со статусом ИП. Обычно статус ИП и расчётный счёт нужен самозанятым, которые работают с организациями – некоторые корпоративные клиенты просят прислать для оплаты реквизиты расчётного счёта. Они не вправе настаивать только на таком способе оплаты, но им так удобнее работать. Чтобы сохранить лояльность клиентов, самозанятый идет им навстречу и открывает расчётный счёт.

### Пример

Около года самозанятый дизайнер Василий получал оплату на банковскую карту, формировал и отправлял клиентам чеки из приложения «Мой налог». Такая система взаиморасчётов устраивала всех клиентов. Но в начале 2022 г. самозанятый Василий подписал договор с компанией на 300 тыс. рублей. Одно из условий договора – оплата за услуги идет только на расчётный счёт. У Василия появились дополнительные расходы на обслуживание расчётного счёта, но он согласился – не хотел

терять выгодного клиента. Самозанятый Василий зарегистрировался в качестве ИП. Теперь часть его доходов проходит через расчётный счёт, а часть – через карту.

### **Как самозанятому открыть расчётный счёт**

Если у самозанятого есть статус ИП, он подает в банк заявление на открытие расчётного счёта. К заявлению необходимо предоставить вместе с копиями следующие документы (с 2020 г. расчётный счёт можно открыть в режиме онлайн, не приходя в банк):

- паспорт;
- свидетельство ИНН;
- уведомление о постановке на учёт физического лица в налоговом органе;
- выписку из ЕГРИП;
- другие документы по требованию банка.

Если самозанятый работает как ФЛ, ему нужно сначала зарегистрировать ИП и получить из ФНС уведомление о постановке на учёт, а затем подавать в банк документы на открытие расчётного счёта. Когда счёт будет открыт, самозанятый ИП оформляет в банке карточку с образцами подписей. Если он пользуется печатью, то на карточке ставят оттиск печати.

### **От каких налогов освобождены самозанятые в 2022 г.**

Налог на профессиональный доход освобождает от НДФЛ доходы, которые облагаются в рамках этого спецрежима. С остальных доходов ФЛ должны платить НДФЛ. На НПД не нужно платить обязательные страховые взносы.

Плательщики налога на профессиональный доход освобождены от НДС, если не зарегистрированы как ИП. Предприниматели должны платить только НДС при импорте (п. 9 ст. 2 Закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).

За предпринимателем – плательщиком налога на профессиональный доход сохраняются все обязанности налогового агента, которые предусмотрены НК (п. 10 ст. 2 Закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ). Для граждан не ИП таких требований нет.

### **Страховые взносы можно не платить**

Одно из самых важных условий этого режима – отмена обязательных страховых взносов. И физические лица, и ИП могут не платить фиксированные взносы на медицинское и пенсионное страхование. В 2022 году для ИП на любом специальном режиме это в сумме 43 211 рублей. Если ИП зарегистрирован в качестве плательщика налога на профессиональный доход, то с даты регистрации взносы отменяются.

## 5.5. ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ «О самозанятых» объект налогообложения – это доход от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) (ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).

Доходы в общем случае признаются по «кассовому методу», т.е. на дату получения денежных средств или их поступления на счёта в банках (ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).

Налог на профессиональный доход нужно платить со всех доходов, которые поступают именно в рамках профессиональной деятельности. Не со всех поступлений на карту, не со всех переводов, а только с выручки от клиента.

## 5.6. НАЛОГОВАЯ БАЗА. НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД

Закон о налоге на профессиональный доход предусматривает, что **налоговая база** – это денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения в соответствии со статьей (ч. 1 ст. 8 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).

Налог на профессиональный доход для самозанятых предусматривает **два вида ставок** (ст. 10 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ):

**4%** С ПЛАТЕЖЕЙ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
-1% НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ\*

**6%** С ПЛАТЕЖЕЙ ОТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
-2% НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ\*

**Вы - САМОЗАНЯТЫЕ, ЕСЛИ:**

- ✓ РАБОТАЕТЕ "НА СЕБЯ", БЕЗ РАБОТОДАТЕЛЯ
- ✓ РАБОТАЕТЕ БЕЗ НАЕМНЫХ СОТРУДНИКОВ
- ✓ ГОДОВОЙ ДОХОД МЕНЕЕ 2.4 МЛН РУБ.

**ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

- ✗ ПЕРЕПРОДАЖА ТОВАРОВ
- ✗ ТОРГОВЛЯ АКЦИЗНОЙ ПРОДУКЦИЕЙ
- ✗ ДОБЫЧА И ПРОДАЖА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ
- ✗ РАБОТА ПО ДОГОВОРУ ПОРУЧЕНИЯ ИЛИ АГЕНТСКОМУ ДОГОВОРУ

**КАК ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬСЯ САМОЗАНЯТЫМ\*\*:**

УСТАНОВИТЬ ПРИЛОЖЕНИЕ "МОЙ НАЛОГ" → ЗАГРУЗИТЬ ФОТО И КОПИЮ ПАСПОРТА → ✓ ГОТОВО! ДАЛЬШЕ СИСТЕМА РАБОТАЕТ САМА

Рис. 5.1. Налоги для самозанятых

1) 4% в отношении доходов от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) физическим лицам;

2) 6% в отношении доходов от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) индивидуальным предпринимателям для использования при ведении предпринимательской деятельности и юридическим лицам.

Если плательщик НПД получает доходы, в отношении которых установлены разные ставки, налоговую базу нужно будет определять раздельно.

**Налоговым периодом** по специальному режиму в общем случае признается календарный месяц (ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).

## **5.7. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА**

### **Налоговый вычет**

Налогом на профессиональный доход предусмотрена сумма налогового вычета, уменьшающая размер дохода, с которого взимается налог. Она составляет 1% от дохода, полученного от ФЛ, и 2% – от ЮЛ. Такой налоговый вычет можно использовать до определённого лимита – 10 тыс. рублей. Пока этот порог не пройден, гражданин уплачивает не 4, а 3% от дохода с физических лиц и 4% (6 минус 2) – с юридических. Лимит в 10 тыс. рублей будет пройден при достижении дохода в 1 млн рублей.

Вычет может получить самозанятый только 1 раз. Даже если гражданин прекратит деятельность как самозанятый, а затем снова начнет работать, второй раз налоговая льгота предоставлена не будет. Считать вычет самостоятельно не нужно, система все сделает автоматически.

### **Порядок исчисления и уплаты налога**

НПД рассчитывается налоговой инспекцией самостоятельно по следующей формуле (ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ):

$$\text{НПД} = \text{НБ}_{4\%} \times 4\% + \text{НБ}_{6\%} \times 6\% - \text{НВ},$$

где  $\text{НБ}_{4\%}$  – налоговая база, в отношении которой применяется налоговая ставка 4%;  $\text{НБ}_{6\%}$  – налоговая база, в отношении которой применяется налоговая ставка 6%;  $\text{НВ}$  – налоговый вычет.

Налоговый вычет рассчитывается следующим образом (ч. 2 ст. 12 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ):

$$\text{НВ} = \text{НБ}_{4\%} \times 1\% + \text{НБ}_{6\%} \times 2\%.$$

При этом налоговый вычет не может превышать 10 тыс. рублей с начала года (ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).



## Пример

Как посчитать налог на профессиональный доход?

Предприниматель занимается услугами репетиторства. Стоимость услуг – 3000 рублей за час. За месяц он получил от клиентов – физических лиц – 300 000 рублей.

Первый вариант – предприниматель перешёл на специальный режим для самозанятых. Сумма доходов 300 000 рублей. Вычет – 3000 рублей (300 000 рублей × 1%). Сумма налога – 9000 рублей [(300 000 р. × 4% : 300%) – 3000 р.] = 12 000 – 3000 = 9000.

При общем режиме предприниматель заплатит с доходов НДФЛ по ставке 13% – 39 000 рублей (300 000 р. × 13%). Кроме того, предприниматель на общем режиме обязан платить фиксированные страховые взносы в сумме 43 211 рублей (ст. 430 и 431 НК).

На каждый платёж, наличный или безналичный, необходимо формировать новый чек. Для этого предусмотрена опция «Новая продажа». В открывшемся окне заполняются данные: сумма платежа; наименование услуги (вид деятельности); дата; кому была оказана услуга (ФЛИЮЛ). Если услуга предоставлялась ЮЛ, необходимо указать его название и ИНН, нажать «Сформировать чек» и «Отправить чек покупателю», выбрав способ: через СМС или на электронную почту. Если в чеке была сделана ошибка или пришлось вернуть назад аванс, его можно аннулировать. Информация обо всех расчётах направляется в базу Федеральной налоговой службы автоматически ещё в процессе формирования чека.

## Сроки уплаты налога самозанятым

Налог на профессиональный доход рассчитывается ИФНС на основании данных о полученном доходе за прошедший налоговый период (календарный месяц). Информация о сумме налога, подлежащем уплате, отразится в приложении «Мой налог» (личном кабинете на сайте ФНС) не позднее 12 числа следующего месяца.

Если сумма налога составит менее 100 рублей, то уведомление на уплату налога самозанятому УФНС не направит. Её УФНС приплюсует к налогу, уплачиваемому в следующем месяце.

Срок уплаты НПД – не позднее 25-го числа следующего месяца.

Самозанятый может разрешить УФНС списывать денежные средства с карточки или банковского счёта для уплаты налога. В этом случае уведомление об уплате налога получит сразу банк самозанятого и перечислит деньги в УФНС без взимания какой-либо комиссии. У банка есть три рабочих дня с даты получения запроса от налоговой службы, чтобы передать УФНС сведения, необходимые для расчёта налога. Налоговая служба передаёт в банк платёжное поручение на списание налога в 15 – 22 числа месяца, следующего за отчётным.

Если самозанятый не перечислил вовремя налог, УФНС в течение 10 дней после окончания крайнего срока уплаты налога направит ему требование об уплате налога. Оно будет содержать ссылку на НК РФ, сведения о сроке уплаты налога, сумме задолженности и пеней, а также сроке исполнения требования (п. 6 ст. 11 Федерального закона № 422-ФЗ).

### Расчёт и уплата налога через программы партнёры «Мой налог»

В приложении «Мой налог» в настройках есть меню «Программы-партнёры» (рис. 5.2).

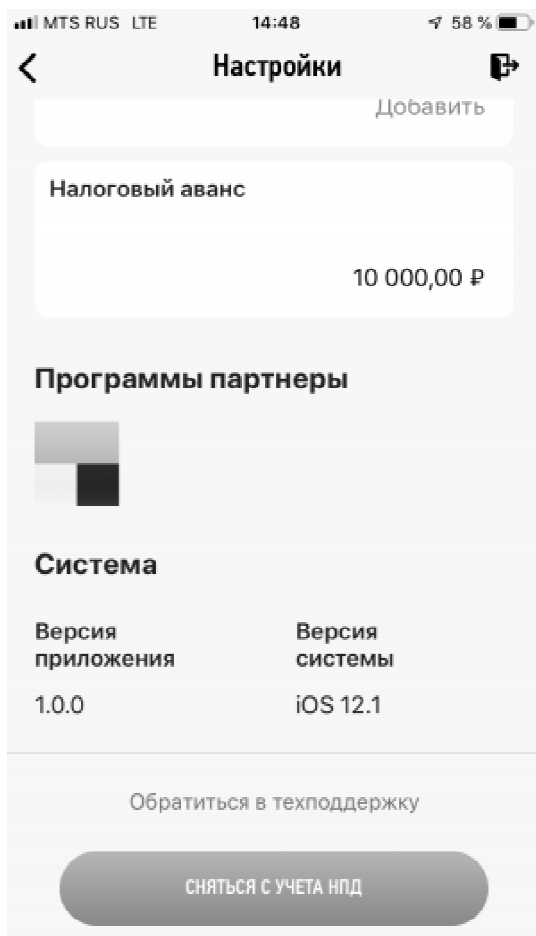


Рис. 5.2. Программы-партнёры

В число программ-партнёров входит:

- ПАО «Сбербанк»;
- Совкомбанк;
- ПАО «МТС-Банк»;
- Ак Барс Банк;
- Альфа Банк;
- Веста Банк;
- Киви Банк;
- Просто Банк.
- Яндекс.Такси;
- Ситимобил;
- СМАРКАТ;
- Помогатель;
- Самозанятые.рф;
- Skassa;
- Delivery Club;
- Dostavista.ru;
- FL.ru;
- Paytodo;
- Qugo;
- Wowworks;
- Знайка.ру;
- МОНЕТА;
- Максим;
- Наймикс;
- Рабочие руки;
- Фирма 1С;
- Яндекс.Дзен;
- Яндекс.Еда;
- Яндекс.Толока.

### **Возможность проводить оплату через Систему быстрых платежей**

С 01.10.2021 г. самозанятые могут принимать оплату за товары и услуги через Систему быстрых платежей (СБП) Это позволяет им экономить на приёме безналичных платежей.

На самозанятых распространяется льготный тариф – банковская комиссия не должна превышать 0,4% от суммы платежа, но не более 1500 рублей. Для того, чтобы использовать этот способ оплаты, нужно обратиться в банк.

Самозанятые могут использовать все варианты приёма платежей: по QR-коду, по платёжной ссылке, по подписке.

Подведем итоги. Самозанятые самостоятельно налог не рассчитывают, за них это делает ИФНС.

Данные о сумме налога, подлежащей уплате в бюджет, отражаются в приложении «Мой налог» или в личном кабинете на сайте ФНС в срок до 12 числа каждого месяца.

Уплатить налог необходимо до 25 числа месяца, следующего за тем, в котором был получен доход.

Оплатить налог можно в приложении «Мой налог», личном кабинете на сайте ФНС либо по квитанции в любом отделении банка.

### **Нужна ли налоговая декларация?**

Все налоги высчитываются автоматически через мобильное приложение. Чтобы уплатить их, самозанятым гражданам не нужно подавать налоговые декларации.

### **Нужна ли ККТ**

ККТ на этом режиме не нужна. Ни ФЛ, ни ИП, которые платят налог на профессиональный доход, не обязаны покупать, арендовать и регистрировать онлайн-кассу. Но чеки формировать необходимо: их выдают электронно или печатают на принтере. Всё это предусмотрено в приложении «Мой налог».

## **5.8. ЗАКОН О САМОЗАНЯТЫХ – НАЧАЛО И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЖИМА**

Физические лица, желающие перейти на специальный режим, должны встать на учёт в налоговой инспекции в качестве плательщика НПД. Для этого подаётся соответствующее заявление (ч. 1, 2 ст. 5 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).

Датой постановки на учёт ФЛ в качестве плательщика НПД будет дата направления в налоговый орган соответствующего заявления (ч. 10 ст. 5 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).

