

# 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 налоговыми органами. Для каждого вида предпринимательской деятельности ИП должны вести раздельный 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 позволяют 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:

- Если основная налоговая база **не превысила 5 млн рублей**:

НДФЛ = Сумма основной налоговой базы \* 13%

- Если основная база больше 5 млн рублей:

НДФЛ = 650 тысяч рублей + (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 тысяч руб.* 13% = 65 тысяч руб.
Авансовый платёж за 6 месяцев	1 млн руб. * 13% – 65 тысяч руб. = 65 тысяч руб.
Авансовый платёж за 9 месяцев	1,5 млн руб. * 13% – 65 тысяч руб. – 65 тысяч руб. = 65 тысяч руб.
Налог по итогам года	(650 тысяч руб. + (6 млн руб. – 5 млн руб.) * 15%) – 65 тысяч руб. – 65 тысяч руб. – 65 тысяч руб. = 605 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 З-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 З-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