

УДК 336.225

РАЗРАБОТКА МЕТОДИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К НАЛОГОВОМУ УЧЁТУ ПРИ СОВМЕЩЕНИИ ОБЩЕЙ И ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Подгайная Е.В., магистрантка гр. ЦУПОБ-24-МА, I курс

Научный руководитель: Тымчина Л.И., к.э.н., доцент

Донецкий национальный университет экономики и торговли

имени Михаила Туган-Барановского

г. Донецк

Совмещение индивидуальными предпринимателями нескольких режимов налогообложения, в частности общей (ОСНО) и патентной систем налогообложения (ПСН), приобретает всё большую распространённость в современных условиях. Патентный режим был изначально введён в 2013 году как мера поддержки малого бизнеса и потенциальная замена единому налогу на вменённый доход (ЕНВД) [2]. Однако в первые годы его применения доля ИП на патенте оставалась незначительной (около 7% к 2016 г.) [3]. После отмены ЕНВД с 2021 года и предоставления возможности уменьшать стоимость патента на страховые взносы, что сделало режим более привлекательным, наблюдается устойчивый рост популярности ПСН. Так, в период 2014–2019 гг. число выданных патентов увеличилось почти в 4 раза, а количество ИП на патенте — в 3 раза [1]. Многие предприниматели используют более одного патента, либо совмещают патент с иными режимами для различных видов деятельности.

В исследованиях последних лет вопросам специальных режимов и их сочетания уделяется значительное внимание. Исследователи анализируют преимущества и недостатки ПСН, сравнивая его с другими режимами [3], а также оценивают налоговую нагрузку при разных режимах [2]. Отмечается, что применение патента существенно сокращает налоговую отчетность и избавляет от уплаты ряда налогов. Тем не менее, в качестве недостатков системы можно выделить в том числе ограниченность ПСН только для ИП и сложность одновременного ведения нескольких режимов. Так, А.В. Фирагина обращает внимание, что использование двух налоговых режимов «всегда сложнее, чем один», требуя учёта нюансов каждого и организации раздельного налогового учёта [5]. В некоторых работах также указывается на возрастание роли патентного режима для малого бизнеса и необходимость совершенствования механизмов его администрирования [1]. Однако методические аспекты налогового учёта при совмещении режимов до сих пор изучены недостаточно полно. Налоговые органы нередко фиксируют распространённые нарушения в таких ситуациях: например, неверное отнесение доходов и расходов к тому или иному режиму. В частности, по данным УФНС, распространённой ошибкой является отражение

затрат, связанных с деятельностью на патенте, в налоговой декларации по другому режиму [4].

Цель данной работы заключается в разработке методических подходов к ведению налогового учёта индивидуального предпринимателя при совмещении общего и патентного режимов налогообложения.

При одновременном применении общей и патентной систем налогообложения индивидуальный предприниматель обязан вести раздельный налоговый учёт по каждому режиму. Нормативной основой этого требования служит п. 6 ст. 346.53 НК РФ, устанавливающий, что ИП, применяющий ПСН наряду с другим режимом, учитывает имущество, обязательства и операции в порядке, предусмотренном для каждого режима. Проще говоря, все показатели деятельности должны быть разграничены между ОСНО и ПСН. Конкретный порядок организуется силами самого налогоплательщика и закрепляется в его учётной политике для целей налогообложения [5]. Для реализации данного требования становится целесообразным сформулировать ключевые элементы методики раздельного учёта и соответствующие рекомендации.

Каждому виду деятельности, облагаемому в разном режиме, соответствуют отдельные регистры учёта выручки. По требованию НК РФ, предприниматель ведёт Книгу учёта доходов и расходов для деятельности на общем режиме (ОСНО) и отдельную Книгу учёта доходов для патентной деятельности. Доходы, полученные от реализации товаров (работ, услуг) в рамках патента, не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль (или НДФЛ) на ОСНО, и наоборот – выручка от деятельности на ОСНО не учитывается при расчёте стоимости патента. Следовательно, важно чётко разграничивать поступления: при получении каждого дохода фиксировать, к какому режиму он относится. Как правило, это достигается раздельным учётом выручки по разным направлениям бизнеса (например, раздельная касса или разделение по видам товаров/услуг). Отдельное ведение книг учета не только выполняет законодательное требование, но и позволяет точно отслеживать лимит по доходам для сохранения патента, поскольку в случае сочетания режимов с участием ПСН предельный размер дохода (60 млн руб. в год) контролируется только по доходам от патентной деятельности.