Снятие ФЛ с учёта в качестве плательщика НПД производится на основании заявления в случае отказа от применения специального режима или если ФЛ перестаёт удовлетворять требованиям ч. 2 ст. 4 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ (например, ФЛ наняло работника по трудовому договору или доход в течение года превысил 2,4 млн рублей). При несоответствии ФЛ условиям применения специального режима и наличии такой информации у налогового органа, инспекция может снять с учёта в качестве плательщика НПД и без за-

явления от налогоплательщика, т.е. по своей инициативе (ч. 15 ст. 5 Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ).

С 2022 года молодые люди с 16 до 18 лет, которые впервые регистрируются в качестве самозанятых, получают право на дополнительный налоговый вычет в размере 13 890 рублей.

В результате общая сумма льготы с учётом стандартного вычета в 10 000 рублей составит для них 23 890 рублей. Эти деньги можно будет самозанятому тратить на уплату будущих налогов.

## 5.9. ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА НАЛОГА

По отношению к самозанятым гражданам, зарегистрированным в приложении «Мой налог», формирующим чеки, но не платящим начисленный налог, будут применены те же меры, что и к другим недобросовестным налогоплательщикам. На образовавшуюся задолженность будет начисляться пеня, взыскание будет проводиться судебными приставами через блокировку банковских счетов и списание с них необходимых средств. Если гражданин занимается коммерцией, но решил не регистрироваться как самозанятый, чтобы уйти от уплаты налогов, значит, он осуществляет незаконную предпринимательскую деятельность. При выявлении в первый раз государство обяжет лицо к выплате 20% от всего дохода и штрафа в размере 1000 рублей, при повторных случаях грозит изъятие всего дохода плюс штраф в размере 5000 рублей.

## 5.10. САМОЗАНЯТОСТЬ ГРАЖДАН: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

У НПД довольно много плюсов:

– **возможность работать легально.** Самозанятость – это способ выйти из «серой зоны», работать легально и не бояться, что федеральная налоговая служба может устроить проверку подозрительных доходов. Также можно не опасаясь давать рекламу для поиска новых клиентов, а ещё появилась возможность получить справку о доходах для визы или ипотеки;

– **простая регистрация.** Для регистрации самозанятым не нужно собирать пакет документов, платить госпошину и идти в налоговую. Весь процесс проходит онлайн-режиме и занимает не более 10 мин. Есть три способа зарегистрироваться: на сайте ФНС, в приложении «Мой налог» или в личном кабинете крупных банков. Для этого понадобятся ИНН и пароль от личного кабинета на сайте ФНС, данные паспорта или учётная запись на портале Госуслуг;

– **отсутствует отчётность.** Самозанятые не обязаны сдавать декларации, вести бухгалтерию или книгу учёта доходов и расходов. Все, что от них требуется, – выдавать чек через приложение «Мой налог» и отправлять его покупателю;

– **не нужно рассчитывать налог.** Приложение «Мой налог» автоматически рассчитывает налог за каждую продажу, показывает итоговую сумму и сроки оплаты;

– **низкие ставки по налогу.** У самозанятых самые низкие ставки по налогу – 4 и 6%, а с учётом налогового вычета они снижаются до 3 и 4%. Для сравнения: ИП и ООО могут платить 6, 13, 15 и 20% в зависимости от налогового режима;

– **не нужно ККТ.** ИП и организациям для работы с физическими лицами нужна онлайн-касса, а это дополнительные расходы на её покупку или аренду. В случае самозанятых роль кассы выполняет приложение «Мой налог»;

– **больше клиентов.** Многим ИП и ООО выгодно работать с исполнителями-самозанятыми, так как это уменьшает налоговую нагрузку.

Однако у НПД есть и целый ряд минусов:

– **ограничения по уровню дохода.** Доход самозанятого не должен превышать 2,4 млн рублей в год. Тем, кто планирует зарабатывать больше, этот налоговый режим не подойдет. Нельзя нанимать работников. Самозанятый не может нанимать сотрудников по трудовому договору, все работы нужно выполнять самостоятельно либо заключать договор подряда;

– **нет социальных гарантий.** Если самозанятый заболел или захочет уйти в декретный отпуск, он не получит никаких выплат, которые обычно гарантированы сотруднику, работающему по трудовому договору;

– **ежемесячная оплата налога.** Если ИП могут платить налоги раз в квартал или вообще раз в год, главное – успеть до конца установленного срока, то самозанятые платят их каждый месяц;

– **нет трудового стажа.** Самозанятые не платят обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд, поэтому такая работа не включается в трудовой стаж.

## 5.11. КАК ФНС НАХОДИТ САМОЗАНЯТЫХ И ОТСЛЕЖИВАЕТ ДОХОДЫ

Некоторые граждане не хотят платить налоги. Однако сегодня существует много способов обнаружить самозанятых граждан и отследить их доходы:

– искусственный интеллект, внедряемый банками для отслеживания мошеннических схем и регулярных поступлений гражданам из неизвестных источников. Все данные банки обязаны предоставлять по запросу в ФНС;

– контрольные закупки услуг и товаров через объявления на сайтах, в соцсетях позволяют выявить незаконных предпринимателей;

– отслеживание жалоб от жильцов, которым мешает поток клиентов, если сосед открыл на дому фотостудию или маникюрный салон.

В каждом случае сигналы от недовольных граждан будут тщательно проверяться полицией совместно с налоговой.

Также ФНС разработала скоринговую систему на основе больших данных, чтобы отслеживать недобросовестных предпринимателей, которые подменяют трудовые отношения договорами с самозанятыми.

С помощью этой системы выявляются хитрые схемы, когда бизнесмены, например, заменяют штатных работников самозанятыми, чтобы сэкономить на уплате страховых взносов и налогов. Система анализирует периодичность и источники выплат, взаимосвязь самозанятых, их клиентов и бывших работодателей, после чего организации, имеющие признаки нарушений, включаются ФНС в группу риска.

## **КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 5**

1. Кто такой самозанятый гражданин?
2. Как самозанятому зарегистрироваться и взаимодействовать с ФНС?
3. Объекты налогообложения для самозанятых.
4. Налоговый период для самозанятых.
5. Налоговые ставки для самозанятых.
6. Какие налоги платят самозанятые?
7. Существуют ли какие-то налоговые льготы для самозанятых?
8. Кто исчисляет налог для самозанятых?
9. Можно ли самозанятому уменьшать налоговую базу на величину расходов?
10. Нужна ли онлайн-касса самозанятым?

## 6. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

---

### 6.1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

В ходе развития современной цивилизации общество пришло к выводу о необходимости социальной защиты людей.

Для этих целей за счёт бюджетных источников, средств предприятий, населения в большинстве стран мира создаются внебюджетные фонды.

Они используются для финансирования учреждений образования и здравоохранения, содержания нетрудоспособных и престарелых граждан, оказания материальной помощи отдельным гражданам.

Объём средств, выделенных на социальную защиту граждан, зависит от уровня экономического развития страны. Источником формирования средств внебюджетных фондов служит национальный доход, созданный трудоспособными гражданами и прошедший затем перераспределение через бюджеты и внебюджетные фонды.

Внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлечённых государством для финансирования некоторых общественно-значимых потребностей.

В зависимости от **целевого назначения** внебюджетные фонды делятся на два вида:

- 1) экономические;
- 2) социальные.

В соответствии с **уровнем управления** внебюджетные фонды делятся на:

- 1) государственные;
- 2) региональные.

С помощью внебюджетных фондов можно:

- влиять на процесс производства путём субсидирования, кредитования отечественных предприятий;
- обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счёт специальных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;
- оказывать социальные услуги населению путём выплат пособий, пенсий, стипендий и др.;
- предоставлять займы, в том числе зарубежным партнёрам.

Создание первых внебюджетных фондов Российской Федерации относится к 1990-м годам.



Через систему внебюджетных фондов Российской Федерации реализуется политика государства по осуществлению обязательного социального страхования.

В зависимости от источника финансирования и масштабов использования внебюджетные фонды подразделяются на два вида:

- 1) централизованные;
- 2) децентрализованные.

Централизованные государственные внебюджетные фонды имеют общегосударственное значение и используются для решения общегосударственных задач. К ним относятся: Пенсионный фонд, ФСС, ФОМС.

Децентрализованные – формируются для решения территориальных, отраслевых и межотраслевых задач. К ним относятся внебюджетные фонды, создаваемые для решения региональных, местных и отраслевых задач. В нашем государстве финансовые ресурсы, которые привлекаются специально для общественных нужд, финансируются внебюджетными фондами. Такие организации являются одной из составляющих общественной финансовой системы и пополняются за счёт налогов, сборов, страховых взносов, займов и бюджетных средств.

Обязательные отчисления, которые производят работодатели из начисленной заработной платы работника, идут в социальные страховые фонды. Именно такие организации относят к внебюджетным. В России работает три таких внебюджетных фонда социальной направленности.

Согласно ст. 143 БК РФ государственный внебюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном БК РФ.

Государственными внебюджетными фондами в Российской Федерации являются (ст. 144 БК РФ):

- 1) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- 2) Фонд социального страхования Российской Федерации;
- 3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются соответствующим федеральным законом.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности, при этом средства этих фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации рассматриваются и утверждаются Федеральным собранием в форме федеральных законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год (п. 2 ст. 145 БК РФ). Бюджет территориального государственного внебюджетного фонда представляется органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации на рассмотрение законодательных (представительных) органов этого субъекта одновременно с представлением проекта закона субъекта Российской Федерации о бюджете на очередной финансовый год и утверждается одновременно с принятием закона субъекта Федерации о бюджете на очередной финансовый год.

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счёт обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, добровольных взносов физических и юридических лиц и других доходов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В бюджеты государственных внебюджетных фондов зачисляются налоговые доходы, предусмотренные специальными налоговыми режимами, в соответствии с установленными нормативами.

Расходование средств государственных внебюджетных фондов может осуществляться только на цели, определённые законодательством, регламентирующим деятельность этих фондов, в соответствии с бюджетами указанных фондов, утверждёнными федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации.

Отчёт об исполнении бюджета государственного внебюджетного фонда составляется органом управления соответствующего фонда и представляется Правительством Российской Федерации на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию в форме проекта федерального закона. В аналогичном порядке утверждается отчёт об исполнении бюджета регионального государственного внебюджетного фонда.

Рассмотрим каждый фонд более подробно.

**1. Пенсионный фонд России (ПФР)**, который формируется благодаря:

- страховым взносам (от работодателей, ФЛ, индивидуальных предпринимателей и иных категорий работающих россиян);
- отчислениям из Госфонда занятости (в виде возмещения назначения досрочных пенсий, предназначенных для безработных россиян);

– взносам на добровольной основе от юридических и физических лиц и другим денежным поступлениям. Эти деньги, накапливающиеся в этом финансовом резерве, предназначаются для выплат, в первую очередь государственных пенсий.

**2. Фонд социального страхования (ФСС)** – регулярно пополняется за счёт отчисления, предусмотренного законодательством нашего государства:

– страховых взносов (от работодателей, простых граждан, индивидуальных предпринимателей и т.д.);

– доходов от инвестиций некоторой части финансов фондовых средств (например, вложение их в ценные бумаги, вклады);

– ассигнований из государственного бюджета федерального уровня для покрытия льготных расходов (для пострадавших россиян в результате аварий или катастроф, типа чернобыльской);

– сумм штрафов и т.д.

К пособиям, выплачиваемым в порядке обязательного социального страхования, относятся:

– при болезни или бытовой травме;

– при производственной травме;

– при погребении;

– четыре выходных дня по уходу за детьми-инвалидами (родители и опекуны);

– по уходу за больным ребёнком или другим членом семьи;

– в связи с постановкой на учёт в ранние сроки беременности – единовременно;

– по беременности и родам;

– при рождении ребёнка – единовременно;

– отпуск по уходу за ребёнком до полутора лет – ежемесячно;

– при усыновлении ребёнка.

Для точного расчёта страховых выплат ФСС при каждом конкретном случае можно использовать специальный калькулятор на официальном сайте Фонда социального страхования.

Это специализированная структурированная организация, представляющая собой часть государственной системы, созданной специально для защиты граждан нашего государства. Федеральное законодательство предусматривает все нюансы, связанные с деятельностью этого внебюджетного фонда, и даёт определённые гарантии в выплате всех предусмотренных пособий.

**3. Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)** – специально создан для денежного обеспечения всех проблем, касающихся медицинского обслуживания населения. Благодаря федеральным

законам и нормативным актам, любой россиянин имеет возможность получить не только медицинскую помощь, но и медикаментозную.

Источниками поступления денежных средств в ФОМС являются:

- страховые взносы от работодателей, индивидуальных предпринимателей, простых граждан;
- средства из федерального бюджета (закон «О федеральном бюджете»);
- различные выплаты в виде штрафных санкций, пеней, недоимок и т.д.

Все денежные средства, накапливаемые здесь, предназначаются для:

- работающего и неработающего населения, в том числе и детей;
- реализации запланированных обязательных страховых мероприятий;
- обеспечения медикаментами определённых категорий российских граждан.

Этот фонд следит за рациональным и эффективным использованием денежных вложений россиян в систему обязательного медицинского страхования.

Эти внебюджетные фонды относятся к федеральной собственности, потому что они выполняют ряд задач, касающихся социальной защиты населения, его благосостояния, сохранения здоровья и оказания ряда определённых услуг. Они имеют свою отчётность, которую представляют в обязательном порядке на рассмотрение и утверждение правительством нашей страны. При этом все денежные операции контролируются специально назначенным органом – Федеральным казначейством.

С 2023 года ПФР и ФСС объединят в Социальный фонд России (СФР). Это повлечёт большие изменения в порядке уплаты страховых взносов и отчётности по ним. Рассказываем, к чему готовиться работодателям.

Функции и полномочия нового фонда закрепили в законе № 236-ФЗ от 14.07.2022 г. Законами № 237-ФЗ и № 239-ФЗ от 14.07.2022 г. внесли поправки в НК и в законы об обязательном страховании работников, о персонифицированном учёте, о пенсиях.

## **6.2. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ РЕГУЛИРУЮТСЯ**

С 01.01.2017 г. все положения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов, перенесены в НК РФ. При этом НК РФ дополнен новым разделом XI «Страховые взносы в Российской Федерации» и новой главой 34 «Страховые взносы».

В НК РФ страховые взносы выведены в отдельный обязательный платёж и их понятие также, как и определение налога и сбора, закреплено в ст. 8 НК РФ. Так, под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и отцовством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

Но следует отметить, что положения НК РФ не будут применяться к отношениям по установлению и взиманию страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, которые также, как и сейчас, будут регулироваться отдельными законами.

### **6.3. РАЗГРАНИЧЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ФНС РОССИИ И ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ ПРИ ПЕРЕДАЧЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПО АДМИНИСТРИРОВАНИЮ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

К налоговым органам перешли полномочия по:

- контролю за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов в соответствии с положениями НК РФ;

- приёму от плательщиков страховых взносов расчётов по страховым взносам;

- осуществлению зачета/возврата сумм страховых взносов;

- предоставлению отсрочки (рассрочки) по страховым взносам;

- взысканию недоимки по страховым взносам и задолженности по пеням и штрафам.

У ПФР сохраняется обязанность ведения индивидуального (персонифицированного) учёта в системе обязательного пенсионного страхования, а ФСС РФ остается администратором страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

### **6.4. ОСОБЕННОСТИ ПОСТАНОВКИ НА УЧЁТ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

С 01.01.2017 г. все плательщики страховых взносов учитываются в налоговых органах.

При этом процедура постановки на учёт (снятия с учёта) в налоговых органах организаций и индивидуальных предпринимателей не претерпела значительных изменений. Так, постановка на учёт в налоговых органах российской организации по месту нахождения организации, месту нахождения её обособленных подразделений, иностранной некоммерческой неправительственной организации по месту осуществления ею деятельности на территории Российской Федерации через отделение, а также индивидуального предпринимателя по месту его жительства осуществляется на основании сведений, содержащихся, соответственно, в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Вместе с тем, в силу специфики страховых взносов появились некоторые особенности постановки на учёт отдельных категорий плательщиков страховых взносов.

Например, постановка на учёт (снятие с учёта) в налоговом органе международной организации, признаваемой плательщиком страховых взносов, осуществляется налоговым органом на основании заявления такой международной организации о постановке на учёт (снятии с учёта) в качестве плательщика страховых взносов.

Постановка на учёт (снятие с учёта) в налоговом органе арбитражного управляющего, оценщика осуществляется налоговым органом по месту их жительства на основании сведений, сообщаемых уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю (надзору) за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, оценщиков. Постановка на учёт (снятие с учёта) в налоговом органе патентного поверенного осуществляется налоговым органом по месту его жительства на основании сведений, сообщаемых Федеральной службой по интеллектуальной собственности.

Постановка на учёт (снятие с учёта) физического лица в качестве плательщика страховых взносов, в качестве медиатора осуществляется налоговым органом по месту его жительства на основании заявления этого физического лица о постановке на учёт (снятии с учёта) в качестве плательщика страховых взносов (в качестве медиатора), представляемого в любой налоговый орган по его выбору.

Налоговым кодексом Российской Федерации обязанность по постановке на учёт в качестве плательщика страховых взносов на основании заявления не предусмотрена для следующих категорий физических лиц, признаваемых, согласно ст. 419 Налогового кодекса Российской Федерации, плательщиками страховых взносов:

– физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, которое не нанимает работников для своей деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

- адвокат;
- нотариус, занимающийся частной практикой;
- арбитражный управляющий;
- оценщик, занимающийся частной практикой;
- патентный поверенный, занимающийся частной практикой;
- медиатор.

Если индивидуальный предприниматель или иное физическое лицо, относящееся к указанным выше категориям, осуществляет выплаты физическим лицам (например, няне, шоферу, садовнику и т.п.) по деятельности, не связанной с деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя или иной профессиональной деятельностью, то индивидуальный предприниматель (физическое лицо иных категорий) в соответствии с п. 7.2 ст. 83 Налогового кодекса Российской Федерации может подать заявление физического лица о постановке на учёт в качестве плательщика страховых взносов в любой налоговый орган по своему выбору.

## **6.5. ПЛАТЕЛЬЩИКИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

Пунктом 3.4 статьи 23 главы 34 НК РФ отдельно выделены обязанности плательщиков страховых взносов, к которым относятся:

- уплата страховых взносов, установленных НК РФ;
- ведение учёта объектов обложения страховыми взносами, сумм исчисленных страховых взносов по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты и иные вознаграждения;
- представление в налоговый орган по месту учёта расчётов по страховым взносам;
- представление в налоговые органы документов, необходимых для исчисления и уплаты страховых взносов;
- представление в налоговые органы в случаях и порядке, которые предусмотрены НК РФ, сведений о застрахованных лицах в системе индивидуального (персонифицированного) учёта;
- обеспечение в течение шести лет сохранности документов, необходимых для исчисления и уплаты страховых взносов;
- сообщение в налоговый орган по месту нахождения российской организации-плательщика страховых взносов о наделении обособленного подразделения полномочиями по начислению выплат и вознаграждений в пользу физических лиц в течение одного месяца со дня наделения его соответствующими полномочиями;
- иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В статье 419 НК РФ закреплены две категории плательщиков страховых взносов:

1) плательщики, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;

2) плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, а именно индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

## **6.6. ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ВЗНОСАМИ**

В соответствии со ст. 420 НК РФ для плательщиков-организаций и индивидуальных предпринимателей, производящих выплаты и вознаграждения в пользу физических лиц, объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям, адвокатам, нотариусам и т.п.):

1) в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг;

2) по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений;

3) по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключённым с пользователями.

Для плательщиков физических лиц, производящих выплаты и вознаграждения в пользу физических лиц, объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения по трудовым договорам (контрактам) и по гражданско-правовым договорам,



предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг в пользу физических лиц (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям, адвокатам, нотариусам и т.п.).

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, признаются фиксированные страховые взносы, а в случае, если величина дохода такого плательщика за расчётный период превышает 300 тыс. рублей, объектом обложения страховыми взносами также признается его доход.

## **6.7. ВЫПЛАТЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЛОЖЕНИЮ СТРАХОВЫМИ ВЗНОСАМИ**

Выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами:

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по безработице, а также пособия и иные виды обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию;

2) все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных:

а) с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

б) с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;

в) с оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

г) с оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, а также спортивными судьями для участия в спортивных соревнованиях (в ред. Федерального закона от 25.11.2009 г. № 276-ФЗ);

д) с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

е) с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;

ж) с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;

з) с трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации, в связи с прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, прекращением полномочий нотариусами, занимающимися частной практикой, и прекращением статуса адвоката, а также в связи с прекращением деятельности иными физическими лицами, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации и (или) лицензированию;

и) с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность, за исключением:

– выплат в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов;

– выплат в иностранной валюте взамен суточных, производимых в соответствии с законодательством России российскими судоходными компаниями членам экипажей судов заграничного плавания, а также выплат в иностранной валюте личному составу экипажей российских воздушных судов, выполняющих международные рейсы;

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками страховых взносов:

а) физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;

б) работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

в) работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении/удочерении) ребёнка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления/удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребёнка;

4) доходы (за исключением оплаты труда работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

5) суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому плательщиком страховых взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими лицензии на оказание медицинских услуг, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и(или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, а также суммы пенсионных взносов плательщика страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

б) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством Российской Федерации, трудовыми договорами и (или) коллективными договорами. В случае проведения отпуска указанными лицами за пределами территории Российской Федерации не подлежит обложению страховыми взносами стоимость проезда или перелета по тарифам, рассчитанным от места отправления до пункта пропуска через Государственную границу Российской Федерации, включая стоимость провоза багажа весом до 30 кг;

7) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента Российской Федерации, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта РФ, предусмотренном Конституцией, Уставом субъекта Российской Федерации, избираемых непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты представительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную Уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных

отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума Российской Федерации, референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума Российской Федерации, иных групп участников референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума;

8) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также государственным служащим федеральных органов государственной власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в их личном постоянном пользовании;

9) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством Российской Федерации отдельным категориям работников;

10) суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4000 рублей на одного работника за расчётный период;

11) суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников;

12) суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и(или) строительство жилого помещения;

13) суммы денежного довольствия, продовольственного и вещевого обеспечения и иных выплат, получаемых военнослужащими, лицами рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, федеральной противопожарной службы, лицами начальствующего состава федеральной фельдъегерской связи, сотрудниками учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, таможенных органов Российской Федерации и органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, имеющими специальные звания, в связи с исполнением обязанностей военной службы и службы в указанных органах в соответствии с законодательством Российской Федерации;

14) при оплате плательщиками страховых взносов расходов на командировки работников как в пределах, так и за пределами территории Российской Федерации не подлежат обложению страховыми взносами суточные, а также фактически произведённые и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и

обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **6.8. БАЗА ДЛЯ ИСЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

База для исчисления страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, являющихся объектом обложения, начисленных плательщиками страховых взносов за расчётный период в пользу физических лиц, за исключением сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами (например, пособия, компенсации, материальная помощь и др.).

При этом база для начисления страховых взносов определяется отдельно в отношении каждого физического лица по истечении каждого календарного месяца с начала расчётного периода нарастающим итогом.

База для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и база для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством имеет предельную величину, после которой страховые взносы не взимаются. Исключение составляют страховые взносы, уплачиваемые основной категорией плательщиков при применении тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в размере 22%, в этом случае страховыми взносами также облагаются выплаты сверх установленной предельной величины базы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в размере 10% сверх указанной величины.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов подлежит ежегодной индексации с 1 января соответствующего года исходя из роста средней заработной платы в Российской Федерации.

База для начисления страховых взносов в части, касающейся авторских договоров, уменьшается на сумму фактически произведённых и документально подтверждённых расходов, связанных с извлечением таких доходов, а в случае если эти расходы не могут быть подтвер-

ждены документально, они принимаются к вычету в определённых размерах (в процентах суммы начисленного дохода).

### **Новые предельные базы по взносам в ПФР и ФСС в 2022 г.**

Предельные базы по взносам на ОПС и ВниМ увеличены почти на 6,9% (в 1,069 раза), с 01.01.2022 г. применяются следующие значения:

- 1) на обязательное пенсионное страхование – 1565 тыс. рублей (значение 2021 года – 1465 тыс. рублей);
- 2) на случай нетрудоспособности и материнства – 1032 тыс. рублей (значение 2021 года – 966 тыс. рублей).

Предельные базы напрямую определяют величину платежей страхователей:

- 1) взносы на ОПС начисляются по тарифу 22%, пока годовой доход работника не достиг базы, и по тарифу 10% после превышения базы;
- 2) взносы на ВниМ начисляются по тарифу 2,9% до достижения базы, а после достижения – не начисляются.

### **Тарифы страховых взносов за сотрудников в 2022 г.**

Ставка, по которой взносы начисляются на выплаченные сотруднику суммы, зависят от:

- категории работодателя (имеет ли он право на льготные тарифы);
- категории сотрудника, в пользу которого производится выплата;
- суммы выплат сотруднику, начисленной нарастающим итогом в течение года.

Налоговый кодекс предусматривает три вида ставок:

- 1) базовые, в совокупности составляют 30%, по этим ставкам делают отчисления большинство работодателей;
- 2) льготные, ими могут пользоваться некоторые категории работодателей при выполнении определённых требований;
- 3) дополнительные, применяемые предприятиями с вредными или опасными условиями труда.

Размер базовых тарифов зависит от совокупного дохода работника (табл. 6.1).

### **Пример**

Менеджер Кошечкин К. К. ООО «Гранит» получает оклад и ежемесячную премию за выполнение плана продаж. В совокупности доход ежемесячно получается 200 тыс. рублей. С января по июль 2022 г. бухгалтер начисляет взносы на ОПС в размере 44 тыс. рублей

### 6.1. Соотношение размера базовых тарифов от совокупного дохода работника

Вид страхования	Ставка, %	Примечание
ОПС	22	До достижения базы 1565 тыс. рублей
	10	После превышения базы 1565 тыс. рублей
ВниМ	2,9	До достижения базы 1032 тыс. рублей
	0	После превышения базы 1032 тыс. рублей
ОМС	5,1	Предельной базы нет
Травматизм	Индивидуально от 0,2 до 8,5	

(200 тыс. руб. × 22%). В августе суммарный заработок менеджера превысил базу в 1600 тыс. рублей, бухгалтер определяет платёж в ПФР:

– платёж с суммы до базы:

$$(1600 \text{ тыс. р.} - 200 \text{ тыс. р.} \times 7 \text{ месяцев}) \times 22\% = 36\,300 \text{ р.};$$

– платёж с суммы свыше лимита:

$$(200 \text{ тыс. р.} \times 9 \text{ месяцев} - 1565 \text{ тыс. р.}) \times 10\% = 3500 \text{ р.};$$

– итоговый платёж за август:

$$36\,300 \text{ р.} + 3500 \text{ р.} = 39\,800 \text{ р.}$$

В сентябре – декабре бухгалтер отчисляет платежи по тарифу 10%, т.е. по 17 500 рублей в месяц.

#### Пониженные тарифы страховых взносов в 2022 году

Малые предприятия и ИП, включённые в реестр малого предпринимательства, вправе применять льготные тарифы. Вид деятельности не имеет значения, но важен размер зарплаты, он должен быть больше МРОТ (табл. 5.2). Льгота применяется именно к той части зарплаты, которая превышает минимальную зарплату. На 2022 год МРОТ установлен в размере 13 890 рублей.

## 6.2. Соотношение размера зарплаты от МРОТ

Зарплата до МРОТ	Зарплата свыше МРОТ
ПФР: до базы – 22%, сверх базы – 10%	ПФР: 10%
ФСС: до базы – 2,9%, сверх базы – 0%	ФСС: 0%
ФОМС: 5,1%	ФОМС: 5,0%

Применять сниженные тарифы вправе страхователи, включённые в реестр субъектов малого предпринимательства.

### Пример

Электрику ООО «Светофор» начисляется оклад и ежемесячная премия, в совокупности 48 тыс. рублей в месяц. Предприятие включено в реестр МСП со статусом малого бизнеса. Бухгалтер ежемесячно делает следующие платежи:

$$\text{ОПС: } 13\,890 \text{ р.} \times 22\% + (48\,000 \text{ р.} - 13\,890 \text{ р.}) \times 10\% = 6\,466,8 \text{ р.};$$

$$\text{ФСС: } 13\,890 \text{ р.} \times 2,9\% = 402,81 \text{ р.};$$

$$\text{ФОМС: } 13\,890 \text{ р.} \times 5,1\% + (48\,000 \text{ р.} - 13\,890 \text{ р.}) \times 5\% = 2413,89 \text{ р.}$$

### Новые льготы по страховым взносам в 2022 г.

С 2022 года получили новые льготы предприятия общепита. Если предприятие не отнесено к малому бизнесу, оно все равно сможет воспользоваться пониженными тарифами. Для этого необходимо выполнение следующих условий.

