Конспект

Нововведения в патентной системе налогообложения

Бухгалтеры всея Руси

С 2025 года расширен перечень оснований, препятствующих применению патента, а ФНС активнее проверяет соблюдение условий ПСН. Бухгалтерам, которые сопровождают ИП или консультируют бизнес, важно понимать все нюансы.

Ограничения по доходам на ПСН

ИП утрачивает право на ПСН, если его выручка по всем видам деятельности на патенте нарастающим итогом с начала прошлого или текущего года превышает 60 млн руб. (подп. 1 п. 6 ст. 346.45 НК).

«6. Налогоплательщик считается утратившим право на применение патентной системы налогообложения… с начала налогового периода, на который ему был выдан патент, в случае:

1) если за предшествующий календарный год или с начала календарного года доходы налогоплательщика от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 настоящего Кодекса, по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, превысили 60 млн рублей».

Письмо Минфина от 25.11.2024 № 03-07-11/117720:

«Если у индивидуального предпринимателя за 2024 календарный год доходы от реализации… по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН, превысили 60 миллионов рублей, такой индивидуальный предприниматель не имеет права в 2025 календарном году применять патентную систему налогообложения».

Для сравнения с лимитом учитывается не потенциально возможный к получению годовой доход по виду деятельности на патенте, а выручка по данным из книги учета доходов ИП на ПСН.

Величину дохода от реализации по деятельности на ПСН за год определяют для сравнения с лимитом по правилам ст. 249 НК как выручку от реализации:

- товаров, работ, услуг — как собственного производства, так и ранее приобретенных;
- имущественных прав.

При расчете доходов по ПСН для сравнения с лимитом их учитывают кассовым методом. Доходы могут быть получены в денежной и натуральной форме, а также путем погашения задолженности иным способом (пп. 1, 2, 5 ст. 346.53, ст. 249 НК).

При совмещении УСН и ПСН для сравнения с лимитом выручка суммируется по обоим спецрежимам (подп. 1 п. 6 ст. 346.45 НК).

«В случае, если налогоплательщик применяет в календарном году патентную систему налогообложения и упрощенную систему налогообложения, при определении величины доходов от реализации для целей соблюдения ограничения, установленного настоящим пунктом, учитываются доходы по обоим указанным специальным налоговым режимам».

Письма Минфина от 30.04.2025 №03-11-11/43940, от 23.01.2025 №03-11-11/5315:

«Индивидуальные предприниматели, получившие в 2024 году доходы от реализации при применении ПСН и УСН в размере более 60 млн рублей, не вправе в 2025 году применять ПСН».

При совмещении ОСН и ПСН для сравнения с лимитом доходы не суммируются. Такого требования нет ни в главе 25, ни в главе 26.5 НК.

На какой срок ИП слетает с ПСН при превышении лимита

При превышении лимита по доходам в 60 млн руб. ИП утрачивает право на ПСН и считается перешедшим на УСН или ОСН с начала налогового периода, на который ему выдан патент (п. 6 ст. 346.45 НК).

«6. Налогоплательщик считается утратившим право на применение патентной системы налогообложения и перешедшим на общий режим налогообложения (на упрощенную систему налогообложения, на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (в случае применения налогоплательщиком соответствующего режима налогообложения) с начала налогового периода, на который ему был выдан патент».

Налоговым периодом по ПСН является (пп. 1, 2 ст. 346.49 НК):

- или срок менее календарного года, на который выдан патент;
- или календарный год.

Вернуться на ПСН после утраты права ИП может только с 1 января следующего календарного года, кроме утраты права из-за превышения лимита по выручке в 60 млн руб. (п. 8 ст. 346.45 НК).

«Индивидуальный предприниматель, утративший право на применение патентной системы налогообложения… вправе вновь перейти на патентную систему налогообложения по этому же виду предпринимательской деятельности не ранее чем со следующего календарного года».

Превысив лимит по выручке, ИП сможет вернуться на ПСН только через год, с 1 января, так как для сравнения с лимитом учитывается выручка по патенту не только за текущий, но и за прошлый календарный год.

Как совмещать ПСН и УСН без нарушений

При совмещении ПСН и УСН необходимо вести раздельный учет доходов, расходов, имущества, обязательств и хозяйственных операций, которые относятся к УСН и к ПСН (п. 8 ст. 346.18, п. 6 ст. 346.53 НК).

«8. Налогоплательщики, перешедшие по отдельным видам деятельности на уплату налога, уплачиваемого в связи с применением патентной системы налогообложения, в соответствии с главой 26.5 настоящего Кодекса, ведут раздельный учет доходов и расходов по разным специальным налоговым режимам».

