**Об изменениях в применении специальных налоговых режимов: Упрощенной системы налогообложения и Патентной системы налогообложения**

Одним из главных направлений налоговой политики является поддержка малого бизнеса. Налоговая служба на протяжении многих лет работает над улучшением условий ведения предпринимательской деятельности. Так как малый бизнес в Российской Федерации в основном применяет специальные налоговые режимы, делается многое для упрощения ведения учета и отчетности.

Так введены 2 вида упрощенной системы налогообложения: это УСН с доходов и УСН с доходов уменьшенных на расходы, также единый сельхозналог, патентная система налогообложения, а недавно введен и налог на профессиональный доход.

ФНС России также планирует ввести систему УСН-онлайн для налогоплательщиков на "упрощенке" с объектом "доходы", которые применяют онлайн-кассы. Чтобы перейти на нее, нужно будет подать заявку в Личном кабинете налогоплательщика и отразить в ней желаемую дату перехода. Данная система позволит налоговой инспекции исчислять налог самостоятельно на основе данных, полученных от онлайн-касс. Таким образом, не надо будет сдавать налоговую декларацию, а также вести книгу учета доходов и расходов.

Точный срок введения системы УСН-онлайн пока не определен.

Теперь о нововведениях по УСН

Федеральным [закон](consultantplus://offline/ref=6C51E03275F07A07F50E53881BB38FC95FBC890A54E50AA1084CAAA28119085550D7ED51DB59CDE4F663C1CCF3E0D81DF72F0F1450159E9E3FS8M)ом от 31.07.2020 N 266-ФЗ повышены лимиты по доходам и численности работников. Чтобы применять УСН в 2021 году со стандартными ставками, нужно соблюдать [ряд условий](consultantplus://offline/ref=3A80E6F3D83596A76B878003411590918F48A5BBFAC910A7C57FF3DAD6452ADE6BA1FA65F4684CD95473131AF42839945EE48290A9940457W5UEM). К примеру, доходы не должны превысить 150 млн руб., а штат - 100 человек.

Если допущено небольшое превышение (на 50 млн руб. по доходам, на 30 человек по штату), можно остаться на упрощенке, только налог считается по повышенным ставкам:

- [20%](consultantplus://offline/ref=3A80E6F3D83596A76B878003411590918F48A5BBFAC910A7C57FF3DAD6452ADE6BA1FA65F4684CD85373131AF42839945EE48290A9940457W5UEM) - при объекте "доходы минус расходы";

- [8%](consultantplus://offline/ref=3A80E6F3D83596A76B878003411590918F48A5BBFAC910A7C57FF3DAD6452ADE6BA1FA65F4684CD95F73131AF42839945EE48290A9940457W5UEM) - при объекте "доходы".

Лимиты в 150 и 200 млн. руб. [подлежат индексации](consultantplus://offline/ref=3A80E6F3D83596A76B878003411590918F48A5BBFAC910A7C57FF3DAD6452ADE6BA1FA65F4684CDA5F73131AF42839945EE48290A9940457W5UEM) на [коэффициент-дефлятор только с](consultantplus://offline/ref=3A80E6F3D83596A76B878003411590918F4BAAB5FDCE10A7C57FF3DAD6452ADE6BA1FA65F4684CDB5073131AF42839945EE48290A9940457W5UEM) 2022 года.

Как вы знаете, с 01.01.2021 г. ЕНВД не применяется. Сниматься с учета не надо, ФНС сделает это сама. Кроме того, организациям и индивидуальным предпринимателям продлили срок перехода с ЕНВД на УСН до 31 марта 2021.

Хочу также напомнить, что в связи с распространением короновирусной инфекции в Закон Карачаево-Черкесской Республики от 30.11.2015 №85-РЗ внесены изменения от 30.11.2020 для налогоплательщиков ведущих деятельность в наиболее пострадавших отраслях и включенных по состоянию на 01.03.2020 в единый реестр субъектом малого и среднего предпринимательства. Для них снижены налоговые ставки при применении УСН в 2020 году с объектом налогообложения «доходы минус расходы» до 5%, с объектом «доходы» до 1%.

