

*Бессонова Дарья Сергеевна*

студентка

ФГБОУ ВО «Тюменский индустриальный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

**ПАТЕНТНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ:  
ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ СПЕЦИАЛЬНОГО  
НАЛОГОВОГО РЕЖИМА ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА**

*Аннотация:* существуют определённые ограничения специального налогового режима для малого бизнеса, необходимо соответствовать определенно установленным критериям. Индивидуальный предприниматель (ИП), применяющий патент (ПСН), в 2025 году не планируется отменять, однако происходят изменения в законодательстве в части порядка применения ПСН. Законами субъектов РФ может быть установлена налоговая ставка в размере 0% для налогоплательщиков – ИП, налоговые каникулы. Рассматриваются преимущества применения ПСН ИП перед УСН, освобождение от определенных налогов, возможности уменьшения налога при ПСН и изменения в части повышения лимитов доходов.

*Ключевые слова:* патент, патентная система налогообложения, ПСН, налогоплательщики, индивидуальные предприниматели, преимущества ПСН в 2025 году, недостатки ПСН в 2025 году.

На смену упрощенной системе налогообложения (УСН) на основе патента пришла патентная система налогообложения, регулируемая главой 26.5 НК РФ, законами субъектов Российской Федерации и применяется на территориях субъектов РФ индивидуальными предпринимателям. Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения (ст. 346.44 НК РФ). Виды патентной деятельности – рекомендованы, каждый регион принимает соответствующий закон, в котором утверждает виды деятельности на патенте, разрешённые на его территории. Региональный перечень может включать в себя все или некоторые виды деятельности

из статьи 346.43 НК РФ, а также может быть дополнен другими, новыми, видами деятельности. «Документом, удостоверяющим право на применение патентной системы налогообложения, является патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта РФ введена патентная система налогообложения. Форма патента утверждена приказом ФНС России от 26.11.2014 № ММВ-7-3/599@ «Об утверждении формы патента на право применения патентной системы налогообложения» [1] Патент действует на территории того субъекта РФ, который указан в патенте, ИП вправе получить несколько патентов. Срок действия патента определяется индивидуальным предпринимателем самостоятельно на период от 1 до 12 месяцев включительно в пределах календарного года. Существуют определённые ограничения специального налогового режима для малого бизнеса, необходимо соответствовать следующим критериям: согласно ст. 346.44 НК РФ, если предприниматель совмещает ПСН с другим налоговым режимом, то доходы учитывают суммарно. Для перехода на ПСН установлены следующие критерии (ст. 346.43 и ст. 346.45 НК РФ) [1]

В 2024 для ПСН средняя численность наемных работников по всем видам деятельности на ПСН – не превышает 15 человек, но согласно письму Минфина России от 28.03.2013 №03-11-12/38 количество ИП в расчет наемных работников не включается. Доступно 80 видов деятельности – все они перечислены в п. 2 ст. 346.43 НК РФ. Регионы вправе формировать свои списки видов деятельности: из базового перечня НК РФ можно исключить какие-то бизнесы или дополнить разрешенные виды новыми направлениями из ОКВЭД2 или ОКПД. Вид деятельности – в соответствии с региональным законом, но с учетом ограничений из НК РФ нельзя получить патент ИП на деятельность по списку недоступных в п. 6 ст. 346.43 НК РФ [2].

Объектом налогообложения при применении ПСН выступает годовой доход ИП по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта Российской Федерации (ст. 346.47 НК РФ). Годовой доход субъекта РФ руководствуется правилами, установленными в п. 7 и 8 ст. 346.43

НК РФ. «Законами субъектов Российской Федерации устанавливаются размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения» [1].

Какие ограничения по патенту были для ИП в 2024 году: количество купленных патентов на размер ограничения не влияет, 60 млн рублей – это максимальная сумма доходов суммарно по всем патентам. Доходные лимиты в несколько раз выше прошлого года, с учётом «коэффициента-дефлятора на 2024 год» [3]. С 1 января 2025 года вступают в силу изменения в правилах применения ПСН для ИП, а именно: приведение списка видов деятельности в соответствие с действующими классификаторами, появление новых видов деятельности, возможность уменьшать стоимость патента на страховые взносы, увеличение площади для розничной торговли и общепита, изменения по лимиту годового дохода, превышение которого влечет за собой временную утрату права на ПСН и двухгодичный запрет на применение ПСН. При совмещении ПСН и УСН в этот лимит входят общие доходы, полученные предпринимателем. Ранее, если доход ИП превышал 60 миллионов рублей, он терял право на применение ПСН, но мог вернуться к ней с начала следующего календарного года, то теперь возникает запрет. Например, ПСН с 2025 года, а ИП в 2024 году заработал 70 млн. рублей, то ему откажут в выдаче патента, а уже выданный будет аннулирован, вернуться на ПСН можно только с 1 января 2027 года, при условии, что его доход в 2025 и 2026 годах не превысит 60 млн рублей.