«6. Если индивидуальный предприниматель применяет патентную систему налогообложения и осуществляет иные виды предпринимательской деятельности, в отношении которых им применяется иной режим налогообложения, он обязан вести учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с порядком, установленным в рамках соответствующего режима налогообложения».

Методику ведения раздельного учета и разработанные для этого налоговые регистры закрепляют в учетной политике.

Письмо Минфина от 10.10.2024 № 03-11-09/98573:

«Учет доходов от реализации, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых индивидуальным предпринимателем применяется ПСН, ведется в соответствии с пунктом 1 статьи 346.53 Кодекса в книге учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего ПСН…».

В каких случаях ИП на ПСН должны уплачивать НДС

При соблюдении лимита по выручке в 60 млн руб. ИП на ПСН освобождены от обязанностей налогоплательщика НДС и уплачивают НДС только в отдельных случаях — при:

- наличии налоговой базы по НДС по операциям, не подпадающим под ПСН;
- ввозе имущества в РФ (импорте);

- исполнении обязанностей налогового агента по НДС по ст. 161 НК, например, при аренде государственного или муниципального имущества;
- в случаях, указанных в ст. 174.1 НК, — например, при ведении общих дел по договору простого или инвестиционного товарищества.

«11. Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с настоящим Кодексом:

1) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения;

2) при ввозе товаров на территорию Российской Федерации…

3) при осуществлении операций, облагаемых в соответствии со статьями 161 и 174.1 настоящего Кодекса.

12. …индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения… исполняют обязанности налоговых агентов, предусмотренные настоящим Кодексом».

«Статья 174.1. Особенности исчисления и уплаты в бюджет налога при осуществлении операций в соответствии с договором простого товарищества (договором о совместной деятельности), договором инвестиционного товарищества, договором доверительного управления имуществом или концессионным соглашением на территории Российской Федерации».

Письмо Минфина от 06.09.2024 № 03-07-11/84783:

«Если в течение календарного года у индивидуального предпринимателя, применяющего УСН с 1 января 2025 года, имеется патент (патенты), в отношении которого (которых) право на применение ПСН не утрачено, то в периоде действия этого патента (патентов) такой индивидуальный

предприниматель не признается налогоплательщиком НДС и, соответственно, осуществляемые таким индивидуальным предпринимателем виды предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН, НДС не облагаются».

При превышении лимита по выручке в 60 млн руб. ИП утрачивают право на ПСН и становятся налогоплательщиками НДС. Они уплачивают налог не только в вышеуказанных случаях, но и при:

- реализации имущества, работ, услуг на территории РФ;
- передаче имущественных прав на территории РФ;
- передаче для собственных нужд имущества, работ, услуг на территории РФ, стоимость которых не учитывается в расходах по правилам гл. 25 НК;
- выполнении строительно-монтажных работ хозяйственным способом для собственного потребления.

Письмо Минфина от 06.09.2024 №03-07-11/84783:

«В случае утраты указанным индивидуальным предпринимателем права на применение ПСН… индивидуальный предприниматель признается налогоплательщиком НДС».

Письмо Минфина от 25.11.2024 №03-07-11/117720:

«Если в 2024 календарном году индивидуальный предприниматель одновременно применял УСН и ПСН и при этом доходы по обоим указанным специальным налоговым режимам в совокупности превысили 60 миллионов рублей, указанный индивидуальный предприниматель, применяющий УСН с 1 января 2025 года, признается налогоплательщиком НДС».

Какие изменения произошли в перечне видов деятельности, разрешенных на патенте

Перечень видов деятельности, разрешенных на патенте, закреплен в п. 2 ст. 346.43 НК. В 2025 году он скорректирован.

С 01.01.2025 при ПСН запрещен майнинг цифровой валюты, ее приобретение и реализация (подп. 9 п. 6 ст. 346.43 НК, п. 21 ст. 2 Федерального закона от 29.11.2024 № 418-ФЗ).

«6. Патентная система налогообложения не применяется в отношении:

…9) осуществления майнинга цифровой валюты, а также сделок по реализации (приобретению) цифровой валюты».

Планируется вывести из-под ПСН услуги уличных патрулей и охранников (подп. 44 п. 2 ст. 346.43 НК, проект Закона № 931942-8).