**Теперь о патентной системе налогообложения.**

ПСН очень удобна для предпринимателей, у которых небольшой бизнес. **Плюсы данного режима:**

* низкая налоговая нагрузка;
* размер налога не зависит от фактического дохода. Если удастся заработать больше, стоимость патента не изменится;
* не нужно сдавать декларацию по ПСН;
* патент можно купить на любое количество дней в пределах календарного года;
* не нужно оплачивать патент сразу;
* много видов деятельности, для которых применима ПСН.

Тем не менее, применение индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения не освобождает их от обязанности по уплате страховых взносов. Данная обязанность возникает с момента приобретения статуса индивидуального предпринимателя и до момента исключения из ЕГРИП в связи с прекращением деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

Индивидуальный предприниматель исчисляет и уплачивает страховые взносы за себя как в случае, когда он не производит выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, так и в случае, когда он является работодателем, производящим выплаты в пользу своих работников ([п. 2 ст. 419](consultantplus://offline/ref=5A55E39C722E5B587ABE05EE291D566585FE7D177C07433A9263A110241F4E52427E2E57922B99920B6740FDEC532827803C8E26FBBFEEP3V3H) НК РФ).

**С 01.01.2021 стоимость патента можно** [**уменьшать**](consultantplus://offline/ref=92D389A94280CAB57AE6D3698F7BA1517AF99CC32E98EAA9DD62599BE451DB12CF581565DC6A0BE136A9A8A58ADE877B7C29C7AF160789M2X2H) **на страховые взносы и больничные пособия за первые 3 дня болезни.**

Уменьшить налог при ПСН на уплаченные страховые взносы и пособия можно не более чем на 50% индивидуальным предпринимателям с наемными работниками и на 100% без наемных работников.

Если ИП в календарном году получил несколько патентов, он может уменьшить на перечисленные страховые платежи (взносы) и пособия налог по каждому из них. При этом должно быть соблюдено условие по [ограничению](consultantplus://offline/ref=A4EEA5C205997299026D6B297B5E282576611C05EDB5538DC11E88D11C585A5BEA4294E841E5B92DDA1772E31E53238444E00191A8D4AFkEZ1H) уменьшения суммы налога по каждому патенту, а общая сумма уменьшений не должна превышать сумму уплаченных в этом году страховых платежей (взносов) и пособий ([п. 1.2 ст. 346.51](consultantplus://offline/ref=A4EEA5C205997299026D6B297B5E282576611C05EDB5538DC11E88D11C585A5BEA4294E841E5B92FDA1772E31E53238444E00191A8D4AFkEZ1H) НК РФ).

Нельзя уменьшить налог при ПСН на страховые платежи (взносы) и пособия, которые были учтены при исчислении налогов, уплачиваемых в связи с применением другой системы налогообложения.

Об уменьшении налога ИП должен [уведомить](consultantplus://offline/ref=A4EEA5C205997299026D6B297B5E282576611C05EDB5538DC11E88D11C585A5BEA4294E841E5B928DA1772E31E53238444E00191A8D4AFkEZ1H) налоговый орган. Рекомендованная [форма](consultantplus://offline/ref=A4EEA5C205997299026D6B297B5E28257661180DEFB6538DC11E88D11C585A5BEA4294EB41E4BC2DD24877F60F0B2E815FFE038DB4D6ADE2k7Z7H) уведомления направлена Письмом ФНС России от 26.01.2021 N СД-4-3/785@. Инспекция может [отказать](consultantplus://offline/ref=A4EEA5C205997299026D6B297B5E28257661180DEFB6538DC11E88D11C585A5BEA4294EB41E4BF2BD24877F60F0B2E815FFE038DB4D6ADE2k7Z7H) в таком уменьшении, если ИП нарушил необходимые условия.

**В какие сроки платить налог при ПСН**

Это зависит от срока, на который вы покупаете патент ([п. 2 ст. 346.51](consultantplus://offline/ref=C3CA030B3EC171E8ED0B55A2EBBDE182E0D9D365E53DD0331FDE6B5FF532F488082B5F85F204625773C569B072032276B2D8356621E9FBi6e5H) НК РФ).