1. Вид деятельности, связанный с предоставлением напитков и продуктов.
2. В ЕГРЮЛ или ЕГРИП на первом месте указан ОКВЭД класса 56.
3. Среднесписочная численность – более 250 человек.
4. Доход за 2021 год – не более 2 млрд рублей.
5. В структуре доходов доля общепита – не менее 70%.
6. Средняя зарплата работников – не ниже среднерегиональной зарплаты в общепите.

Если все критерии выполнены, можно отчислять взносы по суммарной ставке 15% с зарплаты свыше МРОТ. Пример расчёта приведён выше.



### 6.3. Льготные ставки для некоторых групп страховок

Категория страхователей	Ставки		
	ПФР	ФСС ВНиМ	ФОМС
НКО, благотворительные организации, научные, культурные, спортивные центры	20,0	0,0	0,0
Резиденты Сколково	14,0	0,0	0,0
IT-производители электроники и программ ЭВМ	6,0	1,5	0,1
Резиденты экономически зон: ТОРы, Калининградская область, Порт Владивосток	6,0	1,5	0,1
Производители медиапродукции	8,0	2,0	4,0
Наниматели членов экипажей судов	0,0	0,0	0,0

#### Другие льготы по страховым взносам в 2022 г.

Налоговый кодекс (ст. 427) предусматривает льготные ставки ещё для некоторой группы страховки (табл. 5.3).

#### Увеличены взносы ИП «за себя» в 2022 г.

В 2022 году повышается сумма страховых взносов ИП «за себя»:

- ОПС – 34 445 рублей плюс 1% с доходов свыше 300 тыс. рублей;
- ОМС – 8766 рублей.

В 2021 году повышения не было. Из-за коронавируса взносы были заморожены на один год на уровне 2020 г. С 2022 года ежегодная индексация платежей возобновляется.

#### Дополнительные тарифы страховых взносов в 2022 г.

Страхователи с вредными или опасными условиями труда перечисляют дополнительные взносы на ОПС. Размер отчислений зависит от двух факторов:

- 1) проводилась ли «специальная оценка условий труда» (СОУТ). Если не проводилась, взносы отчисляются по следующим тарифам:
  - 9%, если сотрудник занят на работах, поименованных в п. 1 ч. 1 ст. 30 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ;

- 6%, если сотрудник занят на работах, поименованных в п. 2 – 18 ч. 1 ст. 30 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ;
- 2) результаты СОУТ:

Условия труда по заключению СОУТ		Ставка, %
Класс	Подкласс	
4 – опасный	4	8
3 – вредный	3.4	7
	3.3	6
	3.2	4
	3.1	2

#### **Ставки страховых взносов на травматизм в 2022 г.**

Существует ещё один вид страхования – от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (травматизм). Для этого страхования нет универсальных тарифов, у каждого страхователя своя ставка. Причём она может увеличиваться или уменьшаться в зависимости от вида деятельности и условий труда.

Компании и ИП обязаны ежегодно до 15 апреля подтверждать основной вид деятельности в ФСС. Если этого не сделает страхователь, то специалисты Фонда могут назначить повышенный тариф.

#### **6.4. Ставки взносов на травматизм**

Класс	Ставка	Класс	Ставка	Класс	Ставка	Класс	Ставка
1	0,2	9	1,0	17	2,1	25	4,5
2	0,3	10	1,1	18	2,3	26	5,0
3	0,4	11	1,2	19	2,5	27	5,5
4	0,5	12	1,3	20	2,8	28	6,1
5	0,6	13	1,4	21	3,1	29	6,7
6	0,7	14	1,5	22	3,4	30	7,4
7	0,8	15	1,7	23	3,7	31	8,1
8	0,9	16	1,9	24	4,1	32	8,5

1. Проверят, какие ОКВЭД внесены в ЕГРЮЛ или ЕГРИП.
2. Каждому ОКВЭДу присвоят класс профессионального риска.
3. Назначат наибольший тариф по ОКВЭДу с наибольшим риском. Ведет ли компания деятельность по данному ОКВЭДу, или его внесли в ЕГРЮЛ в качестве запасного – не важно.

Вернуться на тариф, соответствующий реальной основной деятельности, можно будет только через год.

## **6.9. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

### **Сроки уплаты страховых взносов для организаций в 2022 г.**

Страховые взносы, начисленные с зарплаты/иных выплат работникам, работодатель должен перечислить в бюджет не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем начисления взносов (п. 3 ст. 431 НК РФ).

В этот срок перечисляются как обычные страховые взносы, так и дополнительные (с выплат «вредникам»).

### **Сроки уплаты страховых взносов для ИП**

Если предприниматель производит выплаты работникам/иным лицам, то он должен уплачивать работодательские страховые взносы и взносы за себя.

Если же предприниматель работает без работников, то он уплачивает взносы только за себя.

### **Срок уплаты страховых взносов ИП-работодателем**

Уплату взносов с выплат работникам/иным лицам предприниматель производит в те же сроки, что и организации, т.е. не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором начислены страховые взносы.

Страхователи-ИП обязаны заплатить страховые взносы «за себя» за 2022 г. в следующие сроки:

Условие	Крайний срок уплаты
Доход до 300 тыс. рублей включительно	31.12.2022 г.
Доход свыше 300 тыс. рублей	01.07.2023 г.

Исходя из смысла п. 2 ст. 432 НК РФ плательщики, получившие более 300 тыс. рублей дохода, перечисляют страховые взносы в два этапа:

- 1) до 31.12.2021 – фиксированная сумма;
- 2) до 01.07.2022 – сумма с превышения лимита в 300 тыс. рублей.

Уплачивать взносы «за себя» разрешено частями. Главное, чтобы задолженность на крайнюю дату уплаты отсутствовала.

Сумма страховых взносов будет определяться в рублях и копейках, и исчисляться отдельно в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

Расчётным периодом признается календарный год, а отчётными периодами – первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

### **Пример**

#### **РАСЧЁТ ВЗНОСОВ С УЧЁТОМ ПРЕДЕЛЬНОЙ БАЗЫ**

##### **Отчисления в ПФР**

Топ-менеджер организации И. И. Иванов ежемесячно зарабатывает 500 тыс. рублей. Таким образом, его доход за январь 2022 г. составит – 500 тыс. рублей, за январь–февраль 2022 г. – 1000 тыс. рублей, за январь – март 2022 г. – 1500 тыс. рублей. Бухгалтерия ежемесячно будет начислять с дохода Иванова И. И. взносы на ОПС по ставке 22%:

**январь:**

$$500\,000 \times 0,22 = 110\,000 \text{ р.};$$

**февраль:**

$$500\,000 \times 2 \times 0,22 - 110\,000 = 110\,000 \text{ р.};$$

**март:**

$$500\,000 \times 3 \times 0,22 - 220\,000 = 110\,000 \text{ р.}$$

В апреле 2022 г. доход Иванова И. И. превысил установленную базу:

$$2000 \text{ тыс. р.} > 1565 \text{ тыс. р.}$$

Поэтому к сумме превышения – 435 тыс. рублей (2 000 000 – 1 565 000) будет применяться другая тарифная ставка – 10%:

**апрель:**

$$(1\,565\,000 \times 0,22 + 435\,000 \times 0,1) - 330\,000 = 57\,300 \text{ р.}$$

За все последующие месяцы до конца 2022 г. бухгалтерия будет исчислять взносы на ОПС Иванову И. И. аналогичным образом.

### Отчисления на ВНиМ

Воспользуемся условиями примера, приведённого выше. Бухгалтерия будет исчислять взносы на ВНиМ с зарплаты Иванова И. И. по стандартной ставке – 2,9% до марта 2022 г.:

**январь:**

$$500\,000 \times 0,029 = 14\,500 \text{ р.};$$

**февраль:**

$$500\,000 \times 2 \times 0,029 - 14\,500 = 14\,500 \text{ р.}$$

В марте 2022 г. доход Иванова И. И. превысит установленный лимит:

$$1500 \text{ тыс. р.} > 1032 \text{ тыс. р.}$$

С суммы превышения в размере 468 тыс. рублей (1 500 000 – 1 032 000) исчислять и уплачивать взносы на ВНиМ уже не надо:

**март:**

$$1\,032\,000 \times 0,029 - 29\,000 = 928 \text{ р.}$$

До конца 2022 г. взносы на ВНиМ с топ-менеджера И. И. Иванова уже не надо уплачивать.

### Пониженные тарифы для субъектов МСП

Малые и средние предприятия в 2022 г. применяют пониженные тарифы по страховым взносам к той части выплат, которая превышает минимальный размер оплаты труда (МРОТ) на каждого сотрудника:

- на ОПС – 10% вместо 22%;
- на ВНиМ – 0% вместо 2,9%;
- на ОМС – 5% вместо 5,1%.

МРОТ на 2022 г. составляет 13 890 рублей.

Рассмотрим расчёт взносов на ОПС по условиям нашего примера для субъектов МСП:

**январь:**

$$13\,890 \times 0,22 + (500\,000 - 13\,890) \times 0,1 = 51\,666,8 \text{ р.};$$

**февраль:**

$$13\,890 \times 2 \times 0,22 + (500\,000 \times 2 - 13\,890 \times 2) \times 0,1 - 51\,666,8 = \\ 51\,666,8 \text{ р.};$$

**март:**

$$13\,890 \times 3 \times 0,22 + (500\,000 \times 3 - 13\,890 \times 3) \times 0,1 - 103\,333,6 = \\ 51\,666,8 \text{ р.}$$

Расчёт взносов за **апрель:**

$$13\,890 \times 4 \times 0,22 + (1\,565\,000 - 13\,890 \times 4) \times 0,1 + 43\,000 \times 0,1 - \\ - 154\,990,4 = 1\,370\,972,8 \text{ р.}$$

Аналогичным образом будут рассчитаны взносы на ОПС Иванову И. И. до конца 2022 г.

**Порядок назначения и выплаты пособия  
по временной нетрудоспособности и беременности и родам  
в 2022 г.**

Назначение и выплата пособий по обязательному социальному страхованию с 01.01.2022 г. проводится территориальными органами ФСС напрямую работающим гражданам в проактивном режиме.

**Проактивный режим** – правовые условия, позволяющие начать предоставление услуги до фактического обращения заявителя. Организация предоставления государственных и муниципальных услуг в упреждающем (проактивном) режиме введена Федеральным законом от 30.12.2020 г. № 509-ФЗ.

ФСС РФ автоматически на основании выданных электронных листов нетрудоспособности (ЭЛН) будет оповещать работодателей в онлайн-режиме об открытии ЭЛН на их сотрудников и при каждом изменении статуса ЭЛН (открыт, продлен, закрыт, аннулирован).

В уведомлении указывается:

- ФИО;
- дата рождения;
- СНИЛС работника;
- номер и текущий статус ЭЛН;
- даты его формирования и выдачи;
- сведения о периоде нетрудоспособности и её причине;
- номер листка продолжения или дата закрытия.

С 01.01.2022 г. медицинский работник медицинской организации оформит (продлит или закроет) гражданину ЭЛН и отправит его в систему ФСС РФ.

Работодателям необходимо:

- обеспечить техническую готовность работы с ЭЛН;
- подключиться к новому сервису электронного взаимодействия Фонда «Социальный электронный документооборот» (СЭДО);
- проинформировать своих работников:
  - ✓ о получении с 01.01.2022 г. в медицинских организациях при временной нетрудоспособности, беременности и родах только ЭЛН;
  - ✓ о возможности получения пособий по реквизитам номера платёжной карты «МИР» и преимуществах этого способа выплаты.

Работодателям необходимо направлять в территориальные органы ФСС Российской Федерации электронно сведения о застрахованном лице при приёме (увольнении) работника либо при изменении сведений (ФИО, СНИЛС, ИНН, способ перечисления и реквизиты).

При получении сведений об открытии ЭЛН сотруднику работодателя вносят соответствующие отметки в таблицу учёта рабочего времени, при необходимости.

Если работодатель обнаружит ошибку в представленных сведениях, ему необходимо направить в ФСС специальное сообщение «Информация об ошибке в ЭЛН». При получении таких сведений ФСС уведомляет медицинскую организацию, оформившую ЭЛН, о необходимости выдачи дубликата.

При получении сведений о закрытии ЭЛН работодатель не позднее трёх рабочих дней обязан передать в ФСС сведения, необходимые для назначения и выплаты пособия, заверенные с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

Указанные сведения будут передаваться работодателями в ответ на запрос ФСС с «предзаполненным» набором сведений, которые потребуется либо подтвердить, либо скорректировать по первичной документации.

Назначение и выплата пособий будут осуществляться территориальным органом ФСС на основании сведений и документов, подтвержденных работодателем в ответ на запрос ФСС.

В случае получения от работодателя сведений не в полном объёме, территориальный орган ФСС в течение пяти рабочих дней со дня их получения направит работодателю извещение о необходимости представить недостающие сведения или документы. Работодатель, в свою очередь, обязан исполнить это требование страховщика в течение пяти рабочих дней со дня получения извещения.

Для назначения и выплаты ежемесячного пособия по уходу за ребёнком работодатель должен будет уведомить ФСС посредством СЭДО о подаче заявления сотрудником о назначении ежемесячного пособия по уходу за ребёнком и издании приказа о предоставлении соответствующего отпуска данному работнику, в срок не позднее трёх рабочих дней со дня подачи такого заявления.

После получения данной информации ФСС также направит запрос с «предзаполненным» набором сведений для назначения ежемесячного пособия по уходу за ребёнком для подтверждения корректности расчётных данных, которые при необходимости работодатель сможет поправить.

Для подтверждения и уточнения корректности сведений для назначения и выплаты единовременного пособия при рождении ребёнка (например, районного коэффициента) ФСС также будет направлять аналогичный запрос работодателю.

Если по каким-то основаниям (например, отпуск за «свой счёт» сотрудника или дистанционная работа) конкретный вид пособия не

должен подлежать оплате по информации, имеющейся у работодателя, то в ответ на запрос ФСС с «предзаполненным» набором сведений работодатель будет направлять отметку «не подлежит оплате» (полностью или указывать соответствующий период).

Распечатка выписки из ЭЛН или другие виды бумажных носителей для предоставления в кадровую и бухгалтерскую службы не обязательны.

Работники, имеющие подтвержденную учётную запись на портале Госуслуг, получают информационные сообщения об оформлении ЭЛН (номере, датах открытия, продления, закрытия, а также назначении на его основании пособия и его выплате) в Личном кабинете получателя услуг ФСС (<https://lk.fss.ru/recipient/> – вход с логином и паролем от портала Госуслуг), а также в мобильном приложении «Социальный навигатор».

