

Учёт доходов и расходов при совмещении УСН и ПСН

ИП вправе совмещать упрощённую систему налогообложения (УСН) с патентной (ПСН).

Разберём основные моменты по исчислению и уплате налогов.

Основы патентной системы налогообложения

Особенности ПСН налогообложения:

- вправе применять **только ИП**
- можно совмещать с любым налоговым режимом, но вид деятельности должен быть разным. Как правило, совмещают с УСН
- вид деятельности должен быть включён в перечень, определённый региональным законодательством согласно положениям **ст. 346.43 НК РФ**

Налог при ПСН — это стоимость патента, которую рассчитывают, основываясь на установленном, а не на фактическом доходе.

Условия для применения ПСН:

- не более **15** наёмных сотрудников в штате
- годовой доход от всей патентной деятельности не более **60 млн рублей**

Согласно **п. 6 ст. 346.45 НК РФ**, при совмещении УСН и ПСН лимит по доходам на патенте исчисляют вместе с выручкой на УСН.

ИП, которые совмещают УСН и ПСН, ведут контроль предельной выручки.

Контроль лимита на ПСН = Доходы от реализации на ПСН + Доходы от реализации на УСН (**п. 6 ст. 346.45 НК РФ**, Письмо Минфина России от 13 апреля 2021 г. № 03-11-11/27580).

Контроль лимита на УСН = Доходы от реализации на ПСН + Доходы от реализации на УСН + Внереализационные доходы на УСН (**п. 4 ст. 346.13 НК РФ**, **п. 1 ст. 346.15 НК РФ**).

Пример: ИП, который совмещает УСН и ПСН, получил патент на полгода: 1 марта – 1 сентября текущего года. По состоянию на 1 августа доходы ИП с начала года составили 61 млн рублей: 58,5 млн рублей на УСН и 2,5 млн рублей на ПСН.

ИП утрачивает право применять ПСН с начала периода, на который был выдан

патент, т.е. с 1 марта. Вместо ПСН ему необходимо применять УСН по всем видам деятельности (Письмо Минфина от 17 декабря 2019 г. № 03-11-11/98730).

Пример: ИП, который совмещает УСН и ПСН, получил 2 патента по 1 виду деятельности: первый – на период 1 января – 30 июня, второй – на период 1 июля – 30 сентября текущего года. В августе доход при УСН и ПСН деятельности превысил 60 млн рублей.

В **августе текущего года** ИП утрачивает право на применение ПСН. С 1 июля он должен перейти на УСН (Письмо Минфина России от 7 августа 2019 г. № 03-11-11/59523).

Порядок распределения доходов и расходов

Налогоплательщики, которые совмещают УСН и ПСН, должны вести отдельный учёт доходов и расходов, расчётов, имущества и обязательств.

Необходимо утвердить в учётной политике в целях налогообложения:

- порядок и методику ведения отдельного учёта
- применяемые регистры налогового учёта и их формы

Учёт требуется вести в книге учёта соответствующей системы налогообложения: УСН и ПСН (Приказ Минфина РФ от 22 октября 2012 г. № 135н).

Доходы распределить между видами деятельности нетрудно. Трудности вызывает распределение расходов, в том числе страховых взносов, когда нельзя точно определить, к какому виду деятельности они относятся.

Тогда используют расчётный метод: расходы, которые невозможно отнести к определённому виду деятельности (общие расходы), распределяют пропорционально доли доходов по каждому виду деятельности в общем объёме полученных доходов (**п. 8 ст. 346.18 НК РФ**).

Доля доходов при УСН (ПСН) = Доходы от УСН (или ПСН): Доходы по всем видам деятельности ИП (на УСН и ПСН)

После необходимо определить сумму затрат, учитываемую в расходах при УСН (или ПСН).

Сумма затрат, относящаяся на расходы при УСН (ПСН) = Доля доходов при УСН (ПСН) * Сумма расходов ИП по всем видам деятельности

ИП распределяет расходы в конце каждого месяца. Целесообразно разработать регистры налогового учёта, чтобы учесть доходы и распределить расходы.

Чтобы не превысить лимит по доходам, их учёт нужно вести нарастающим итогом

по всем видам деятельности.