**Если ваш патент на срок до 6 месяцев,** то налог нужно перечислить одной суммой в любое время в течение срока действия патента ([пп. 1 п. 2 ст. 346.51](consultantplus://offline/ref=C3CA030B3EC171E8ED0B55A2EBBDE182E0D9D365E53DD0331FDE6B5FF532F488082B5F85F204635E73C569B072032276B2D8356621E9FBi6e5H) НК РФ).

**Если патент на 6 - 12 месяцев,** нужно сделать два платежа ([пп. 2 п. 2 ст. 346.51](consultantplus://offline/ref=C3CA030B3EC171E8ED0B55A2EBBDE182E0D9D365E53DD0331FDE6B5FF532F488082B5F85F204635F73C569B072032276B2D8356621E9FBi6e5H) НК РФ):

* 1/3 стоимости - в течение 90 календарных дней с начала действия патента;
* 2/3 стоимости - в оставшийся срок патента.

Кроме того, с 01.01.2021 для розничной торговли и общепита на ПСН максимальная площадь торгового зала или зала обслуживания увеличена до [150 кв. м](consultantplus://offline/ref=92D389A94280CAB57AE6D3698F7BA1517AF99CC32E98EAA9DD62599BE451DB12CF581565DC6A0DE036A9A8A58ADE877B7C29C7AF160789M2X2H).

В Карачаево-Черкесской Республике принят Закон от 30.11.2020 №81-РЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Карачаево-Черкесской Республики», которым установлены условия применения и размеры потенциально возможного к получению годового дохода при патентной системе налогообложения.

Следует отметить, что региональным законом размеры потенциально возможного к получению дохода определены отдельно для предпринимателей без наемных работников, которые отражены в приложении 1 и имеющих наемных работников, в приложении 2 к закону. Кроме того, обратите внимание, для предпринимателей без наемных работников размер потенциально возможного дохода увеличивается на фиксированную сумму в размере 681 233 в 2021 году и 720 183 в 2022 году. Также законом установлены понижающие коэффициенты в зависимости от территории действия патентов. Так, для города Черкесска, Карачаевского городского округа и п. Архыз установлен коэффициент 1, для административных центров муниципальных районов – 0,8, муниципальных образований, численностью свыше 1000 жителей – 0,7, менее 1000 жителей 0,5.

**Теперь об НПД, т.е. о налоге на «самозанятых».**

С 1 сентября 2020 года Законом Карачаево-Черкесской Республики от 13.07.2020 №42-РЗ на территории республики введен в действие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Налог на профессиональный доход — это не дополнительный налог, а новый специальный налоговый режим для ИП без работников. Переход на него добровольный.

Его вправе применять физлица, которые ведут деятельность в любом из субъектов РФ.

На сегодняшний день на территории Карачаево-Черкесской Республики зарегистрированы 747 налогоплательщика НПД. Кроме того 1400 жителей нашей республики работают в других субъектах РФ. Наиболее востребованные виды деятельности это перевозки пассажиров и грузов, автомойки, автосервисы, торговля самостоятельно произведенным товаром, маникюр, педикюр и т.д.

**Преимущества нового режима:**

1. Нет отчетов и деклараций. Учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении.
2. Не надо покупать ККТ. Чек можно сформировать в мобильном приложении «Мой налог».
3. Можно не платить страховые взносы. Пенсионное страхование осуществляется в добровольном порядке. В 2021 году составляют 40 874 руб.
4. Можно работать без регистрации в качестве ИП. Доход подтверждается справкой из приложения.
5. Предоставляется налоговый вычет в размере 10 000 рублей.
6. Не нужно считать налог к уплате. Налог начисляется автоматически в приложении.
7. Выгодные налоговые ставки: 4% — с доходов от физлиц.   
   6% — с доходов от юрлиц и ИП. Других обязательных платежей нет.
8. Регистрация без визита в инспекцию: в мобильном приложении, на сайте ФНС России, через банк или портал госуслуг.
9. Совмещение с работой по трудовому договору.

**Кому подходит этот налоговый режим**

Новый спецрежим могут применять физлица и индивидуальные предприниматели (самозанятые), у которых одновременно соблюдаются следующие условия.