При ОСНО (для ИП – расчёт налоговой базы по налогу на доходы физических лиц от предпринимательской деятельности либо по налогу на прибыль, если речь о организации) величина налога напрямую зависит от величины документально подтвержденных расходов. В то же время при ПСН уплачиваемый налог фиксирован и не зависит от фактических затрат. Это различие обуславливает важность правильного распределения расходов между режимами. Принцип заключается в том, что затраты, непосредственно связанные с деятельностью в рамках ОСНО, могут учитываться для целей налога на прибыль (НДФЛ), а расходы, относящиеся к патентной деятельности, не должны уменьшать налогооблагаемую базу по ОСНО. Налоговые органы прямо указывают на недопустимость включения расходов, связанных с ПСН, в расчёт налогов по другим режимам [4]. Поэтому каждому понесенному расходу необходимо

определить принадлежность. Если затраты явно связаны с конкретным видом деятельности (например, закупка товаров для розничной торговли на патенте или оплата сырья для производства, облагаемого по ОСНО), они отражаются исключительно в учёте соответствующего режима. В сложных случаях, когда расход обслуживает одновременно оба направления бизнеса (типичные примеры – аренда офисных и складских помещений, оплата коммунальных услуг, зарплата административного персонала и пр.), применяется раздельное распределение. Рекомендуемый метод – пропорциональное распределение по доле доходов. Эта методика закреплена в п. 8 ст. 346.18 НК РФ для целей деления расходов между спецрежимами и на практике может быть адаптирована для сочетания ОСНО и ПСН [5]. Суть её состоит в расчёте удельного веса выручки каждого режима в общем объёме совокупных доходов ИП и отнесении соответствующей доли общих расходов на данный режим. Формула доли доходов (для ОСНО или ПСН) выражается как:

$$\text{Доля доходов (режим X)} = \frac{\text{Доходы по режиму X}}{\text{Общие доходы ИП по всем режимам}}.$$

Далее определяется часть совокупных расходов, относимая к данному режиму: полученный коэффициент умножается на сумму смешанных (общих) затрат предпринимателя за период. Таким образом распределяются все расходы, которые невозможно прямо привязать к конкретной деятельности. Данный подход рекомендуется реализовать ежемесячно либо поквартально, фиксируя вычисления в специальном регистре. Практическое оформление может быть выполнено в виде справки-расчёта, прилагаемой к бухгалтерским документам, где показывается разбивка каждой общей статьи затрат между ОСНО и патентом.

Следует подчеркнуть, что выбранный алгоритм распределения затрат должен быть закреплён в учётной политике организации или ИП, что позволит обосновать его правомерность перед проверяющими органами. В учетной политике целесообразно прописать критерии отнесения расходов к тому или иному режиму (например, прямой признак либо пропорционально выручке) и перечень используемых регистров для расчетного метода.

Одним из самых сложных аспектов совмещения режимов является ситуация, когда деятельность на ОСНО подлежит обложению НДС, тогда как по ПСН предприниматель освобождён от этого налога. Согласно требованиям главы 21 НК РФ, налогоплательщик обязан вести раздельный учёт операций, облагаемых и не облагаемых НДС (п. 4 ст. 170 НК РФ). В контексте ОСНО+ПСН это означает, что реализация, подпадающая под патент, не облагается НДС, и по ней нельзя применять вычеты входного НДС. Предприниматель обязан разделять учёт входных НДС по приобретениям: если покупка товаров, материалов или услуг предназначена для деятельности на ОСНО (облагаемой НДС), то уплаченный поставщиком налог может быть принят к вычету; если же приобретение связано с патентной деятельностью, вычет НДС не применяется. При смешанном использовании ресурсов (например, товар закуплен единой партией, но продаётся частично оптом с НДС, частично в розницу по