В 2025 году будут иметь значение не только доходы текущего, но и прошлого календарного года, если есть превышения лимита, то работать на ПСН в следующем году нельзя согласно правкам в ФЗ от 29.10.2024 №362-ФЗ согласно п. «а» п. 30 ст. 2, п. 2 ст. 10. Если ИП применяет одновременно ПСН и УСН, то полученных по обеим системам лимит дохода учитывается в сумме доходов. Небольшой доход по УСН может повлиять на возможность применения ПСН, при превышении «доходного» лимита ИП обязан уведомить налоговую инспекцию об утрате права на применение ПСН в течение 10 дней с момента превышения.

При утрате права на патент ИП, совмещающий ПСН с УСН, считается перешедшим на упрощенку (п. 6 ст. 346.45 НК РФ). Нужно помнить, что на УСН с 2025 года вводится НДС и этот налог придётся платить. Несоблюдение этого срока может повлечь за собой штрафные санкции. Однако даже измененная ПСН не сможет заменить для бизнеса ЕНВД, так как патентную систему могут применять только индивидуальные предприниматели.

Преимущество использования ПСН – это освобождение от определенных налогов: во-первых, НДФЛ (в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН); во-вторых, налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН). Освобождаются от налога на имущество физических лиц объекты недвижимого имущества согласно перечня п. 7 ст. 378.2 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных абз. 2 п. 10 ст. 378.2 НК РФ [1]; в-третьих, НДС, за исключением НДС, в отношении которых не применяется ПСН, ввозе товаров на территорию РФ, а также при осуществлении операций, облагаемых в соответствии со ст. 161 (налоговые агенты) и 174.1 (операции по договору простого товарищества, договором инвестиционного товарищества, договором доверительного управления имуществом или концессионным соглашением в РФ) НК РФ [1]. Продолжает действовать при мобилизации ИП введение сроков действия патента, если срок действия патента истекает в этот период, то начиная с даты, непосредственно следующей за датой окончания действия патента, ИП считается получившим новый патент без подачи заявления на получение патента [4]. Мобилизованному ИП автоматически будет оформлен новый патент.

При применении ПСН применяется единая налоговая ставка – 6% (ст. 346.50 НК РФ). Законами субъектов РФ может быть установлена налоговая ставка в размере 0% для налогоплательщиков – ИП, впервые зарегистрированных после вступления в силу указанных законов и осуществляющих предприни-

мательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению. Такие ИП вправе применять налоговую ставку в размере 0% непрерывно не более двух налоговых периодов в пределах 2-х календарных лет. При ведении налогоплательщиком нескольких видов предпринимательской деятельности, в том числе деятельности, в отношении которой применяется патентная система налогообложения с нулевой ставкой, он обязан вести отдельный учет доходов. Для таких ИП законами субъектов РФ могут быть установлены ограничения по средней численности работников, предельного размера доходов, платит патент по ставке 6% за налоговый период. При ведении налогоплательщиком нескольких видов предпринимательской деятельности и деятельности с ПСН с нулевой ставкой, он обязан вести отдельный учет доходов.

Как уменьшить налог при ПСН: сумму налога можно уменьшить на страховые взносы на ОПС (за исключением страховых взносов, установленных в соответствии со ст. 430 НК РФ), и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, подлежащих уплате в соответствии со ст. 430 НК РФ (фиксированные взносы ИП за себя и взносы с дохода превышающие 300 000) в календарном году периода действия патента. Расходов по выплате в соответствии с законодательством РФ пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя. Платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями, имеющими лицензии. Указанные страховые платежи (взносы) и пособия уменьшают сумму налога, исчисленную за налоговый период, в случае их уплаты в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается налог в связи с применением ПСН. Чтобы уменьшить налог по ПСН, необходимо подать уведомление форме КНД 1112021 об уменьшении суммы налога в электронном виде и минимум за месяц до срока