* Они получают доход от самостоятельного ведения деятельности или использования имущества.
* При ведении этой деятельности не имеют работодателя, с которым заключен трудовой договор.
* Не привлекают для этой деятельности наемных работников по трудовым договорам.
* Вид деятельности, условия ее осуществления или сумма дохода не попадают в перечень исключений, указанных в статьях 4 и 6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

Вот несколько примеров, когда налогоплательщикам (самозанятым) подойдет специальный налоговый режим.

* **Удаленная работа через электронные площадки**
* **Оказание косметических услуг на дому**
* **Сдача квартиры в аренду посуточно или на долгий срок**
* **Услуги по перевозке пассажиров и грузов**
* **Продажа продукции собственного производства**
* **Фото- и видеосъемка на заказ**
* **Проведение мероприятий и праздников**
* **Юридические консультации и ведение бухгалтерии**
* **Строительные работы и ремонт помещений**

Налог на профессиональный доход можно платить и при осуществлении других видов деятельности, если соблюдаются все условия, предусмотренные Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

Зарегистрироваться в качестве самозанятого можно дистанционно. Прежде всего через личный кабинет самозанятого на сайте Федеральной налоговой службы (www.nalog.ru). Для этого понадобятся ИНН и пароль, который выдают в отделении ФНС. Зайти в личный кабинет можно и с помощью учетной записи на портале госуслуг (www.gosuslugi.ru). Можно пройти регистрацию через мобильное приложение "Мой налог" - оно доступно в AppStore или GooglePlay. Понадобится только паспорт.

Зарегистрироваться также можно с помощью мобильного приложения одного из уполномоченных ба нков, осуществляющих информационный обмен с ФНС России. Их список можно найти на сайте ФНС по адресу https://npd.nalog.ru/credit-orgs/.

Граждане ЕАЭС (Беларуси, Армении, Казахстана и Киргизии) могут встать на учет такими же способами, как и граждане РФ, однако **не могут подать заявление через приложение "Мой налог".**

Профессиональный доход не может превышать [2,4 млн руб. в год](consultantplus://offline/ref=F695CC42E25F09622ECBAC6E4D90E62A268E81BF91B7B9BAA97CD85BFE597BDF234BEF9365203D3B8E4C69ED8E5A14FFC4A66E111B2CA889I5D9J).

Также есть целая категория лиц, которым [Закон](consultantplus://offline/ref=D73B41437E6C46CC9E483E97371BD34B5805CC29377F81986D1B41B5B65B92415C2FDA316C791376F1A0282BA3DB6C38BC160E69676176CDmBjFL) запрещает быть самозанятыми. Это прежде всего госслужащие - они вообще не могут заниматься бизнесом. Исключение составляет сдача в аренду жилых помещений. За ними идут продавцы изделий, требующих специальной маркировки: алкоголя, сигарет, лотерейных билетов, изделий из меха и кожи и т.д. Самозанятость также запрещена адвокатам, частным нотариусам, арбитражным управляющим, медиаторам и оценщикам, но только по основной специальности. Если нотариус, к примеру, в свободное время шьет мягкие игрушки на продажу - он может оформить эту работу как самозанятость.

Не могут стать самозанятыми лица, применяющие иные специальные налоговые режимы, а также посредники и агенты, продавцы чужой продукции, люди, занятые добычей полезных ископаемых или сдающие нежилые помещения - мастерские, гаражи, апартаменты и пр. А вот те, кто сдает внаем жилье, вполне могут платить НПД вместо подоходного налога.

Особая категория - курьеры. Они могут зарегистрироваться как самозанятые, только если развозят уже оплаченные товары и получают деньги только за транспортировку. Или имеют кассовый аппарат от организации, товар которой они доставляют.

Нельзя платить НПД, если заказчик работ или услуг - нынешний работодатель или работодатель, от которого человек уволился меньше двух лет назад. С таких доходов заказчик должен платить НДФЛ и взносы.

Организации, работающие с самозанятыми могут учесть в расходах выплаченные им суммы, согласно [чек](consultantplus://offline/ref=F695CC42E25F09622ECBAC6E4D90E62A268E81BF91B7B9BAA97CD85BFE597BDF234BEF9365203C3D8E4C69ED8E5A14FFC4A66E111B2CA889I5D9J)ов из приложения "Мой налог". НДФЛ и взносы при этом начислять не нужно.