Пример № 1: распределение доходов и расходов

ИП ведёт 2 вида деятельности:

- оптовая торговля — на УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы»
- розничная торговля – на ПСН

За отчётный период финансовые показатели деятельности ИП составили:

- общая сумма доходов = 10 млн рублей, из них при УСН — 7 млн рублей, при ПСН — 3 млн рублей
- общие расходы = 1, 2 млн рублей
- стоимость патента = 150 тысяч рублей

Чтобы распределить расходы по видам деятельности, рассчитаем:

Долю доходов при УСН в общем объёме полученных доходов = доходы от УСН: доходы от всей деятельности = 7 млн рублей: 10 млн рублей 100% = 70%*

Распределим общие расходы ИП по видам деятельности:

*расходы при УСН = доля доходов при УСН * общую сумму расходов ИП по всем видам деятельности = 70% * 1, 2 млн руб. = 840 тысяч рублей.*

Вывод: при УСН ИП вправе учесть общие расходы на сумму 840 тыс. рублей.

Порядок распределения страховых взносов

Как и все расходы, страховые взносы нужно распределить между применяемыми системами налогообложения.

Если страховые взносы невозможно однозначно отнести к тому или другому виду деятельности, необходимо использовать для расчёта ту же методику, которую применяют для распределения общих расходов.

У ИП нет наёмных работников

1. При ПСН: фиксированная сумма платежей, уплаченных за себя, уменьшит налог (стоимость патента) в полном размере (**п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ**).
2. При УСН: с объектом «доходы» такой же порядок как при ПСН (**п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ**).
3. При совмещении УСН и ПСН: уменьшение налогов на соответствующую долю фиксированных взносов (**подп. 7 п. 1 ст. 346.16, п. 3.1 ст. 346.21, п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ**).

У ИП есть наёмные работники

1. Если работники заняты только в деятельности при УСН:

- при объекте «доходы» налог уменьшается на соответствующую долю фиксированных взносов и на взносы за работников, но не более чем на **50%**
- при объекте «доходы минус расходы» в расходы включаются взносы за работников и соответствующая доля фиксированных взносов ИП (**подп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК РФ**)
- налог на ПСН уменьшается на всю соответствующую ему долю фиксированных взносов

2. Если работники заняты в деятельности на ПСН:

- налог на ПСН можно уменьшить на соответствующую ПСН долю фиксированных взносов и на взносы за работников, но не более чем на **50% (п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ)**
- на УСН при объекте «доход» налог уменьшается на соответствующую долю фиксированных взносов ИП
- на УСН при объекте «доходы минус расходы» в расходы включается соответствующая доля фиксированных страховых взносов (**подп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК РФ**)

3. Если есть работники, занятые в 2 видах деятельности на УСН и на ПСН, то страховые взносы необходимо распределить пропорционально доле дохода, полученного от каждого налогового режима в общей сумме доходов по всем видам деятельности (Письмо ФНС РФ от 30 ноября 2021 г. № СД-4-3/16722@).

Общий порядок распределения: налог при ПСН и УСН с объектом «доходы» уменьшается на соответствующую долю фиксированных взносов ИП и за работников, но не более чем на **50%**.

При УСН с объектом «доходы минус расходы» в расходы включается соответствующая доля взносов за себя и за работников (**подп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК РФ**).

Пример № 2: распределение страховых взносов

ИП ведёт оптовую и розничную торговлю и имеет наёмных работников, которые заняты в обоих видах деятельности. При этом на оптовой торговле применяется УСН с объектом «доходы минус расходы», на розничной — ПСН.

За отчётный период финансовые показатели деятельности ИП составили:

- общая сумма доходов = 10 млн рублей, из них при УСН — 7 млн рублей, при ПСН — 3 млн рублей

- общие расходы = 1, 2 млн рублей
- стоимость патента = 150 тысяч рублей
- страховые взносы за наёмных работников = 100 тысяч рублей

Из примера № 1 имеем данные по расчётам:

1. Доля доходов при УСН в общем объёме полученных доходов = 70%.
2. Расходы при УСН = 840 тысяч рублей.

Далее распределим страховые взносы ИП за наёмных работников по видам деятельности:

*расходы на страховые взносы при УСН = 70% * 100 тысяч рублей = 70 тысяч рублей.*

Остальная сумма уплаченных страховых взносов: 100 тысяч рублей — 70 тысяч рублей = 30 тысяч рублей будут относиться на ПСН.

Стоимость патента составляет 150 тыс. руб. Так как по закону налог можно уменьшить на страховые взносы, уплаченные в пределах исчисленных сумм, но не более чем на 50%, стоимость патента в данном случае можно уменьшить на всю приходящуюся на ПСН сумму взносов за наемных работников - 30 тысяч рублей.

При УСН ИП вправе учесть расходы:

- общие расходы — 840 тысяч рублей
- страховые взносы за наёмных работников — 70 тысяч рублей

Итого: расходы при УСН составят 910 тысяч рублей.

Читайте также Закон о смягчении административных штрафов для бизнеса