патенту), возникает необходимость распределения сумм входного НДС аналогично распределению расходов. Законодательно единая методика не установлена – НК РФ предоставляет налогоплательщику право самостоятельно выбирать способ раздельного учёта, обеспечивающий достоверное определение сумм налога (п. 4 ст. 170 НК РФ). Обычно используется всё тот же критерий выручки: доля, приходящаяся на обороты с НДС, определяет пропорцию «входного» НДС, допускаемую к вычету. Альтернативно можно применять учёт по прямому назначению (раздельное приобретение ресурсов для каждого вида деятельности). Поэтому в учетной политике также следует закрепить методику разделения входного НДС. На практике реализация этого требования облегчается применением раздельных документов: например, выписывание счетов-фактур и оформление закупок отдельно для каждой деятельности, либо использование в программах учета флагов/отметок для отнесения операций к тому или иному режиму, так как современные бухгалтерские системы, в том числе, например, 1С, поддерживают режимы «ОСНО+патент» и позволяют автоматически распределять выручку и НДС по заданным правилам.

Поскольку предприниматель на ПСН, как и на других режимах, уплачивает за себя фиксированные страховые взносы в Социальный фонд России (СФР), а при наличии наёмных работников – начисляет взносы и с их выплат, эти суммы могут либо уменьшать исчисленные налоги, либо включаться в состав расходов, в зависимости от режима. Для патента предусмотрено право уменьшить сумму налога (стоимость патента) на уплаченные страховые взносы. При этом ИП без работников вправе уменьшить патент вплоть до 100% на сумму взносов за себя, фактически сведя налог к нулю, тогда как при наличии работников сумма патента может быть сокращена не более чем наполовину. На общей системе взносы за работников учитываются в расходах при налогообложении прибыли (или НДФЛ), а фиксированные взносы за самого предпринимателя также уменьшают налоговую базу (как профессиональный вычет, согласно ст. 221 НК РФ).

Ключевой методический вопрос – как распределить взносы, если ИП совмещает режимы. Поскольку страховые взносы уплачиваются единой суммой по всему бизнесу, их необходимо разделить между режимами по аналогии с общими расходами. Рекомендуется использовать пропорциональное распределение по доле доходов. Если работники заняты одновременно в деятельности по патенту и по ОСНО, взносы делятся между режимами пропорционально выручке. Взносы, напрямую связанные с патентной деятельностью (например, за работников, обслуживающих только её), могут полностью уменьшать стоимость патента, тогда как взносы, относящиеся к «общим» сотрудникам или предпринимателю, распределяются. При этом важно избежать двойного учёта: одни и те же суммы взносов не могут одновременно использоваться для уменьшения налога по патенту и включаться в расходы по ОСНО. Практически, фиксированные взносы ИП за себя можно, в соответствии с п.1.2 ст.346.51 НК РФ, направить на уменьшение налога только по одному из режимов [5]. Поэтому если все личные взносы уже «списаны» в счёт уменьшения стоимости патента,

в расчёте налога по общей системе они не учитываются (и наоборот). Оптимальным вариантом считается, опять же, пропорциональное распределение: часть фиксированного взноса относить на патент (уменьшая его стоимость), а часть – на расходы ОСНО. Такой метод должен быть отражён в учётной политике, например, следующим образом: «Фиксированные страховые взносы ИП за себя распределяются между системами пропорционально долям доходов и учитываются: по патенту – в порядке уменьшения стоимости патента, по ОСНО – в составе прочих расходов предпринимателя».

Что касается взносов с выплат работникам, то их разделение производится по фактической занятости сотрудников. Если возможно чётко определить, какие работники заняты в патентной деятельности, а какие – в деятельности на ОСНО, взносы рассчитываются и относятся раздельно. Если же сотрудники совмещают функции, применяется упомянутый выше расчётный метод по доле выручки. В итоге сумма взносов разбивается: одна часть уменьшает налог по патенту (в пределах 50% ограничения), другая включается в расходы для налогообложения на ОСНО.