Если ИП применяет УСН или ЕСХН, то в течение месяца после постановки на учет в качестве налогоплательщика НПД, он обязан направить в налоговый орган уведомление о прекращении применения указанных режимов налогообложения. ИП, применяющие патентную систему налогообложения, вправе встать на учет в качестве НПД только после окончания действия [патента](consultantplus://offline/ref=5CCCCB43C0DA45269295207A3E2ABB22D5F7CACA27BF0BBFE7AD463E1BBA2E2A59155426AF05C8748FD551492BB59E00905FA07493EC0E4B5DB4J) либо после [уведомления](consultantplus://offline/ref=5CCCCB43C0DA45269295207A3E2ABB22D5F7C9C224B10BBFE7AD463E1BBA2E2A59155426AF05CA778ED551492BB59E00905FA07493EC0E4B5DB4J) им налогового органа о прекращении такой деятельности.

Убедиться в том, что физлицо - плательщик НПД, можно на сайте ФНС.

**Как определяется сумма налога к уплате**

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

Если налогоплательщик использует в расчетах посредников, то сведения о каждой операции или сводные данные за месяц нужно передать в инспекцию не позднее 9-го числа следующего месяца. Посредник может сам подать в налоговый орган данные о расчетах с применением ККТ, тогда в приложении "Мой налог" отчитываться по таким операциям не нужно ([ч. 2 ст. 14](consultantplus://offline/ref=8A2D44A17D807A6D0997D321DD692668058FE83B626612165594F274BAC5D170947F2819CEE3B5BBB9DD4FE60E898C36CD25E4570F2B775Eo7UEJ) Закона от 27.11.2018 N 422-ФЗ).

Если налогоплательщик возвратит суммы, полученные в счет оплаты (аванса), доходы уменьшаются на сумму возврата в том периоде, в котором получен доход ([ч. 3 ст. 8](consultantplus://offline/ref=8A2D44A17D807A6D0997D321DD692668058FE83B626612165594F274BAC5D170947F2819CEE3B4B2B6DD4FE60E898C36CD25E4570F2B775Eo7UEJ) Закона от 27.11.2018 N 422-ФЗ).

Сумму налога не нужно считать самому, она определяется налоговым органом. После этого не позднее 12-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем, придет уведомление в приложении "Мой налог" с суммой налога и реквизитами для его уплаты. До 25 числа следующего за отчетным необходимо заплатить налог удобным способом.

НПД уменьшается на сумму налогового вычета в размере не более 10 000 рублей, рассчитанную нарастающим итогом.

Уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета осуществляется налоговым органом самостоятельно.

Сумма налогового вычета, на которую может быть уменьшена сумма налога, определяется в следующем порядке ([ч. 2 ст. 12](consultantplus://offline/ref=BE25A63FDD2F52B39307435DC26DC82A3E8BE0465627B7A80EAAF432E8EA84F4EEF7C7860499A8797006ACB53153E9AD2B0DF8062FC923A9MCg4J) Закона N 422-ФЗ):

1) в отношении налога, исчисленного по налоговой ставке 4%, - в размере 1% налоговой базы;

2) в отношении налога, исчисленного по налоговой ставке 6%, - в размере 2% налоговой базы.

Например, вы предоставляете в аренду квартиру за 20 000 руб. в месяц физическому лицу. Налог составит 20 000\*4%= 800 руб. Налоговый вычет 20 000\*1%= 200 руб. К уплате – 600 руб. (800-200).

Кроме того, налогоплательщик может сформировать справку о состоянии расчетов (доходах) по НПД в мобильном приложении "Мой налог" или в веб-кабинете "Мой налог" на сайте www.npd.nalog.ru. Из нее можно узнать о сумме доходов и [исчисленном налоге](consultantplus://offline/ref=8A2D44A17D807A6D0997D321DD6926680588EA36606312165594F274BAC5D170947F2819CEE3B4BFB4DD4FE60E898C36CD25E4570F2B775Eo7UEJ).

Хочу также сказать, что с 2020 года самозанятых включили в государственную программу льготного кредитования малого и среднего бизнеса. В каких банках и на каких условиях выдают льготные кредиты для самозанятых, можно узнать на сайте Министерства экономического развития РФ (www.economy.gov.ru).