### **Какие пособия ФСС будет выплачивать напрямую с 2022 г.**

Напрямую ФСС будет выплачивать пособия:

- по временной нетрудоспособности;
- по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профзаболеванием;
- на оплату отпуска на лечение сотрудника, а также проезда к месту лечения и обратно, если это предусмотрено законодательством;
- по беременности и родам;
- при рождении ребёнка – единовременное;
- по уходу за ребёнком – ежемесячное;
- за постановку на учёт в ранние сроки беременности.

## **6.10. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЁТНОСТИ**

### **Кому и куда сдавать отчёты по взносам**

Функции страхователей по обязательному социальному страхованию возложены на работодателей (организации, индивидуальных предпринимателей, простых ФЛ без предпринимательского статуса), заключающих трудовые договоры или договоры гражданско-правового характера с ФЛ и выплачивающих им вознаграждения. Начисляя вознаграждения, страхователи должны исчислить с них и страховые взносы, уплатить эти взносы, а затем отчитаться по ним перед контролирующими органами.

Организации обязаны представлять формы отчётности по страховым взносам независимо от того, выплачивались доходы ФЛ или нет. Следовательно, в случае отсутствия выплат сдаются нулевые отчёты.



Иная ситуация обстоит с индивидуальными предпринимателями – не зарегистрированный в качестве работодателя ИП без работников отчётность по страховым взносам не сдаёт.

Различают взносы:

- на страхование от временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВниМ);
- обязательное пенсионное страхование (ОПС);
- обязательное медицинское страхование (ОМС);
- страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (НС и ПЗ).

Первые три вида администрирует налоговая служба, четвёртый – ФСС. Но для всех видов отчётными периодами выступают: квартал, полугодие, 9 месяцев. Расчётным периодом является год. После завершения каждого из указанных периодов инспекторам должны быть представлены отчёты о том, с какой базы исчислены взносы и в каком размере, а также какие выплаты не подпали под обложение.

### **Расчёт по страховым взносам в ИФНС в 2022 г.**

После окончания квартала работодатели должны направить в ИФНС расчёт по страховым взносам (РСВ).

Расчёт по страховым взносам нужно сдавать в ИФНС по месту жительства ИП или учёта организации. В него попадает информация о взносах за сотрудников на пенсионное, медицинское и социальное страхование. В расчёт не попадают взносы на травматизм – их по-прежнему нужно платить в ФСС и отчитываться туда же. Также в отчёте работодатели сообщают среднюю численность сотрудников – раньше это был отдельный отчёт ССЧ, но с 2021 г. он вошёл в состав РСВ.

### **Когда сдавать отчёт**

Отчёт по страховым взносам нужно сдавать один раз в квартал:

- до 31.01.2022 г. – за 2021 г.;
- до 04.05.2022 г. – за I квартал;
- до 01.08.2022 г. – за полугодие;
- до 31.10.2022 г. – за 9 месяцев.

### **Как сдавать отчёт**

Отчёт по взносам страхователь может сдать в налоговую любым из способов:

- лично на бумаге;
- заказным письмом по почте с описью вложения;
- через Интернет в виде файла специального формата. Для этого необходимо иметь электронную подпись.

Если у страхователя больше 10 работников, то сдать отчёт можно только в электронном виде.

Если не вовремя будет сдан отчёт – штраф 5% от неуплаченных взносов за каждый месяц просрочки, но не более 30% и не менее 1000 рублей.

### **Сроки сдачи отчётности в ПФР в 2022 г.**

Если срок представления отчётности в ПФР выпадает на выходной/нерабочий праздничный день, то крайний срок сдачи переносится на первый рабочий день, следующий за этим выходным/праздником (ст. 193 ГК РФ).

В Пенсионный фонд необходимо представить отчётность в сроки, указанные в табл. 6.5.

### **6.5. Сроки сдачи отчётности**

Вид отчётности	За какой период представляется	Крайний срок представления отчётности в ПФР
Сведения о застрахованных лицах в ПФР (СЗВ-М)	За декабрь 2021 г.	17.01.2022 г.
	За январь 2022 г.	15.02.2022 г.
	За февраль 2022 г.	15.03.2022 г.
	За март 2022 г.	15.04.2022 г.
	За апрель 2022 г.	16.05.2022 г.
	За май 2022 г.	15.06.2022 г.
	За июнь 2022 г.	15.07.2022 г.
	За июль 2022 г.	15.08.2022 г.
	За август 2022 г.	15.09.2022 г.
	За сентябрь 2022 г.	17.10.2022 г.
	За октябрь 2022 г.	15.11.2022 г.
	За ноябрь 2022 г.	15.12.2022 г.
	За декабрь 2022 г.	16.01.2023 г.
Сведения о страховом стаже застрахованных лиц (СЗВ-СТАЖ) и Сведения по страхователю, передаваемые в ПФР для ведения индивидуального (персонифицированного) учёта (ОДВ-1)	За 2021 г.	01.03.2022 г.
	За 2022 г.	01.03.2023 г.

Что же касается срока представления СЗВ-ТД, то этот отчёт подаётся в следующие сроки (п. 2.5 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ):

– при приёме/увольнении работника – не позднее рабочего дня, следующего за днем оформления трудового договора/издания приказа об увольнении;

– при иных кадровых мероприятиях – не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло то или иное кадровое мероприятие.

### **Ответственность за несвоевременное представление отчётности в ПФР**

За несвоевременную сдачу СЗВ-М и(или) СЗВ-СТАЖ (ОДВ-1) работодатель будет оштрафован на 500 рублей в отношении каждого застрахованного лица, сведения о котором содержатся в запоздалом отчёте (ст. 17 Федерального закона от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ). Например, если работодатель не вовремя подал СЗВ-М на 10 человек, то штраф составит 5000 рублей (500 р. × 10 человек). Помимо этого штрафа, наказание грозит и должностным лицам организации (ч. 1 ст. 15.33.2 КоАП РФ).

За представление СЗВ-ТД с нарушением срока штрафуют только должностных лиц организации на сумму от 300 до 500 рублей (ч. 2 ст. 15.33.2 КоАП РФ).

### **Срок сдачи отчётности в ФСС в 2022 г.**

Общее правило переноса срока представления отчётности, если крайний срок сдачи выпадает на выходной/нерабочий праздничный день, распространяется и на отчётность, подаваемую в ФСС.

Сроки сдачи отчётности в ФСС указаны в табл. 6.6.

### **6.6. Сроки сдачи отчётности в ФСС**

Вид отчётности	За какой период представляется	Крайний срок представления отчётности в ФСС
Расчёт 4-ФСС на бумаге	За 2021 г.	20.01.2022 г.
	За I квартал 2022 г.	20.04.2022 г.
	За I полугодие 2022 г.	20.07.2022 г.
	За 9 месяцев 2022 г.	20.10.2022 г.
	За 2022 г.	20.01.2023 г.

Вид отчётности	За какой период представляется	Крайний срок представления отчётности в ФСС
Расчёт 4-ФСС в электронном виде	За 2021 г.	25.01.2022 г.
	За I квартал 2022 г.	25.04.2022 г.
	За 1 полугодие 2022 г.	25.07.2022 г.
	За 9 месяцев 2022 г.	25.10.2022 г.
	За 2022 г.	25.01.2023 г.
Подтверждение основного вида деятельности	За 2021 г.	15.04.2022 г.
	За 2022 г.	17.04.2023 г.

#### **Ответственность за несвоевременную сдачу отчётности в ФСС**

Если говорить о 4-ФСС, то за несвоевременную сдачу этого расчёта работодателю грозит штраф, минимальный размер которого составляет 1000 рублей (п. 1 ст. 26.30 Федерального закона от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ).

Что же касается несвоевременного подтверждения основного вида деятельности, то никакие штрафы за это не предусмотрены. Однако не стоит сдавать эту отчётность позже срока, иначе ФСС установит работодателю тариф взносов на травматизм на текущий год в соответствии с видом деятельности с наибольшим классом профессионального риска из числа указанных в ЕГРЮЛ.

Расчёт представляют в территориальное отделение ФНС по месту учёта организации или по месту регистрации индивидуального предпринимателя.

Отдельные сроки установлены для глав КФХ без наёмных работников. Они отчитываются один раз в год до 30 января.

Срок сдачи отчётности по страховым взносам налоговикам не зависит от способа её представления. А сдавать её можно также на бумаге и электронно. Причём требование, позволяющее сдавать бумажный отчёт, здесь гораздо жестче, чем для 4-ФСС. Такое требование действует с 2020 г. и подразумевает, что ССЧ страхователя (или количество работников для вновь созданных организаций и ИП) не превышает 10 человек. Работодатели с большей численностью обязаны отчитываться исключительно в электронном виде.

## 6.11. ПРОВЕРКИ ПО УПЛАТЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ в 2022 г.

Полноту и правильность уплаты страховых взносов проверяет ФНС России (табл. 6.7).

### 6.7. Порядок проведения проверок

Условие проведения проверки	Выездная проверка	Камеральный контроль
Решение о проверке	Требуется, с обязательным ознакомлением руководителя предприятия	Не требуется, проверка осуществляется в рамках обязанности инспектора
Период проверки	Три года ведения деятельности, предшествующие мероприятию	Три месяца с момента сдачи декларации
Способ проверки	Сплошной	Выборочный
Место проведения	Территория предприятия либо ИФНС при отсутствии условий для проверки	Территориальный орган ИФНС по месту учёта организации или ИП
Представление документов	Оригиналы либо заверенные копии	Заверенные копии при возможности ознакомления с оригиналом
Решение по результатам проверки	Составляется в безусловном порядке с ознакомлением руководителя	При отсутствии нарушений вынесенное решение не предъявляется руководителю предприятия

#### Организации обязаны

1. Уплачивать страховые взносы.
2. Вести учёт сумм исчисленных страховых взносов по каждому сотруднику, в пользу которого осуществлялись выплаты и иные вознаграждения.
3. Представлять в налоговую инспекцию расчёты по страховым взносам. Представлять в налоговую инспекцию и инспекторам документы, необходимые для исчисления и уплаты страховых взносов.

4. Представлять в налоговую инспекцию и инспекторам сведения о застрахованных лицах в системе индивидуального (персонифицированного) учёта.

5. Шесть лет хранить документы, необходимые для исчисления и уплаты страховых взносов.

6. Сообщать в налоговую инспекцию о своих обособленных подразделениях, в том числе филиалах и представительствах.

7. Исполнять другие обязанности.

Все вопросы, касающиеся платежей по страховым взносам на соцстрахование по временной нетрудоспособности и материнству и детству, также, как и на пенсионное с медицинским, находятся в ведении ФНС.

Фонд соцстрахования по-прежнему будет заниматься только администрированием взносов на обязательное соцстрахование от полученных на производстве травм и иных несчастных случаев, а также от заработанных при выполнении своих непосредственных служебных обязанностей заболеваний профессионального характера.

В случае если страхователь одновременно относится к нескольким категориям, ему надлежит исчислять и уплачивать страховые взносы по каждому из оснований в отдельности.

Налоговые органы имеют право на проведение камеральных и выездных проверок по вопросу правильности исчисления взносов. Проверки имеют отличия в порядке проведения (табл. 5.7).

## **6.12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕПОДАЧУ РАСЧЁТОВ И НЕУПЛАТУ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

В 2022 году ФНС администрирует уплату страховых взносов на (гл. 34 НК РФ) следующие виды страхования:

- пенсионное страхование;
- медицинское страхование;
- социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Поэтому штрафы по этим видам взносов в 2022 г. надо платить в ФНС, и назначать штрафы должны налоговики.

Контролировать взносы на случай травматизма по-прежнему в 2022 г. должно ФСС, и штрафы за неуплату и несвоевременный отчёт по этим взносам назначит ФСС.

### **Штраф за опоздание с отчётом**

Если налогоплательщик вовремя не представит в ФНС сводный отчёт по взносам, ему грозит штраф в размере 5% от суммы взносов к уплате по отчёту за каждый полный или неполный месяц просрочки.

При этом штраф не может быть меньше 1000 рублей и больше 30% от суммы взносов к уплате (п. 1 ст. 119 НК РФ).

### **Пример**

#### **Как рассчитать штраф за опоздание со сводным отчётом по взносам**

АО «Пирамида» представило в ИФНС сводный отчёт по взносам за I квартал 2022 г. только 15.05.2022 г. Сумма взносов к уплате по отчёту – 45 000 рублей. Какой штраф должно будет заплатить АО «Пирамида» за опоздание с расчётом. Срок сдачи отчёта за I квартал 2022 г. – 04.05.2022 г., так как 30 апреля – выходной. АО «Пирамида» опоздало с отчётом на один неполный месяц. Сумма штрафа рассчитывается как 5% от взносов к уплате, т.е. 2250 рублей (45 000 р. × 5%). Это больше минимального штрафа в 1000 рублей, поэтому АО «Пирамида» заплатит минимальный штраф 1000 рублей.

**Штраф за нарушение способа сдачи расчёта по взносам.** Если налогоплательщик должен сдавать отчёт в электронном виде, а сдал его на бумаге, ему грозит штраф 200 рублей (ст. 119.1 НК РФ).

**Штраф за неуплату взносов** из-за искажения базы по страховым взносам равен 20% от неуплаченной суммы (п. 1 ст. 122 НК РФ). А если налоговики докажут, что налогоплательщик занизил базу умышленно, то штраф вырастет до 40% от неуплаченной суммы (п. 2 ст. 122 НК РФ).

### **Штрафы по взносам на случай травматизма**

**Штраф за опоздание с расчётом 4-ФСС** равен 5% от суммы взносов к уплате за последние три месяца расчётного периода за каждый полный или неполный месяц опоздания. При этом сумма штрафа не может быть меньше 1000 рублей и больше 30% от суммы взносов к уплате (п. 1 ст. 26.30 Федерального закона от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ, далее – Закон № 125-ФЗ).

**Штраф за несоблюдение способа подачи расчёта** в 200 рублей грозит работодателям, которые были обязаны подать 4-ФСС в электронном виде, но представили его на бумаге. Напомним, что электронный расчёт 4-ФСС обязателен для работодателей, у которых за 2021 г. среднесписочная численность работников превысила 25 человек. Также электронный отчёт обязаны сдавать вновь зарегистрированные фирмы, которые выплатили доходы более чем 25 ФЛ. Все остальные вправе сдавать отчёты как на бумаге, так и электронно через интернет.