Все принципы раздельного учёта необходимо формализовать документально. Несмотря на то, что законодательство не обязывает индивидуальных предпринимателей без работников иметь бухгалтерскую учетную политику в письменном виде, для целей налогообложения такой документ крайне желателен. В учетной политике ИП, совмещающего ОСНО и ПСН, следует отразить: какие книги учета используются для каждого режима; порядок разделения доходов (указать, что выручка учитывается раздельно по видам деятельности); порядок разделения расходов и критерии распределения (прямое отнесение или пропорционально доходам); порядок учета НДС (если применимо) при смешанных операциях; способ распределения страховых взносов между режимами; иные необходимые положения.

Кроме того, стоит разработать вспомогательные регистры налогового учёта – например, таблицу для помесячного распределения общих расходов и взносов, которой может выступать простая форма, где в колонках указаны: сумма совокупных расходов, доля доходов ОСНО (%), доля доходов ПСН (%), рассчитанные расходы, относимые на ОСНО, и на ПСН. Заполнение такого регистра каждый месяц дисциплинирует учет и облегчит подготовку деклараций. На практике конкретные формы могут варьироваться, однако суть остается общей: каждая цифра должна быть «привязана» к своему налоговому режиму.

Таким образом, совмещение ОСНО и ПСН целесообразно с точки зрения оптимизации налоговой нагрузки, особенно когда разные виды деятельности предпринимателя существенно различаются по характеру и попадают под патент в ограниченном перечне. Однако выгоды комбинирования режимов могут быть реализованы только при условии грамотного налогового учёта. Необходим раздельный учёт всех элементов налогообложения – от доходов до хозяйственных операций – в разрезе каждой системы. Выработанные в работе предложения представляют собой целостную методику, обеспечивающую выполнение этого требования на практике.

Практические предложения включают: ведение отдельных книг учета и при необходимости отдельных подсчётов по каждому режиму; внедрение внутреннего регистра для ежемесячного распределения общих расходов и страховых взносов; автоматизацию раздельного учёта с помощью возможностей бухгалтерского ПО; регулярный мониторинг совокупного дохода для контроля лимита ПСН; консультации с налоговыми органами при возникающих неясностях, опираясь на зафиксированные в учетной политике положения. В заключение следует отметить, что предложенные методические подходы могут быть адаптированы и к другим сочетаниям специальных режимов (например, ПСН с УСН или ЕСХН) с учётом соответствующих норм.

Список литературы:

1. Patent System of Taxation in the Russian Federation: Problems of Application and Development Prospects [Электронный ресурс] // Propósitos y Representaciones. – Режим доступа: URL: <https://revistas.usil.edu.pe/index.php/pyr/article/download/1085/1343/3655> (дата обращения: 28.03.2025).
2. Петровская, А.В. Сравнительная оценка налоговой нагрузки при применении патентной системы налогообложения и единого налога на вмененный доход [Электронный ресурс] // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 3-2. – С. 143-149. – URL: <https://vaael.ru/ru/article/view?id=385> (дата обращения: 29.03.2025).
3. Пьянова, М.В. Патентное налогообложение как инструмент поддержки малого предпринимательства в России [Электронный ресурс] // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2017. – № 5 (350). – Режим доступа: Научная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/patentnoe-nalogoooblozhenie-kak-instrument-podderzhki-malogo-predprinimatelstva-v-rossii> (дата обращения: 31.03.2025).
4. Совмещение УСН и ПСН: основные нарушения, которые допускают налогоплательщики [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. – Режим доступа: URL: https://www.nalog.gov.ru/rn28/news/activities_fts/13396075/ (дата обращения: 30.03.2025).
5. Фирагина, А.В. Совмещение УСН и ПСН: как учесть доходы и расходы [Электронный ресурс] // Наука, образование и культура. – 2021. – № 5 (60). – Режим доступа: Научная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovmeschenie-usn-i-psn-kak-uchest-dohody-i-rashody> (дата обращения: 30.03.2025).