

ИП на ОСНО: расчёт НДФЛ и авансовых платежей

ИП, применяющие **общую систему налогообложения (ОСНО)**, оплачивают НДФЛ с доходов, полученных от бизнеса. Ставка налога будет зависеть от суммы полученного дохода, а при расчёте налога можно применять вычеты для физических лиц.

В статье разбираем, как ИП на ОСНО должны считать и платить НДФЛ, а также приводим пример расчёта налога.

ИП на ОСНО: общий порядок расчёта НДФЛ

В соответствии с **подп. 1 п. 1 ст. 227 НК РФ** ИП на ОСНО обязаны платить НДФЛ с доходов, полученных от предпринимательской деятельности. Доход можно уменьшить с помощью профессиональных вычетов, которые подразделяются на два вида:

- расходы, связанные с получением доходов, определяются по тем же правилам, что и для налога на прибыль (**глава 25 НК РФ**). Важно, чтобы расходы были документально подтверждены
- 20% от дохода (**п. 1 ст. 221 НК РФ**) – вычет, который применяется, если ИП не может документально подтвердить свои расходы

Разницу между доходом и вычетами умножают на ставку налога.

Согласно **п. 1 ст. 224 НК РФ**, ставка НДФЛ составляет:

- для доходов в пределах 5 млн рублей — **13%**
- для доходов, превышающих 5 млн рублей, — **15%**

Если вычеты превышают расходы, налог будет равен нулю. Убытки в будущих расходах не учитываются (**п. 4 ст. 227 НК РФ**).

Ведение налогового учёта

Доходы и расходы должны быть учтены в Книге учёта доходов и расходов (КУДиР) по форме, утверждённой приказом Минфина № 86н, ФНС России № БГ-3-04/430 от 13 августа 2002 года.

Также разрешается разработать собственную форму книги и согласовать её с налоговым органом. Для каждого вида предпринимательской деятельности ИП должны вести отдельный учёт доходов, расходов и хозяйственных операций.

3 варианта учёта доходов и расходов

Доходы следует признавать одним из способов:

- по факту получения оплаты от покупателя на счёт или в кассу (**подп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ**)
- на дату взаимозачёта (**подп. 4 п. 1 ст. 223 НК РФ**)

По поводу расходов имеются различные точки зрения. Минфин считает, что нужно руководствоваться Порядком учёта доходов и расходов и хозяйственных операций для ИП, однако некоторые положения данного Порядка были признаны судами недействительными (например, Решение Верховного суда РФ от 19 июня 2017 года № АКПИ17-283, Решение ВАС РФ от 8 октября 2010 года № ВАС-9939/10).

Учитывая разъяснения налоговых органов и сложившуюся судебную практику, ИП, применяющий ОСНО, может выбрать один из 3 вариантов учёта.

Первый вариант предполагает учёт доходов в момент их фактического получения, а расходов – при условии их оплаты и в периоде получения соответствующих доходов (письма Минфина от 18 апреля 2016 года № 03-04-05/22206, от 20 февраля 2014 года № 03-04-05/7199). Такой подход практически не связан с риском, но не всегда выгоден для ИП. Например, стоимость купленных для перепродажи товаров может быть учтена ИП в расходах в том периоде, когда он их продаст и получит оплату от покупателя, а стоимость сырья и материалов, использованных при изготовлении продукции, будет учтена тогда, когда ИП получит от покупателя оплату за саму продукцию.

Второй вариант предполагает применение кассового метода учёта доходов и расходов на основе правил, установленных **ст. 273 НК РФ**. По этому методу доходы признаются по факту их получения, а расходы могут быть учтены по факту оплаты без привязки к периоду получения доходов.

Исключение составляют расходы на сырьё и материалы, которые признаются после оплаты поставщикам и по мере списания сырья и материалов в производство. Такой подход является оптимальным с точки зрения баланса налогового риска и экономической эффективности.

Третий вариант – метод начисления. Он позволяет признавать доходы по факту реализации на дату перехода права собственности независимо от момента оплаты. Расходы, в свою очередь, могут быть признаны вне связи с датой их оплаты (**п. 1 ст. 272 НК РФ**). Например, расходы на зарплату признаются по факту её начисления (**п. 4 ст. 272 НК РФ**), а расходы на товары – по факту их продажи покупателю (**подп. 3 п. 1 ст. 268 НК РФ**).

Однако данный способ учёта может вызвать споры с проверяющими и иметь неизвестный исход.

Судебные решения также подтверждают, что ИП имеет право выбирать момент учёта доходов и расходов в соответствии с правилами для налога на прибыль (постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 5 мая 2016 года № Ф01-1352/2016 по делу № А82-9572/2015).

Порядок расчёта авансовых платежей

Авансовые платежи являются важным элементом налоговой системы. Они перечисляются по итогам первого квартала, полугодия и 9 месяцев. Авансы считают нарастающим итогом. При расчёте следует учитывать ряд факторов:

- для расчёта аванса по итогам первого квартала необходимо взять доходы и профессиональные вычеты за тот же период и умножить их на налоговую ставку
- для расчёта аванса по итогам полугодия следует взять доходы и вычеты за 6 месяцев и вычесть из получившейся суммы то, что уже было уплачено за первый квартал
- для расчёта аванса по итогам 9 месяцев принцип аналогичен расчёту за 6 месяцев

При расчёте авансовых платежей также нужно учесть стандартные налоговые вычеты (если ИП имеет на них право), которые позволят снизить налогооблагаемый доход (**п. 7 ст. 227 НК РФ**). Например, к таким вычетам относятся вычеты на детей.