**Штраф за неуплату взносов** из-за занижения базы для расчёта равен 20% от суммы неуплаченных взносов (ст. 26.29 Закона № 125-ФЗ). Если же инспекторы ФСС докажут, что налогоплательщик занизил базу по взносам намеренно, штраф равен 40% от неуплаченной суммы.

## Пеня

За задержку перечисления платежа налоговая инспекция начислит пени за каждый день просрочки. Пени начисляются в соответствии со ст. 75 НК РФ. Её размер рассчитывается исходя из действующей на день просрочки ставки рефинансирования ЦБ РФ в следующем порядке:

- при просрочке до 30 дней – в размере 1/300 ставки;
- при задержке перечисления более 30 дней – в размере 1/150.

Начисляется пеня со дня, следующего за установленным законом срока перечисления. Прекращается начисление со следующего дня после уплаты задолженности.

Если же в Расчёте по страховым взносам указана верная сумма, а плательщик не перечислил указанные в отчётности платежи, то состав правонарушения, в соответствии со ст. 122 НК РФ, не образуется (Постановление Пленума ВАС от 30.07.2013 г. № 57). Нарушение срока уплаты в этом случае карается только начислением пени.

Также существует возможность избежать штрафа, если соблюсти условия, перечисленные в п. 4 ст. 81 НК РФ, а именно:

- обнаружить ошибку самостоятельно (до налогового органа);
- перечислить недоимку и пени в бюджет;
- после перечисления предоставить уточненный РСВ.

## Уголовная ответственность за неуплату страховых взносов

После передачи администрирования страховых взносов ФНС в ст. 198 – 199.2 УК РФ были внесены изменения Федеральным законом от 29.07.2017 г. № 250-ФЗ. Этими изменениями вводится уголовная ответственность за уклонение от уплаты страховых взносов в крупном и особо крупном размерах. Ранее эти статьи применялись только при установлении ответственности за уклонение от уплаты налоговых платежей.

Уклонение от перечисления соцвзносов в крупном размере может грозить штрафом до 300 тыс. рублей, а в особо крупном – до 500 тыс. рублей. Также в ст. 198 и 199 предусмотрена уголовная ответственность в виде лишения свободы для ответственных лиц.

## 6.13. РАСЧЁТ БОЛЬНИЧНОГО ЛИСТА В 2022 ГОДУ

Пошаговая инструкция по оплате больничного листа работника в 2022 г. следующая.

**Шаг первый.** Определите, сколько дней больничного нужно оплатить, за какие дни работник получит доход, за какие – нет. Порядок зависит от причины нетрудоспособности, которая записана в больничном листке. Код указан в первых двух клетках. Например, при болезни самого работника лимитов нет, для больничного листка по уходу за ребёнком лимит, наоборот, есть. Подробности в табл. 6.8.



## 6.8. Как определить, сколько дней больничного оплатить

Код нетрудоспособности	Причина нетрудоспособности	Сколько дней необходимо оплатить
01 или 02	Болезнь или травма работника, не являющегося инвалидом и не работающего по срочному договору на срок до шести месяцев	Весь период (ч. 1 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
01 или 02	Временная нетрудоспособность работника-инвалида по любому основанию кроме туберкулеза	Не более четырёх месяцев подряд или пяти месяцев в календарном году (ч. 3 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
01 или 02	Заболевание кроме туберкулеза или травма работника, с которым заключен срочный трудовой договор на срок до шести месяцев	Не более 75 календарных дней действия трудового договора (ч. 4 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
01 или 02	Заболевание или травма работника в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования	Не более 75 календарных дней по договору, считая со дня, с которого работник должен был приступить к работе (ч. 4 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
03	Карантин работника, ребёнка или иного недееспособного члена семьи	Все дни карантина (ч. 6 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
06	Протезирование в стационаре по медицинским показаниям	Весь период больничного листа, включая время проезда в больницу и обратно (ч. 7 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)

Продолжение табл. 6.8

Код нетрудоспособности	Причина нетрудоспособности	Сколько дней необходимо оплатить
08	Долечивание работника в санаторно-курортной организации	Весь период, но не более 24 календарных дней (ч. 2 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
09	Уход за больным родственником кроме ребёнка при лечении дома	Не более семи календарных дней по каждому случаю и не более 30 календарных дней в году по всем случаям ухода за этим родственником (п. 6 ч. 5 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
09	Уход за больным ребёнком до семи лет при лечении дома или в больнице	Весь период больничного, но не более 60 календарных дней в год (ч. 5 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
09	Уход за больным ребёнком от 7 до 15 лет при лечении дома или в больнице	Не более 15 дней по каждому случаю и не более 45 календарных дней в год (ч. 5 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
13	Уход за больным ребёнком-инвалидом до 18 лет	Не более 120 календарных дней в год (ч. 5 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
14	Уход за ребёнком в случае поствакцинального осложнения или злокачественного новообразования	Весь период (ч. 5 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)
15	Уход за ребёнком с ВИЧ-инфекцией при нахождении в больнице	Весь период (ч. 5 ст. 6 Закона № 255-ФЗ)

## 6.9. Как определить размер пособия по больничному листку

Страховой стаж	Размер пособия
8 лет и более	100% среднего заработка
От 5 до 8 лет	80% среднего заработка
От 6 месяцев до 5 лет	60% среднего заработка
Меньше 6 месяцев	Пособие рассчитывается из МРОТ

**Шаг второй.** Выясните страховой стаж работника и определите размер пособия. В зависимости от страхового стажа пособие будет равно от 60 до 100% среднего заработка (ч. 1 ст. 7 Закона № 255-ФЗ). Подробности отражены в табл. 5.9.

**Шаг третий.** Расчёт среднего заработка для пособий по нетрудоспособности производится по формуле:

$$\begin{aligned} & \text{Среднедневной заработок для пособий} = \\ & = \text{Выплаты за 2020 и 2021 гг.} : 730. \end{aligned}$$

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в следующем порядке:

- за счёт средств страхователя – за первые три дня (только при заболевании или травме работника);
- за счёт средств бюджета ФСС – за основной период, начиная с четвёртого дня нетрудоспособности работника;
- за счёт средств бюджета ФСС – с первого дня, при временной нетрудоспособности по причине ухода за ребёнком, больным членом семьи, карантина, долечивания в санатории, протезирования и т.п.

Расчётный период для пособия по временной нетрудоспособности – последние два календарных года. Эти два года предшествуют текущему, в котором наступила временная нетрудоспособность. Для больничных в 2022 г. – это 2021 и 2020 гг. Если в одном из расчётных годов сотрудник был в отпуске по беременности и родам либо в отпуске по уходу за ребёнком, можно заменить эти годы на другие предшествующие календарные годы или год по заявлению сотрудника. Заменить можно, только если пособие от этого вырастет.

В расчёт включаются выплаты, на которые начислили страховые взносы, например, зарплату, премию, отпускные и т.п. Необлагаемые выплаты, больничные или материальная помощь в расчёт не включаются.

Если работник трудился в 2020 и 2021 гг. в другом месте, выплаты берутся из специальной справки от прошлого работодателя.

Независимо от того, отработал сотрудник полностью два года или меньше, в расчёт включается 730 дней.

**Шаг четвёртый.** Для расчёта средней зарплаты берутся все выплаты, на которые начислялись страховые взносы на ВниМ. Но нужно учитывать предельную базу для начисления, в 2020 г. – 912 000 рублей, в 2021 г. – 966 000 рублей. Чтобы рассчитать средний дневной заработок, сумму заработка за два расчётных года делить на 730 – число дней в двух годах:

$$\begin{aligned} & \text{Среднедневной заработок} = \\ & = \text{Заработок сотрудника за два последних года} : 730. \end{aligned}$$

**Шаг пятый.** Расчёт суммы пособия. Если стаж работника больше шести месяцев, пособие рассчитывается из среднего заработка. Формула такая:

$$\begin{aligned} & \text{Пособие по больничному} = \text{Среднедневной заработок} \times \\ & \quad \times \text{Количество оплачиваемых дней больничного} \times \\ & \quad \times \text{Размер пособия в процентах от среднего заработка.} \end{aligned}$$

Для молодых специалистов, которые трудятся меньше шести месяцев, сумма пособия не может превышать величины из МРОТ. Формула следующая:

$$\begin{aligned} & \text{Максимальное пособие по больничному листу для работника} \\ & \quad \text{со стажем меньше шести месяцев} = \\ & = 13\,890 \text{ р.} : \text{Количество календарных дней в месяце} \times \\ & \quad \times \text{Количество оплачиваемых дней больничного.} \end{aligned}$$

**Шаг шестой.** Если в расчётном периоде у сотрудника не было заработка или среднемесячная зарплата оказалась меньше МРОТ, то при расчётах нужно исходить из минимальной оплаты труда – 13 890 рублей в 2022 г. с учётом районного коэффициента (если он установлен). Следовательно, сумма заработка сотрудника за расчётный период составит минимум 24 МРОТ или 333 360 рублей.

Есть ещё ряд случаев, в которых больничный будет рассчитываться исходя из МРОТ в качестве наказания. Так, больной не должен нарушать режим, предписанный врачом, и пропускать медицинские осмотры и экспертизы. Если болезнь или травма получена в результате опьянения, то пособие рассчитывается по МРОТ за весь период нетрудоспособности.

В 2022 году действует два правила:

1) больничное пособие за полный месяц не может быть меньше МРОТ с учётом районного коэффициента, если он установлен;

2) необходимо сравнивать фактический среднедневной заработок со среднедневным заработком, рассчитанным исходя из МРОТ с учётом районного коэффициента.

### **Минимальный и максимальный размер среднего дневного заработка в 2022 г.**

Минимальный размер СДЗ, рассчитанный исходя из МРОТ – 456,66 рублей в день (13 890 р. × 24 месяца : 730 дней).

Максимальный размер среднего дневного заработка – 2572,6 рубль ((912 000 р. + 966 000 р.) : 730 дней). Максимальное пособие по БИР в общем случае – 360 164 рубля ((912 000 р. + 966 000 р.) : 730 дней × × 140 дней).

Фонд социального страхования самостоятельно исчисляет и выплачивает пособие по временной нетрудоспособности в 2022 г. Деньги зачислят напрямую получателю, т.е. на банковскую карту «МИР» или расчётный счёт бывшего сотрудника. Пособие за первые три дня болезни работника оплатит работодатель.

### **Срок выплаты пособий от работодателя**

Работодатель обязан оплачивать первые три дня болезни (травмы) самого работника. Необходимо провести расчёт и выплатить деньги из собственных средств фирмы или ИП (работодателя).

Для работодателей порядок оплаты больничного в 2022 г. и сроки выплаты не изменились:

– необходимо начислить пособие за первые три дня болезни работника в течение 10 календарных дней с момента предоставления ФСС РФ номера ЭЛН;

– конкретного срока оплаты больничного работодателем в 2022 г. не предусмотрено, выдать можно пособие за первые три дня болезни в ближайший день выплаты заработной платы или аванса (ч. 1 ст. 15 Федерального закона от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ).

За нарушение сроков предусмотрены штрафные санкции по КоАП РФ и ТК РФ.

### **Срок оплаты пособий от ФСС**

Действует новый срок оплаты больничного от ФСС в 2022 г. Фонд принимает решение о назначении в течение 10 рабочих дней, в 2021 г. срок составлял 10 календарных дней.

### **Пример**

#### **РАСЧЁТ БОЛЬНИЧНОГО ЛИСТА в 2022 г.**

Ситуация: К. П. Петрову начислено пособие по временной нетрудоспособности за период с 1 февраля по 10 февраля 2022 г. (10 кален-

дарных дней). Страховой стаж К. П. Петрова – 8 лет. Работнику была начислена заработная плата:

- в 2020 г. – 654 000 рублей;
- в 2021 г. – 630 000 рублей.

Определим размер пособия по временной нетрудоспособности.

**Шаг 1.** Определяем сумму заработной платы за расчётный период в течение двух предшествующих лет.

Зарплата за 2020–2021 гг. составила 1 284 000 рублей (654 000 + 630 000). Эта сумма меньше суммы предельных баз для исчисления страховых взносов в 2021 и 2020 гг.

$$1\,284\,000 \text{ р.} < 1\,787\,000 \text{ р.} (966\,000 + 912\,000 - \text{сумма предельных баз для исчисления страховых взносов в 2021 и 2020 гг.}).$$

Сумма выплат, которые следует включить в расчёт, – 1 284 000 р. (654 000 + 630 000 р.).

**Шаг 2.** Рассчитываем среднедневной заработок:

$$1\,284\,000 / 730 = 1\,758,90 \text{ р.} \times 100\% = 1\,758,90 \text{ р.}$$

Применим 100%, так как страховой стаж работника составляет 8 лет, значит, ему полагается 100% среднего заработка.

**Шаг 3.** Определяем размер пособия по временной нетрудоспособности:

$$1\,758,90 \times 3 = 5276,70 \text{ р.} - \text{эту сумму рассчитает и выплатит работодатель из собственных средств;}$$

$$1\,758,90 \times 7 = 12\,312,30 \text{ р.} - \text{эту сумму пособия рассчитает ФСС самостоятельно на основании сведений от работодателя.}$$

**Шаг 4.** Определяем НДФЛ:

$$5276,70 \times 13\% = 686 \text{ р.} - \text{эту сумму НДФЛ удержит из суммы начисленного пособия работодатель;}$$

$$12\,312,30 \times 13\% = 1601 \text{ р.} - \text{эту сумму НДФЛ удержит из суммы пособия ФСС.}$$

**Шаг 5.** Определяем сумму пособия к выплате:

$$5276,70 - 686 = 4590,70 \text{ р.} - \text{эту сумму пособия выплатит работнику работодатель.}$$

$$12\,312,30 - 1601 = 10\,711,30 \text{ р.} - \text{эту сумму пособия выплатит работнику ФСС.}$$

**Как рассчитать больничный из МРОТ**

С 01.01.2022 г. МРОТ – 13 890 рублей.

Минимальный размер пособия по временной нетрудоспособности равен размеру МРОТ.

Случаи, когда нужно рассчитать пособие по временной нетрудоспособности исходя из МРОТ:

- 1) в расчётном периоде у работника нет заработка;
- 2) заработок работника за полный календарный месяц ниже МРОТ;
- 3) стаж работника менее шести месяцев;
- 4) работник нарушил режим, предписанный врачом;
- 5) больничный лист выдан вследствие алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

С 01.01.2022 г. пособие по временной нетрудоспособности в расчёте за полный календарный месяц (ст. 6.1 Федерального закона от 29.12.2005 г. № 255-ФЗ):

- не может быть меньше МРОТ;
- в районах и местностях, в которых применяются районные коэффициенты к заработной плате, – не ниже МРОТ, определённого с учётом этих коэффициентов.

