

# Десять малоизвестных способов экономить налоги на спецрежимах

Почему предпринимателям выгодно применять ПСН

Какие методы позволят не утратить право на спецрежим

Как экономят налоги индивидуальные предприниматели

Ольга Ястребкова, налоговый юрист

Юрий Кормушаков, налоговый консультант компании «Кузьминых и партнёры»

**С**пециальные налоговые режимы — сами по себе способ платить меньше

налогов. Однако есть как минимум десять способов усилить эффект налоговой экономии, о которых мало кто из предпринимателей знает.

## **Способ 1. Как использовать в деятельности объект стоимостью более 150 млн руб.**

**Основание.** Для субъектов ПСН нет лимита по величине остаточной стоимости основных средств. Минфин также подчеркнул, что в [главе 26.5 НК](#) ограничение по стоимости ОС не предусмотрено ([письмо от 06.03.2019 № 03-11-11/14646](#)).

**Суть способа.** Есть стереотип, что применение спецрежимов ограничено стоимостью основных средств. Действительно, компания не сможет применять упрощенку, если владеет основными средствами, остаточная стоимость которых превышает 150 млн руб. Но это ограничение не распространяется на патентную систему.

В НК есть прямое указание на то, что лимит в 150 млн руб. по стоимости ОС распространяется только на организации ([подп. 16 п. 3 ст. 346.12 НК](#)).

В отношении ИП такого ограничения нет. Однако Минфин утверждает, что лимит в 150 млн руб. действует и для предпринимателей ([письмо от 30.01.2019 № 03-11-11/5277](#)).

Если предприниматель на ПСН соблюдает остальные ограничения, то он может приобрести дорогостоящую недвижимость и сдавать ее в аренду ([подп. 19 п. 2 ст. 346.43 НК](#)). Стоимость недвижимости может быть любой, например 1 млрд руб. ИП на ПСН не может иметь более 15 работников ([п. 5 ст. 346.43 НК](#)). Доход не должен быть более 60 млн руб. в год ([подп. 2 п. 6 ст. 346.45 НК](#)). Ставка налога — 6 процентов от потенциально возможного дохода. Потенциальный доход не может превышать 1 млн руб. в год с учетом коэффициента ([п. 7 ст. 346.43 НК](#), [приказ Минэкономразвития от 21.10.2019 № 684](#) «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2020 год»). Субъекты РФ вправе увеличить потенциальный доход, но не более чем в 10 раз ([подп. 4 п. 8 ст. 346.43 НК](#)). Если недвижимость стоимостью более 150 млн руб. будет сдавать ИП на общем режиме, то помимо НДС ему придется заплатить НДФЛ по ставке 13 процентов.

## **Способ 2. Как применять УСН, имея на балансе объект стоимостью более 150 млн руб.**

**Основание.** Если предприниматель совмещает УСН и ПСН, то для расчета лимита остаточной стоимости нужно учитывать только те ОС, которые он использует в деятельности, облагаемой упрощенным налогом (письма Минфина [от 24.07.2019 № 03-11-11/55014](#), [от 06.03.2019 № 03-11-11/14646](#)).

**Суть способа.** Докажите, что вы не используете сверхлимитную недвижимость в упрощенной деятельности. Представьте доказательства, что спорная недвижимость участвует в патентной деятельности. Например, вы сдаете ее в аренду.

Ограничений по стоимости основных средств для субъектов ПСН не установлено ([гл. 26.5 НК](#)). Предприниматель вправе использовать сверхлимитные объекты в рамках ПСН, например, сдавать в аренду помещения, принадлежащие ему на праве собственности (письма Минфина [от 29.01.2015 № 03-11-11/3236](#), [от 13.02.2015 № 03-11-12/6555](#)). Предприниматели, совмещающие УСН и ПСН, должны вести отдельный учет имущества, обязательств операций ([п. 6 ст. 346.53 НК](#)).