уплаты патента, что бы суммы встали в отложенные платежи в личном кабинете налогоплательщика ИП.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, в налоговые органы не представляется. Статьей 346.53 НК РФ установлены правила налогового учета доходов от реализации в книге учета доходов ИП, применяющего ПСН. Указанная книга учета доходов ведется отдельно по каждому полученному патенту (письмо Минфина РФ от 11.02.2013 №03-11-11/62). Доходы учитываются кассовым методом. С 1 января 2024 года применяются новые формы и порядок заполнения книг учета доходов и расходов (книги учета доходов) по ПСН согласно ФЗ от 31.07.2023 №389-ФЗ, п. 8 ст. 346.5, ст. 346.24 и 346.53 НК РФ. Также согласно п. 5 ст. 346.53 НК РФ доход в иностранной валюте предприниматель, применяющий ПСН, пересчитывает в рубли по курсу Банка России на дату получения такого дохода [1].

Преимущество ИП при ПСН – налоговые каникулы, до 1 декабря 2024 правительство любого субъекта РФ может ввести в своем регионе налоговые каникулы для предпринимателей на ПСН (п. 3 ст. 2 ФЗ от 29.12.2014 №477-ФЗ). Чтобы воспользоваться правом на каникулы, ИП должен: работать в одной или нескольких льготных сферах – в производстве, социальной сфере, науке, оказывать бытовые услуги населению, услуги по предоставлению мест для проживания; впервые зарегистрироваться или возобновить деятельность в льготной сфере после того, как вступил в силу региональный закон о налоговых каникулах [2]. Конкретные виды деятельности в льготных сферах устанавливаются сами субъекты и каникулы делятся на два налоговых периода – два срока, на которые приобретен патент. Если в конце первого года работы на патенте региональный закон о каникулах перестал действовать, каникулами все равно можно воспользоваться два года подряд [5].

Патентная система налогообложения (ПСН) продолжает оставаться достаточно привлекательной для предпринимателей, малого бизнеса, есть изменения в части лимита доходов, но что именно предпочитает выбрать предприниматель патент или УСН зависит и индивидуально от каждого, так как на это влияет

много факторов от региона, размера дохода, до вида деятельности. Патент будет выгоднее, чем УПС, когда доход ИП больше потенциально возможного, но меньше 60 млн руб. в год. Упрощенка предпочтительнее, если доход ИП меньше потенциально возможного по патенту. Легкость расчета налога и гибкость сроков использования – патент можно купить, например, только на период сезонной продажи фруктов или овощей (например, на месяц) и сумма патента фиксированная. Патент освобождает его от трех видов налога: НДС, налога на имущество физических лиц, налога на добавленную стоимость (НДС). ИП на патенте ведет только книгу учета доходов по каждому патенту [6]. Основной же минус использования патента заключается в малом количестве наемных работников (15 человек) и если лимит был превышен, то влечет за собой временную утрату права на ПСН и двухгодичный запрет на применение ПСН. Но ПСН остается достаточно удобным инструментом, способствующим эффективному развитию бизнеса, имеющего ряд преимуществ, расширяющих возможности предпринимательской деятельности.

### *Список литературы*

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 29.10.2024) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/e4dd034c90c6eedd54d0c8ab42dbd6b9e00f8d67/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/e4dd034c90c6eedd54d0c8ab42dbd6b9e00f8d67/) (дата обращения: 15.11.2024).

2. Все о патенте для ИП в 2024 году: условия, стоимость и льготы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.kontur-extern.ru/info/37547-vse\\_o\\_patente\\_dlya\\_ip](https://www.kontur-extern.ru/info/37547-vse_o_patente_dlya_ip) (дата обращения: 17.11.2024).

3. Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 23.10.2023 №730 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2024 год» (зарегистрирован 20.11.2023 №76021) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202311200024> (дата обращения: 18.11.2024).

4. Что нужно сделать мобилизованному ИП, чтобы продолжить работать на патенте после окончания военной службы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.buhgalteria.ru/article/chto-nuzhno-sdelat-mobilizovannomu-ip-chtoby-prodolzhit-rabotat-na-patente-posle-okonchaniya-voennoy> (дата обращения: 18.11.2024).

5. Письмо Минфина России от 13 августа 2015 г. №03-11-10/46827 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71219954/> (дата обращения: 19.11.2024).

6. Патентная система налогообложения для ИП (нюансы) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://nalog-nalog.ru/psn/patentnaya\\_sistema\\_nalogooblozheniya\\_dlya\\_ip\\_nyuansy-23/](https://nalog-nalog.ru/psn/patentnaya_sistema_nalogooblozheniya_dlya_ip_nyuansy-23/) (дата обращения: 19.11.2024).