### **Пример**

#### **РАСЧЁТ ПОСОБИЯ ПО ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ ИСХОДЯ ИЗ МРОТ**

Василий Котов был на больничном с 24 по 30 марта 2022 г. Страховой стаж – 6 лет. При расчёте пособие по временной нетрудоспособности оказалось за полный календарный месяц меньше федерального МРОТ. Пособие будет рассчитываться исходя из МРОТ, так как выплаты, произведённые в расчётном периоде, работник подтвердить не смог.

Рассчитаем пособие по временной нетрудоспособности.

1. Определяем средний дневной заработок с учётом страхового стажа:

$$13\,890 \times 24 : 730 \times 80\% = 412,65 \text{ р.}$$

2. Определяем размер дневного пособия по временной нетрудоспособности по правилам ст. 6.1 Федерального закона от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ:

$$412,65 < 456,66.$$

3. Сумма пособия составит:

$$456,66 \times 3 = 1369,98 \text{ р.} - \text{сумма пособия за первые три дня болезни, которые оплачиваются за счёт средств работодателя;}$$

$$456,66 \times 4 = 1826,64 \text{ р.} - \text{эту сумму пособия рассчитает ФСС.}$$

Если нетрудоспособность приходится на разные календарные месяцы, минимальное дневное пособие определяется исходя из МРОТ отдельно для каждого месяца.

### **Как рассчитать и оплатить больничный внешним совместителям**

**Вариант 1.** Константин Курбатов в двух предшествующих годах был занят у тех же работодателей, что и в текущем году.

Количество больничных листов должно соответствовать количеству мест работы.

Пособие по временной нетрудоспособности платят по всем местам работы (ч. 2 ст. 14 Закона № 255-ФЗ).

#### **Пример**

Константин Курбатов в 2022 г. работает в АО «Прогресс» и по совместительству в ООО «Энергия». В 2020 и 2021 гг. он работал у этих же работодателей. Курбатову необходимо взять в медучреждении два больничных листа. Медучреждение направит в ФСС ЭЛН, ФСС направит информацию о получении ЭЛНв АО «Прогресс», а другой – в ООО «Энергия», назначит ему пособие по временной нетрудоспособности за три дня и направит информацию ФСС.

**Вариант 2.** Работник в двух предшествующих годах работал в других (другой) организациях.

Как платить пособие? Пособие надо платить только по одному из мест работы, где работает работник в текущий момент. Он сам выбирает, к какому работодателю обратиться. Если работник предъявит работодателю, назначающему пособие, справку (справки) о заработке с других мест работы (форма № 182н), то в расчёт пособия будут включаться выплаты, произведённые другим (другими) работодателем (-ями) (ч. 2.1 ст. 14 Федерального закона № 255-ФЗ).

#### **Пример**

Анна Кружкина в 2022 г. работает в АО «Прогресс» и по совместительству в ООО «Энергия». В 2020 и 2021 гг. она работала в АО «Лютик» и в ООО «Максимовское». Пособие по временной нетрудоспособности в 2022 г. Кружкиной может назначить АО «Прогресс» и ООО «Энергия». Анна сама определит, к какому работодателю обратиться.

## **6.14. РАСЧЁТ ПОСОБИЯ ПО БЕРЕМЕННОСТИ И РОДАМ И УХОДУ ЗА РЕБЁНКОМ ДО 1,5 ЛЕТ**

Выплаты по беременности и родам, больничный по уходу за больным членом оплачивает ФСС полностью с первого до последнего дня.



### Кто вправе получить пособие по беременности и родам в 2022 г.

Пособие по беременности и родам (или декретные выплаты) могут получить женщины, готовящиеся стать мамами и застрахованные в системе обязательного соцстрахования, т.е. с их заработной платы должны начисляться взносы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ). Застрахованными считаются лица:

- подписавшие трудовой договор;
- работающие в качестве гражданского персонала в воинских формированиях Российской Федерации за рубежом.

Из неработающих на выплаты по БиР вправе рассчитывать:

- уволенные в связи с ликвидацией компании, а также женщины, завершившие деятельность в качестве ИП, нотариуса, адвоката в течение 12 месяцев до признания их безработными в центре занятости;
- женщины-военнослужащие и контрактницы в органах правопорядка, на таможне, в пожарной службе и т.п.;
- учащиеся по очной форме в образовательных и научных организациях на бюджетной или коммерческой основе.



Рис. 5.1. Отпуск по беременности и родам

Кроме того, пособие могут получить индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, выплатившие за год до наступления страхового случая всю сумму годовых взносов на ВниМ, рассчитанных исходя из МРОТ.

В 2022 году изменился порядок взаимодействия бухгалтеров и ФСС. Теперь работодатели передают в фонд комплект документов в электронном виде для назначения пособий и больничных работникам.

По гражданско-правовому договору пособие не полагается.

Запрещено выплачивать пособие работнику, который продолжает во время отпуска по беременности трудиться в организации. Если же сотрудница работает только часть отпуска, то пособие нужно выплатить за те дни, когда она не работала.

### **Расчёт пособия по беременности и родам**

Формула, как рассчитывают декретные выплаты в 2022 г., напрямую зависит от формулы расчёта среднего заработка для пособий:

Среднедневной заработок = Сумма заработка за расчётный период :

: (Количество календарных дней в расчётном периоде –

– Количество календарных дней, которые исключаются из расчётного периода).

Далее полученную величину среднего заработка просто умножают на количество дней больничного по беременности и родам.

1. Доходы за 2020–2021 гг. Берутся доходы работника у этого либо другого работодателя (если работник, например, недавно устроился в организацию).

Если доходы оказались больше установленных максимумов, то в расчёте пособия берутся максимальные суммы:

– для доходов 2021 г. максимум – 966 000 рублей;

– для доходов 2020 г. максимум – 912 000 рублей.

2. 730 – это число календарных дней в расчётном периоде. При этом из указанного периода (730 календарный день) нужно исключить определённые дни, если таковые были. А из доходов – суммы, начисленные за эти дни. Какие именно дни нужно исключать, указано в таблице ниже.

Исключаются не только дни, но и суммы, которые были начислены за эти дни (табл. 6.10).

Календарные годы можно заменить. Это часто делают для расчёта декретных, если женщина переходит из декрета в декрет.

### 6.10. Периоды, которые нужно исключить при расчёте среднего заработка

№	Периоды, которые нужно исключить при расчёте среднего заработка
1	Период временной нетрудоспособности
2	Отпуск по беременности и родам
3	Отпуск по уходу за ребёнком
4	Дни, когда женщину освобождали от работы по законам Российской Федерации с полным или частичным сохранением зарплаты, при условии, что с сохраняемой зарплатой не платились взносы в ФСС

#### Пример

За два последних года женщина находилась в отпуске по БиР или отпуске по уходу за ребёнком. У неё не было зарплаты, и сумма нового пособия по БиР получается минимальной. В такой ситуации разрешено взять для расчёта нового пособия другие, более ранние года – когда женщина работала и получала доход.

Если будущая мама хочет заменить календарные годы, она должна написать заявление. В этом случае размер декретных выплат может повыситься.

#### Максимальный и минимальный размер пособия по беременности и родам в 2022 г.

##### Минимальный размер пособия в 2022 г.:

- нормальные роды 140 дней – 63 932,4 рубля ( $13\,890 \times 24 : 730 \times 140$ );
- осложненные роды (одноплодная беременность) 156 дней – 71 238,96 рублей ( $13\,890 \times 24 : 730 \times 156$ );
- осложненные роды (многоплодная беременность – 194 дня) – 88 592,04 рубля ( $13\,890 \times 24 : 730 \times 194$ ).

##### Максимальные размеры пособий в 2022 г.:

- нормальные роды 140 дней – 360 164 рубля;
- осложненные роды (одноплодная беременность) 156 дней – 401 325,60 руб.
- осложненные роды (многоплодная беременность – 194 дня) – 499 084,40 рубля.

## Сроки выплаты пособия

Пособия по беременности и родам выплачивается в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня представления работодателем сведений и документов, необходимых для назначения и выплаты пособий.

Как же рассчитать декретные деньги?

1. Рассчитанный среднедневной заработок умножают на количество дней больничного по БиР.

2. Затем полученное значение сравнивают с минимально и максимально возможным размером пособия.

Если:

- получившееся пособие укладывается в «вилку» – выплачивают его же;
- рассчитанное пособие меньше, чем нужно – выплачивают минимум – по МРОТ;
- расчётная сумма превысила максимальный размер пособия по предельной величине взносов – декретнице нужно заплатить только максимально возможный лимит.

## Расчёт пособия по БиР при неполной ставке

Расчёт декретных при неполном рабочем дне в общем случае не отличается от расчёта пособия при полном рабочем дне.

Здесь важно помнить, что расчёт декретных делают пропорционально отработанному времени. Аналогичную пропорцию применяют как для расчёта максимального, так и минимального размера пособия исходя из МРОТ.

## Пример

Уборщица Куксова работает на полставки. Соответственно, минимальный размер её месячного пособия по БиР не должен быть меньше  $\frac{1}{2}$  МРОТ.

Категории неработающих сотрудников, которые могут получить пособие по БиР:

– уволенные в связи с ликвидацией компании или закрытием ИП женщины – тоже имеют право на данное пособие. Это правило действует для них, только если они встали на учёт в службу занятости и получают там пособие по безработице. Для этой категории женщин оно составляет с 01.02.2022 г. с учётом ежегодной индексации – 908,23 рублей;

– девушки-студентки очного отделения – получают пособие по БиР из расчёта 100% стипендии в месяц;

– женщины-индивидуальные предприниматели, которые заключили самостоятельно договор страхования с ФСС, получают пособие исходя из МРОТ.

На размер пособия по БиР может влиять стаж. Это прописано в ч. 3 ст. 11 Федерального закона № 255-ФЗ. Для идущей в декрет сотрудницы со стажем менее шести месяцев пособие не должно превышать МРОТ за месяц. Поэтому даже при большой зарплате пособие всё равно посчитают исходя из МРОТ.

А вот после отработки шести полных месяцев стажа пособие будущим матерям уже не зависит от МРОТ. Например, расчёт декретных, если работница не отработала два года, составляет 100% максимального размера пособия.

Частью 2 статьи 12 Федерального закона № 255-ФЗ предусмотрен предельный срок обращения за пособием. Он составляет шесть месяцев со дня окончания отпуска по БиР.

### **Налогообложение пособия по БиР**

Декретное пособие освобождено от обложения НДФЛ согласно п. 1 ст. 217 НК РФ. Страховыми взносами данные выплаты тоже не облагаются.

#### **Пример**

### **РАСЧЁТ БОЛЬНИЧНОГО ПО БЕРЕМЕННОСТИ И РОДАМ**

Корева Е. К. с 2019 г. работает в АО «Энергия» инженером. 12.04.2022 г. работодатель получил от ФСС больничный лист, подтверждающий декретный отпуск, его период составляет 140 календарных дней.

Расчётный период для начисления пособия – два календарных года: 2021 и 2020.

В 2020 году Корева болела 21 календарный день, а в 2021 году она была на больничном 5 дней. Других оснований для исключения дней из расчётного периода нет.

В 2020 году Корева заработала 450 тыс. рублей, а за 2021 г. ей было начислено 538 000 рублей. Поступления за 2020–2021 гг. не превысили предельных значений, поэтому при расчёте пособия будут учтены полностью.

Учитывая, что в 2020–2021 гг. Корева была на больничном 21 и 5 дней, то продолжительность расчётного периода составит 705 календарных дней (731 – 26).

Средний дневной заработок Коровой равен 1401,4 рубль  $[(450\ 000\ \text{р.} + 538\ 000\ \text{р.}) : 705\ \text{дней}]$ .

Итоговая сумма пособия по беременности и родам, которую получит Иванова, составит 196 198,5 рублей (1401,4 руб.  $\times$  140 дней).

Данная сумма была выплачена полностью работнице ФСС. НДФЛ и взносы не удерживали.

## **Что изменилось для получателей пособий по уходу за ребёнком до 1,5 лет с 2022 г.**

Пособия будут выплачиваться быстрее. Федеральный закон от 30.04.2021 г. № 126-ФЗ сократил сроки обработки документов на стороне работодателя. Схема выплаты пособия по уходу за ребёнком до 1,5 лет в 2022 г. выглядит следующим образом:

- 1) работник предоставляет работодателю заявление и документы, требуемые для выплаты пособия;
- 2) работодатель рассчитывает средний дневной заработок и заполняет документы для передачи в ФСС;
- 3) ФСС в течение десяти дней проверяет данные и назначает выплату.

От получения документов от работника до направления данных в ФСС должно пройти не более трёх рабочих дней. До 2022 года работодателям предоставлялось пять рабочих дней.

Что изменилось для работодателей с 2022 г.?

### **Изменение 1. Новая система СЭДО ФСС**

С 01.01.2022 г. ФСС перешел на беззаявительный порядок выплаты пособий. Данные для назначения пособий принимаются в электронном виде через новую систему социального документооборота (СЭДО). Это означает, что работодателю понадобится:

- 1) электронно-цифровая подпись, подойдет ЭЦП для передачи отчетности;
- 2) договор со спецоператором ЭДО или подключение к системе ФСС через СЭДО.

### **Изменение 2. Новые штрафы для работодателей**

Для работодателей вводятся новые штрафы:

- 20% от переплаты пособия, если она образовалась по вине работодателя;
- минимальный штраф – 1000 рублей;
- максимальный штраф – 5000 рублей.

За непредставление документов штраф составит 200 рублей за каждый документ. За нарушение срока передачи сведений штраф составит 5 тысяч рублей.

С переходом ФСС на прямые выплаты назначение пособия производится в три этапа.

#### **Этап 1. Получение заявления и документов**

На первом этапе работодатель обязан принять от работницы заявление на предоставление отпуска по уходу за ребёнком и выплату пособия (рис. 6.2). В это же заявление можно включить просьбу о замене лет.

Директору ООО «Альфа»  
А. В. Львову  
от секретаря Е. В. Ивановой

### ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу назначить и выплачивать ежемесячное пособие по уходу за моим ребенком Ивановым Иваном Сергеевичем, 08.04.2022 года рождения, с 11 мая 2022 года и до достижения им возраста 1,5 лет.

Пособие прошу перечислять на карту платежной системы «Мир» № 1234 5678 9123 4567.

#### Приложение:

- копия свидетельства о рождении Иванова И. С. от 30.04.2022 V-РК № 123456;
- справка о неполучении пособия по уходу за ребенком отцом Ивановым С. В.