## **Способ 3. Как применять ПСН, даже если доход от сдачи недвижимости в аренду превышает 60 млн руб. в год**

**Основание.** При долевой собственности каждый совладелец недвижимости может получить патент и сдавать свою долю в аренду (определение ВС от 21.05.2018 № 307-КГ18-5327). Например, три собственника могут получить с одного объекта 180 млн руб. в год.

**Суть способа.** Каждый из собственников может зарегистрироваться в качестве ИП и получить патент. Доход предпринимателя на ПСН не должен превышать 60 млн руб. в год ([подп. 1 п. 6 ст. 346.45 НК](#)). Право на применение ПСН не зависит от размера доли.

В договоре с арендатором нужно указать всех собственников недвижимости. Один из собственников объекта может представлять интересы других владельцев. Для этого нужно оформить на него доверенность. Тогда договор аренды нужно заключить от имени этого собственника.

Проверяющие могут обвинить предпринимателей в дроблении бизнеса. Для снижения налоговых рисков все собственники-ИП должны вести реальную предпринимательскую деятельность.

## **Способ 4. Как минимизировать потери от утраты права на ПСН**

**Основание.** Если вы применяете патентную систему, подайте уведомление о применении упрощенки ([п. 1, 2 ст. 346.13 НК](#)). В таком случае даже если вы слетите с патентной системы, вам не придется платить налоги по общему режиму налогообложения ([п. 6 ст. 346.45 НК](#)).

**Суть способа.** Утратив право на применение ПСН, предприниматель по умолчанию переходит на общую систему налогообложения с начала того месяца, с которого был выдан патент. Поэтому начиная с этого месяца ИП придется рассчитать и заплатить все налоги, от которых он был освобожден, когда применял ПСН ([п. 6 ст. 346.45 НК](#)).

Предприниматели вправе совмещать упрощенку и патентную систему. После утраты права на ПСН можно перейти на общую систему, если предприниматель не применял упрощенку или ЕСХН наряду с ПСН ([п. 3 ст. 346.46 НК](#)). Если

он совмещал ПСН с упрощенкой или ЕСХН, то по деятельности, которая раньше была на патенте, можно применять упрощенку или ЕСХН ([письмо ФНС от 05.12.2014 № ГД-4-3/25260](#), п. 17 Обзора Президиума ВС от 04.07.2018). Проверьте, выполнены ли условия, при которых вы вправе применять УСН.

## **Способ 5. Как минимизировать потери от перехода с ПСН на общую систему или УСН**

**Основание.** Оформляйте не один патент на целый год, а несколько, например, каждые полгода или каждые три месяца. Если вы нарушите одно из условий применения ПСН, то утратите право на спецрежим с того дня, когда начал действовать последний патент, а не с начала года ([письмо Минфина от 07.08.2019 № 03-11-11/59523](#)). В этом случае ИП рассчитает и заплатит налоги по общей системе или УСН не с начала года. В следующем году можно будет опять подать заявление на получение патента.

**Суть способа.** ИП считается утратившим право на применение патентной системы, если его доходы составили более 60 млн руб. или численность сотрудников превысила 15 человек (подп. 1, 2 п. 6 ст. 346.45 НК). ИП слетает с патента с начала налогового периода, в котором произошло превышение. Налоговый период — календарный год либо срок, на который выдан патент. Минфин рассмотрел следующую ситуацию. Предприниматель оформил сначала полугодовой, а потом кварталный патент. Во втором полугодии он превысил лимит по доходам и слетел с ПСН. Минфин указал, если ИП получил патент сначала на период с 01.01.2019 по 30.06.2019, а потом на период с 01.07.2019 по 30.09.2019 и в августе 2019 года его доходы превысили лимит, он считается утратившим право на ПСН с 01.07.2019 ([письмо от 07.08.2019 № 03-11-11/59523](#)). Срок действия патента может быть от одного до 12 месяцев, но в пределах одного календарного года (п. 5 ст. 346.45 НК). На срок менее месяца патент не выдают (письма [Минфина от 04.10.2018 № 03-11-12/71393](#), [ФНС от 02.03.2020 № СД-4-3/3560](#)). То есть за один календарный год ИП может получить до 12 патентов. Подать заявление нужно не позднее чем за 10 рабочих дней до того, как ИП станет применять ПСН (п. 2 ст. 346.45 НК).