В то же время с 01.01.2025 при ПСН разрешили:

- банковским платежным агентам (субагентам) принимать от физических лиц наличные и вносить их на банковские счета этих лиц, а также выдавать им наличные с их банковских счетов, если физические лица торгуют в розницу через стационарные объекты (магазины, павильоны) в сельских населенных пунктах, входящих в состав сельских поселений (подп. 7 п. 6 ст. 346.43 НК, ст. 1 Федерального закона от 23.11.2024 № 388-ФЗ);
- производить ювелирные и другие изделия из серебра и торговать ими оптом или в розницу (подп. 8 п. 6 ст. 346.43 НК, п. 4 ст. 1, ч. 5 ст. 4 Федерального закона от 23.03.2024 № 49-ФЗ).

Планируется распространить применение ПСН на вышеуказанные операции банковских платежных агентов (субагентов) в отношении физических лиц, торгующих в розницу через стационарные объекты в сельских населенных пунктах, входящих в состав муниципальных или городских округов (подп. 7 п. 6 ст. 346.43 НК, проект Федерального закона № 934108-8).

Особенности сроков уплаты налога по патенту

Сроки уплаты налога по патенту зависят от срока, на который получен патент — до шести месяцев или на шесть месяцев и более (подп. 1, 2 п. 2 ст. 346.51 НК).

Патент сроком менее шести месяцев оплачивают не позднее срока окончания его действия. Остальные патенты сроком от шести месяцев включительно до календарного года оплачивают так:

⅓ — не позднее 90 календарных дней после начала действия патента;

⅔ — не позднее срока окончания его действия.

«2. Налогоплательщики производят уплату налога… в следующие сроки…:

1) если патент получен на срок до шести месяцев, — в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента;

2) если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года:

в размере одной трети суммы налога в срок не позднее девяноста календарных дней после начала действия патента;

в размере двух третей суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента».

Особенность 1

Если вновь зарегистрированный ИП утратил право на налоговые каникулы по ПСН (на нулевую ставку налога), то он оплачивает патент не позднее срока окончания его действия (п. 3 ст. 346.51 НК).

«3. Налогоплательщики, утратившие в соответствии с пунктом 3 статьи 346.50 настоящего Кодекса право на применение налоговой ставки в размере 0 процентов, уплачивают налог не позднее срока окончания действия патента».

Особенность 2

Если срок действия патента заканчивается 31 декабря, налог платят не позднее 28 декабря (п. 2 ст. 346.51 НК).

«2. Налогоплательщики производят уплату налога… при этом если срок окончания действия патента приходится на 31 декабря, уплата налога производится не позднее 28 декабря».

Индексация налоговой базы с применением коэффициента-дефлятора

НК не требует применять коэффициент-дефлятор при ПСН на всей территории РФ. Но субъекты РФ вправе установить на своей территории ежегодную индексацию на федеральный коэффициент-дефлятор потенциально возможного к получению годового дохода по видам деятельности на ПСН (подп. 6 п. 8 ст. 346.43 НК).

«8. Субъекты Российской Федерации вправе:

…6) предусматривать ежегодную индексацию размеров потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по всем или отдельным видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год».

На 2025 год единый по России коэффициент-дефлятор равен 1,144 (приказ Минэкономразвития от 17.10.2024 № 645).

«… установить на 2025 год:

…коэффициент-дефлятор, необходимый в целях применения главы 26.5 „Патентная система налогообложения“ Налогового кодекса Российской Федерации, равный 1,144».

На что обращает внимание ФНС при проверке ИП на патенте

ФНС проверяет у ИП на патенте (подп. 2 п. 3 ст. 45 НК, подп. 4 п. 3 ст. 26.1 Федерального закона от 24.07.1998 №125-ФЗ):

- наличие оснований для отказа в выдаче патента, которые указаны в п. 4 ст. 346.45 НК;
- наличие признаков утраты права на патент, которые указаны в п. 6 ст. 346.45 НК, в том числе при превышении лимита по выручке в 60 млн руб.;
- наличие признаков подмены гражданско-правовых договоров и доходов по ОСН или УСН договорами и доходами по ПСН в целях необоснованной налоговой экономии.

В последнем случае ФНС может переквалифицировать сделку и доначислить ИП налоговые платежи по УСН или ОСН.

«3. … Взыскание задолженности в судебном порядке производится:

…2) с организации или индивидуального предпринимателя, если их обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом юридической квалификации сделки, совершенной таким налогоплательщиком, или статуса и характера деятельности этого налогоплательщика».

«3. Взыскание недоимки по страховым взносам в судебном порядке производится:

…4) с… индивидуального предпринимателя, если… обязанность по уплате страховых взносов основана на изменении органом страховщика юридической квалификации сделки, совершенной таким страхователем, или статуса и характера деятельности этого страхователя».

Переквалификация сделки означает выявление реальных правоотношений сторон по заключенному ими договору на основе оценки их фактических действий с целью определения их реальных налоговых обязательств.