11.05.2022

*Иванова*

Е. В. Иванова

**Рис. 6.2. Образец заявления о назначении и выплате ежемесячного пособия по уходу за ребёнком**

Вместе с заявлением работница обязана предоставить заполненный бланк сведений о застрахованном лице по форме, утверждённой приказом ФСС от 04.02.2021 г. № 26 (рис. 6.3). Данную форму сотрудница должна была заполнить ранее, когда запрашивала оплату декретного отпуска, если по каким-то причинам сведения не заполнялись.

К заявлению прилагаются документы:

- копия свидетельства о рождении;
- справка с места работы супруга о неполучении пособия;
- копии свидетельства о рождении других детей, если ребёнок является не первым;
- документы об усыновлении, установлении опеки или попечительства, если работник является приёмным родителем.

#### **Этап 2. Отправка данных в ФСС**

В течение трёх рабочих дней работодатель обязан направить в ФСС электронный реестр для назначения пособия.

Приложение № 2  
к приказу Фонда социального  
страхования Российской Федерации  
от 4 февраля 2021 г. № 26  
Форма

в

О	Б	Щ	Е	С	Т	В	О	С	О	Г	Р	А	Н	И	Ч	Е	Н	Н
О	И	О	Т	В	Е	Т	С	Т	В	Е	Н	Н	О	С	Т	Ь	Ю	
"	А	Л	Ь	Ф	А	"												

Наименование организации (убедитесь, что название, номер, адрес организации совпадают с данными по:

ИНН, ОГРН, ОГРНИП, ИНН/ОГРН/ОГРНИП)

от

З	А	Й	Ц	Е	В	О												
В	А	Л	Е	Н	Т	И	Н	Ы										
Н	И	К	О	Л	А	Е	В	Н	Ы									

(Фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя (полное наименование организации)

**Сведения о застрахованном лице**

I

Фамилия

З	А	Й	Ц	Е	В													
---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Имя

В	А	Л	Е	Н	Т	И	Н	А										
---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Отчество (при наличии)

Н	И	К	О	Л	А	Е	В	Н	А									
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата рождения (дд-мм-гггг):

0	5	-	0	7	-	1	9	8	6									
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета)

1	1	0	-	2	4	3	-	2	6	0	7	9						
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--

ИНН застрахованного лица

1	0	0	1	9	8	7	6	5	4	3	2							
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--

**Рис. 6.3. Образец заполнения сведений о застрахованном лице**

Также по электронным каналам работодатель обязан сообщить в ФСС, если сотрудница утратит право на получение пособия (рис. 5.4). Например, выйдет на работу на полную ставку. Форма уведомления имеется в приложении 4 к приказу ФСС от 04.02.2021 № 26.

### Этап 3. Назначение выплат

В течение 10 рабочих дней специалисты Фонда проверят полученные сведения и назначат пособие. Первая выплата зачислится на банковскую карту получателя в течение тех же 10 рабочих дней. В дальнейшем выплаты будут поступать с 1-го по 15-е число каждого месяца.

**Средний дневной заработок.** Для исчисления среднего дневного заработка берутся доходы сотрудницы за 2020–2021 гг. В расчёт





Максимальный суммарный заработок – это предельная сумма по взносам на ВНиМ в 2020 и 2021 гг:

$$912\ 000\ \text{р.} + 966\ 000\ \text{р.} = 1\ 878\ 000\ \text{р.}$$

Максимальный среднедневной заработок:

$$1\ 878\ 000\ \text{р.} : 730\ \text{дней} = 2572,6\ \text{р.}$$

Максимальное пособие за месяц:

$$2572,6 \times 40\% \times 30,4\ \text{дней} = 31\ 282,82\ \text{р.}$$

Минимальный размер пособия по уходу за первым, вторым и последующими детьми с 01.02.2022 г. составит 7677 рублей 81 копейку.

### **Пример**

Сотрудница АО «Керамика» Е. В. Перцева находилась в 2021 г. в декретном отпуске в течение 125 дней, в январе 2022 г. она идёт в отпуск по уходу за ребёнком. Суммарный заработок Ивановой за 2020–2021 гг. составил 1465 тыс. рублей, рассчитаем пособие.

Количество дней в расчётном периоде:

$$731\ \text{дней} - 125\ \text{дней} = 606\ \text{дней.}$$

Среднедневной заработок:

$$1465\ \text{тыс. р.} : 606\ \text{дней} = 2\ 417,50\ \text{р.}$$

Пособие:

$$2\ 417,50\ \text{р.} \times 40\% \times 30,4\ \text{дней} = 29\ 396,80\ \text{р.}$$

В Российской Федерации с 01.01.2023 года будет введено универсальное пособие для семей с низкими доходами. С 01.01.2023 г. предлагается ввести универсальное пособие для семей с низкими доходами. Оно объединит целый ряд действующих мер социальной защиты граждан, в том числе выплаты, которые предоставляются в связи с рождением или усыновлением малыша и до достижения им трёх лет.

Универсальное пособие также будет включать выплаты на детей от трёх до семи лет и от восьми до 17 лет. Кроме того, его будут назначать и нуждающимся женщинам, вставшим на учёт на ранних сроках беременности.

Чтобы оформить универсальное пособие, необходимо будет подать лишь одно заявление без дополнительных справок, и сделать это можно как через портал Госуслуг, так и лично через МФЦ, Социальный Фонд России (СФР).

Сейчас государство поддерживает семьи с низкими доходами, в которых воспитываются дети школьного возраста. В 2022 году к ежемесячной выплате на детей от трёх до восьми лет добавилась новая выплата на детей от восьми до 17 лет, пособия выплачиваются на каждого ребёнка. Такую ежемесячную помощь в размере одного прожиточного минимума на ребёнка получают порядка 76% семей. В среднем по стране он составляет 11 592 рубля, но по регионам сумма выплат колеблется от 11 341 до 30 784 рублей.

### **КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 6**

1. Кто является плательщиком страховых взносов?
2. Что признаётся объектом обложения страховыми взносами?
3. Как определяется налоговая база плательщиков страховых взносов?
4. Какие периоды признаются отчётными?
5. Как страховой стаж влияет на сумму больничного?
6. Каков порядок расчёта пособия по временной нетрудоспособности исходя из среднего заработка?

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

---

Налоговое законодательство Российской Федерации применяется на всей территории Российской Федерации, а в каждом субъекте Российской Федерации и даже в каждом населённом пункте имеются свои нормативные акты о налогах и сборах, однако эти региональные и местные налоги и сборы не могут вводиться произвольным образом: их виды и общая регламентация определяются Налоговым кодексом Российской Федерации.

Специальные налоговые режимы как способ создания особых условий налогообложения для отдельных категорий налогоплательщиков не являются совершенно новыми в налоговой истории России.

Под специальным налоговым режимом понимается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определённого периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных законодательно. Установление специальных налоговых режимов для отдельных категорий хозяйствующих субъектов или субъектов отдельных сегментов национальной экономики продиктовано необходимостью стимулирования деятельности субъектов малого и среднего бизнеса и повышения эффективности их регулирования.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

---

1. Конституция Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации.
4. Таможенный кодекс Российской Федерации.
5. Куликов, Н. И. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Н. И. Куликов, М. А. Куликова, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2013. – 386 с.
6. Куликов, Н. И. Налоги и налогообложение (специальные налоговые режимы) : учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. А. Кириченко. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2015. – 170 с.
7. Налоги и налогообложение : учебник / под ред. Т. Я. Сильверстовой. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 531 с.
8. Кирова, Е. А. Налоги и налогообложение : учебник и практикум / Е. А. Кирова. – Москва : Юрайт, 2022. – 483 с.
9. Ткачева, Е. Н. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Е. Н. Ткачева, Л. А. Степанова. – Екатеринбург : Изд-во Рос. гос. проф.-пед. ун-та, 2019. – 83 с.
10. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник и практикум / В. Г. Пансков. – 6-е изд., перераб., и доп. – Москва : Изд-во Юрайт, 2018. – 436 с.
11. Федосеев, А. В. Налоги и налогообложение : учебное пособие / А. В. Федосеев, Л. С. Мурыгина. – Челябинск : Изд-во «Библиотека» А. Миллера», 2021.
12. Журнал. Бухгалтерский учёт.
13. Журнал. Бухгалтерский учёт и налоги.
14. Журнал. Консультант бухгалтера.
15. Журнал. Налоговая политика и практика.
16. Журнал. Налоговое планирование.
17. Журнал. Налоговый вестник.
18. Журнал. Налоги и платежи.
19. Журнал. Российский налоговый курьер.
20. Журнал. Финансы.
21. Журнал. Финансы и кредит.
22. Официальный сайт [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
23. Официальный сайт [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

Введение . . . . .	3
1. Основные положения теории налогообложения. Экономическая сущность налогов. Организация налоговой системы . . . . .	4
1.1. История возникновения и развития теории налогообложения . . . . .	4
1.2. Основные учения о налогообложении . . . . .	8
1.3. Экономическая сущность налогов и налогообложения . . . . .	9
1.4. Основопологающие признаки налогов . . . . .	10
1.5. Элементы налогообложения и основная налоговая терминология . . . . .	13
1.6. Функции налогов и их взаимосвязь . . . . .	20
1.7. Налоговое бремя. Показатели, характеризующие налоговое бремя. Коэффициент эластичности налогов . . . . .	23
1.8. Принципы налогообложения . . . . .	26
1.9. Классификация налогов . . . . .	35
Контрольные вопросы к главе 1 . . . . .	49
2. Упрощённая система налогообложения . . . . .	51
2.1. Правовая основа и преимущества применения упрощённой системы налогообложения . . . . .	51
2.2. Налогоплательщики УСН. Порядок и условия перехода на УСН . . . . .	53
2.3. Объекты налогообложения . . . . .	58
2.4. Минимальный налог . . . . .	61
2.5. Налоговый период . . . . .	63
2.6. Ставки налога. Порядок исчисления и уплаты налога . . . . .	63
2.7. Ведение налогового учёта и отчётность . . . . .	67
Контрольные вопросы к главе 2 . . . . .	70
3. Единый сельскохозяйственный налог . . . . .	71
3.1. Правовая основа единого сельскохозяйственного налога . . . . .	71
3.2. Плательщики ЕСХН . . . . .	74
3.3. Порядок и условия перехода на уплату ЕСХН . . . . .	77
3.4. Объект налогообложения . . . . .	79
3.5. Налоговая база. Налоговая ставка. Налоговый период . . . . .	80
3.6. Порядок исчисления и уплаты ЕСХН в бюджет . . . . .	81
Контрольные вопросы к главе 3 . . . . .	85

4. Патентная система налогообложения . . . . .	86
4.1. Правовая основа патентной системы налогообложения. Суть патентной системы налогообложения . . . . .	86
4.2. Патентная система налогообложения: плюсы и минусы . . . . .	87
4.3. Налогоплательщики патентной системы налогообложения . . . . .	88
4.4. Патентная система налогообложения: разрешённые виды деятельности . . . . .	89
4.5. Налоговая база при применении патентной системы налогообложения . . . . .	93
4.6. Условия перехода на патентную систему налогообложения . . . . .	95
4.7. Налоговый период при применении патентной системы налогообложения . . . . .	97
4.8. Налоговая ставка при применении патентной системы налогообложения . . . . .	98
4.9. Как оплатить патент. Как оформить патент . . . . .	101
4.10. Уменьшение стоимости патента на страховые взносы . . . . .	101
4.11. Совмещение ПСН с другими налоговыми режимами . . . . .	103
4.12. Кто может работать без онлайн-кассы на ПСН. Какая деятельность освобождена от ККТ . . . . .	106
4.13. Учёт и отчётность при применении патентной системы налогообложения . . . . .	109
Контрольные вопросы к главе 4 . . . . .	110
5. Налог на самозанятых граждан (налог на профессиональный доход) . . . . .	111
5.1. Правовая основа налога на самозанятых граждан . . . . .	111
5.2. Кто же такой самозанятый гражданин? . . . . .	112
5.3. Ограничения по видам деятельности . . . . .	113
5.4. Как стать самозанятым . . . . .	115
5.5. Объект налогообложения . . . . .	118
5.6. Налоговая база. Налоговые ставки. Налоговый период . . . . .	118
5.7. Порядок исчисления и уплаты налога . . . . .	119
5.8. Закон о самозанятых – начало и прекращение применения специального режима . . . . .	123
5.9. Чем грозит неуплата налога . . . . .	124
5.10. Самозанятость граждан: плюсы и минусы . . . . .	124
5.11. Как ФНС находит самозанятых и отслеживает доходы . . . . .	125
Контрольные вопросы к главе 5 . . . . .	126

6. Страховые взносы во внебюджетные фонды . . . . .	127
6.1. Организационно-правовые основы внебюджетных фондов . . . . .	127
6.2. Страховые взносы во внебюджетные фонды регулируются . . . . .	131
6.3. Разграничение полномочий между ФНС России и государственными внебюджетными фондами при передаче полномочий по администрированию страховых взносов . . . . .	132
6.4. Особенности постановки на учёт плательщиков страховых взносов . . . . .	132
6.5. Плательщики страховых взносов . . . . .	134
6.6. Объект обложения страховыми взносами . . . . .	135
6.7. Выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами . . . . .	136
6.8. База для исчисления страховых взносов . . . . .	140
6.9. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов . . . . .	146
6.10. Представление отчётности . . . . .	151
6.11. Проверки по уплате страховых взносов в 2022 году . . . . .	156
6.12. Ответственность за неподачу расчётов и неуплату страховых взносов . . . . .	157
6.13. Расчёт больничного листа в 2022 году . . . . .	159
6.14. Расчёт пособия по беременности и родам и уходу за ребёнком до 1,5 лет . . . . .	167
Контрольные вопросы к главе 6 . . . . .	178
 Заключение . . . . .	 179
 Список литературы . . . . .	 180



Учебное издание

КУЛИКОВ Николай Иванович  
КУЛИКОВА Мария Анатольевна

## **НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ)**

Учебное пособие

Редактирование Е. С. Мордасовой  
Компьютерное макетирование М. А. Евсейчевой

Подписано в печать 26.12.2022.

Выход в свет 25.01.2023.

Формат 60 × 84 / 16. 10,7 усл. печ. л.

Тираж 100 экз. (1-й з-д 50 экз.) Заказ № 56

ISBN 978-5-8265-2543-2



Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»  
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14.  
Тел. 8(4752) 63-81-08.

E-mail: izdatelstvo@tstu.ru.

Отпечатано в типографии ФГБОУ ВО «ТГТУ»  
392008, г. Тамбов, ул. Мичуринская, д. 112А.

E-mail: tipo\_tstu68@mail.ru