## **Способ 6. Как не платить НДС, даже если он выделен в платежке**

**Основание.** Если покупатель в платежном поручении выделил НДС, то продавец на спецрежиме не обязан перечислять налог в бюджет. Это касается ситуаций, когда в договоре стороны ошибочно указали стоимость с НДС. Спецрежимник обязан уплатить в бюджет НДС, только если он выставил покупателю счет-фактуру с выделенной суммой налога ([письмо Минфина от 15.02.2018 № 03-07-14/9470](#)).

**Суть способа.** Основание для уплаты НДС в бюджет — счет-фактура. Если продавец, применяющий УСН или другой спецрежим, не выставил счет-фактуру покупателю и тот не принял налог к вычету, то обязанности уплатить НДС не возникает ([письмо ФНС от 08.02.2018 № СД-2-3/203@](#)).

Безопаснее оформить дополнительное соглашение к договору. Укажите в допсоглашении, что продавец не уплачивает НДС, так как применяет упрощенку или иной спецрежим. Это позволит исключить вероятность того, что покупатель неожиданно запросит счет-фактуру с НДС или потребует уменьшить цену на сумму налога. Запросите у покупателя письмо о том, что он ошибочно выделил НДС в платежке.

## **Способ 7. Как нанять больше 15 сотрудников и не утратить право на ПСН**

**Основание.** Если сверхлимитные сотрудники заняты в деятельности, по которой применяется иной режим налогообложения, то предприниматель сохранит право на ПСН ([п. 5 ст. 346.43 НК](#)).

**Суть способа.** Предприниматель вправе применять ПСН, если средняя численность наемных работников (по трудовым и гражданско-правовым договорам), занятых в «патентной» деятельности, не превышает 15 человек ([п. 5 ст. 346.43 НК](#)). Теперь эту возможность прямо прописали в НК ([Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ](#)). До внесения изменений суды неоднократно поддерживали такую позицию (например, [постановление АС Поволжского округа от 29.01.2016 № А72-3380/2015](#)).

## **Способ 8. Как разделить реализацию с НДС и без НДС без дробления бизнеса**

**Основание.** Если ИП применяет общую систему и ПСН, то для целей соблюдения лимита по выручке в 60 млн руб. учитывают только доходы по видам деятельности, в отношении которых применяется патентная система. Выручка, полученная предпринимателем в рамках общей системы, не суммируется с выручкой по «патентной» деятельности ([письмо Минфина от 24.02.2016 № 03-11-12/9994](#)).

**Суть способа.** Зачастую предпринимателю приходится применять общую систему, чтобы продавать товары, работы, услуги с НДС. Ведь покупатели, нуждающиеся в вычете по НДС, могут отказаться приобретать товар у неплательщика этого налога. Но есть покупатели, которым НДС не нужен. Если вид деятельности позволяет применять ПСН ([п. 2 ст. 346.43 НК](#)), то предприниматель может совмещать реализацию с НДС и без НДС. Не нужно регистрировать несколько юрлиц или ИП, чтобы разделить реализацию с НДС и без НДС.

Выручка по общей системе не участвует в расчете лимита выручки по ПСН. Предприниматели, совмещающие ПСН с другими режимами, должны вести раздельный учет имущества, обязательств и операций ([п. 6 ст. 346.53 НК](#)). Если ИП не будет вести раздельный учет, контролеры могут снять у него вычеты по НДС.