Порядок расчёта налога по итогам года

Чтобы рассчитать налог по итогам года, нужно определить основную налоговую базу, которая включает не только доходы от предпринимательской деятельности, но и другие доходы ИП, облагаемые по общей ставке. Например, это могут быть зарплата, получаемая предпринимателем в качестве наёмного работника по трудовому договору, или выплаты по гражданско-правовым договорам вне рамок предпринимательской деятельности (**подп. 9 п. 2.1 ст. 210 НК РФ**).

Из основной налоговой базы исключаются:

- доходы, указанные в **подп. 1 — 8.2 п. 2.1 ст. 210 НК РФ**, например, доходы от операций с ценными бумагами
- доходы, полученные вне рамок предпринимательской деятельности от продажи или дарения имущества за некоторыми исключениями, выплаты по договорам страхования и пенсионному обеспечению (**п. 1.1 ст. 224 НК РФ**, письмо Минфина от 8 октября 2021 года № 03-04-07/81767)

При расчёте основной налоговой базы могут применяться различные виды вычетов, включая профессиональный, стандартный, имущественный и социальный (**п. 3 ст. 210 НК РФ**).

Формулы для расчёта НДФЛ:

1. Если основная налоговая база **не превысила 5 млн рублей**:

$\text{НДФЛ} = \text{Сумма основной налоговой базы} * 13\%$

2. Если основная база больше 5 млн рублей:

$\text{НДФЛ} = 650 \text{ тысяч рублей} + (\text{сумма основной налоговой базы, превышающая 5 млн рублей} * 15\%)$

Из получившейся суммы следует **вычесть**:

- уже уплаченные авансовые платежи
- при наличии — торговый сбор и удержанный налоговыми агентами НДФЛ

Пример расчёта НДФЛ и авансовых платежей

Рассмотрим ситуацию. ИП на ОСНО имеет право только на профессиональные вычеты. Показатели за год нарастающим итогом следующие:

Период	Общая сумма доходов, облагаемых НДФЛ	Размер профессионального налогового вычета (расходы), руб.	Налоговая база (облагаемый доход за вычетом расходов), руб.
I квартал	2 млн руб.	1,5 млн руб.	500 тысяч руб.
6 месяцев	4 млн руб.	3 млн руб.	1 млн руб.
9 месяцев	6 млн руб.	4,5 млн руб.	1,5 млн руб.
Год	14 млн руб.	8 млн руб.	6 млн руб.

Как видим, налоговая база по итогам года превысила 5 млн рублей. Авансы ИП будет рассчитывать по одной налоговой ставке – 13%, налог по итогам года составит 650 тысяч рублей с 5 млн рублей и 15% с суммы, превышающей 5 млн рублей.

Расчёты представим в таблице:

Вид платежа	Расчёт
Авансовый платёж за I квартал	$500 \text{ тысяч руб.} * 13\% = 65 \text{ тысяч руб.}$
Авансовый платёж за 6 месяцев	$1 \text{ млн руб.} * 13\% - 65 \text{ тысяч руб.} = 65 \text{ тысяч руб.}$
Авансовый платёж за 9 месяцев	$1,5 \text{ млн руб.} * 13\% - 65 \text{ тысяч руб.} - 65 \text{ тысяч руб.} = 65 \text{ тысяч руб.}$
Налог по итогам года	$(650 \text{ тысяч руб.} + (6 \text{ млн руб.} - 5 \text{ млн руб.}) * 15\%) - 65 \text{ тысяч руб.} - 65 \text{ тысяч руб.} - 65 \text{ тысяч руб.} = 605 \text{ тысяч руб.}$

По итогам года ИП необходимо уплатить за минусом авансов 150 тысяч рублей по ставке 15% и 455 тысяч рублей по ставке 13%.

Сроки уплаты авансовых платежей и НДФЛ по итогам года

Авансовые платежи необходимо перечислить на ЕНС до 28-го числа месяца, следующего после отчётного периода, то есть до 28 апреля, 28 июля и 28 октября. При этом перед уплатой авансовых платежей необходимо до 25-го числа тех же месяцев отправить уведомление в ИФНС о суммах, которые были исчислены.

НДФЛ по итогам года необходимо перечислить не позднее 15 июля следующего года. Однако отправлять уведомление нет необходимости, поскольку сумма налога будет указана в декларации.

Предоставление отчётности по НДФЛ

ИП на ОСНО должны представить декларации в соответствии с формой 3-НДФЛ не позднее 30 апреля года, следующего за отчётным периодом.

По результатам 2023 года декларацию следует представить по форме, утверждённой приказом ФНС от 15 октября 2021 года № ЕД-7-11/903@ с учётом изменений, которые были внесены приказом ФНС от 11 сентября 2023 года № ЕД-7-11/615@.

Если ИП прекратил предпринимательскую деятельность в течение года, декларацию 3-НДФЛ следует представить в ИФНС в течение **5 рабочих дней** с момента внесения записи о закрытии ИП в ЕГРИП, а уплатить соответствующий налог — в течение **15 дней** после представления отчёта (**п. 3 ст. 229 НК РФ**).

Читайте также Выездная проверка: полномочия ИФНС