## **Способ 9. Как в 2020 году применять ЕНВД задним числом**

**Основание.** Нарушение срока подачи заявления о постановке на учет в качестве плательщика ЕНВД не является основанием для отказа в применении этого спецрежима ([определение ВС от 03.02.2017 № 307-КГ16-14369](#)). Поэтому заявление можно подать и задним числом, например, в 2020 году о том, что вы применяете ЕНВД с 2018 года.

**Суть способа.** При утрате права на ПСН предприниматель имеет право на уплату ЕНВД за период, на который был выдан патент, в том случае, если инспекторы сообщили ему о возможности применения вмененки ([определение ВС от 03.02.2017 № 307-КГ16-14369](#), [п. 14](#) письма ФНС от 17.04.2017 № СА-4-7/7288@).

Вы можете применять ЕНВД даже при торговле с площадями, явно превышающих 150 кв. м. Вид деятельности «розничная торговля через стационарную сеть, не имеющую торговых залов» не имеет ограничений по площади ([подп. 7 п. 2 ст. 346.26 НК](#), [письмо ФНС от 25.06.2009 № ИС-22-3/507@](#)).

К примеру, ИП торговал строительными материалами в помещении ангарного склада. При этом покупатели имели открытый доступ к выставленным товарам на всей территории склада. Суд указал, что данный склад соответствует определению стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов ([абз. 15 ст. 346.27 НК](#)). Арбитры признали, что инспекторы правомерно исчислили ЕНВД исходя из всей площади склада 429,2 кв. м (определение ВАС от 25.10.2013 № ВАС-6274/13).

## **Способ 10. Как никогда не платить налогов более чем на 953,4 тыс. руб. в год**

**Основание.** При ПСН налог фиксированный, его исчисляют по ставке 6 процентов от потенциально возможного дохода. Размер потенциально дохода не может превышать 1 млн руб. в год ([п. 7 ст. 346.43, 346.48 НК](#)). Региональные власти вправе увеличить потенциальный доход по отдельным видам деятельности, но не более чем в 10 раз ([подп. 4 п. 8 ст. 346.43 НК](#)). Сумма налога при ПСН не зависит от размера арендной платы. Налог никогда не превысит 6 процентов от 15,89 млн руб. независимо от количества объектов недвижимости и выбранного региона РФ. Если арендная плата составляет от 18 млн до 60 млн руб. в год, то ИП однозначно выгоднее применять ПСН, а не упрощенку.

**Суть способа.** При сдаче в аренду потенциально возможный доход не может быть более суммы в 10 млн руб., умноженной на коэффициент-дефлятор ([подп. 4 п. 8 ст. 346.43 НК, приказ Минэкономразвития от 21.10.2019 № 684](#)). В 2020 году потенциально возможный доход при сдаче недвижимости в аренду составляет 15 890 000 руб. (10 000 000 руб. × 1,589). Следовательно, стоимость патента не может превышать 953 400 руб. в год (15 890 000 руб. × 6%). Выручка на ПСН может достигать 60 млн руб. в год ([подп. 2 п. 6 ст. 346.45 НК](#)). Если арендная плата составляет более 15,89 млн руб. в год, то ИП выгоднее применять патентную систему, чем УСН с объектом «доходы». Зачастую инспекторы рассчитывают потенциальный доход по каждому объекту отдельно, и общая сумма этих доходов превышает 10 млн руб. ВС указал, что максимальный размер потенциального дохода устанавливается по деятельности в целом. Налоговая база в целом не должна превышать предельного значения, составляющего 10 млн руб. ([подп. 4 п. 8 ст. 346.43 НК, определение ВС от 16.11.2016 № 302-КГ16-15053](#)).

+

С 2020 года региональные власти вправе вводить ограничения по общей площади помещений и земельных участков, которые ИП сдает в аренду ([подп. 2.1 п. 8 ст. 346.43 НК](#)). Если законодатели воспользуются этой возможностью, то предприниматели, зарегистрированные в данных регионах, не смогут в полной мере воспользоваться указанным способом налоговой экономии.