

Налоговая реформа 2025

Последние несколько лет в мировой экономике, и в нашей стране происходят значительные экономические и политические события. В связи с этим экономика нашей страны **ВЫНУЖДЕНА** соответствовать **ВЫЗОВАМ** и изменениям. И государство проводить реформы, в том числе налоговые, чтобы страна развивалась.

Что нас ждет, к чему готовиться? О важности уплаты налогов напоминают громкие дела блогеров. Будем платить **ИЛИ** искать схемы?

Реформа коснется всех. И **ТЕХ** кто работает в найме, мелкого и крупного бизнеса. И очень здорово, что **ИМЕННО СЕЙЧАС** мы можем обсудить все изменения и принять решения по тому, как будем работать.

Лимиты для применения УСН

Принятый закон вводит НДС в нашу любимую упрощенную систему налогообложения. Раньше мы выбирали УСН чтобы избежать НДС, теперь все упрощенцы будут его плательщиками. И раньше в этом был смысл — если вам нужен НДС то вам в общая система, а без НДС — то вам упрощенка.

Из хорошего — для бизнеса у которого доходы меньше 60 млн в год ничего не поменяется. Для них освобождение происходит автоматически — никуда бежать не надо, никаких уведомлений подавать не требуется!

А что ждет тех у кого доход больше 60 млн.? При доходе от 60 до 250 млн рублей все таки придется платить НДС по ставке 5 %. При доходе до 450 млн — НДС будет 7 %. А лимиты по УСН тоже растут, сейчас лимит 265 млн, а будет 450 млн. Получается что работать на УСН можно будет дольше не превышая лимиты, но налоговая нагрузка будет больше.

Лимит по доходам для применения УСН в 2025 году нужно определять по-новому. До сих пор в расчет брали выручку от реализации и внереализационные доходы по статье 248 НК за вычетом НДС и акцизов (п. 2 ст. 346.12 НК).

По новым правилам для перехода на УСН с 2025 года из доходов 2024 года исключите положительную курсовую разницу и доходы в виде субсидий от передачи имущества в госсобственность (п. 11 ст. 250 и п. 4 ст. 271 НК). Если ИП совмещает УСН с патентом, то доходы нужно сравнивать по обоим режимам, то есть сложить нужно доходы как из книги учета по УСН, так и из книги по патенту.

Освобождаются от НДС если при переходе на УСН с ОСН доходы не превышали 60 млн руб. или доходы на УСН за 2024 не превышали 60 млн. руб.

Применять упрощенку в 2025 году смогут также компании и ИП, которые «слетели» со спецрежима в 2024 году из-за превышения лимита по доходам. Ждать год для этого не придется. Главное, чтобы общая сумма доходов по УСН и в рамках ОСН не превысила установленный лимит — 337,5 млн руб. по итогам девяти месяцев 2024 года. Для перехода на УСН с 2026 года такой поправки уже не будет.

НДС на УСН

Обязанность упрощенцев с 2025 года платить НДС сближает УСН с общим режимом налогообложения, но есть особенности. Все зависит от размера доходов за прошлый год и выбранной ставки НДС.

Упрощенцев с доходами не более 60 млн руб. автоматически освободят от НДС, никакие уведомления подавать не нужно. На освобождение при доходах не более 60 млн руб. могут претендовать и упрощенцы, которые реализуют подакцизные товары.

Как только доход на УСН превысит 60 млн руб., с 1-го числа следующего месяца придется начать платить НДС.

Для предпринимателей, применяющих упрощенку в следующем году будут действовать несколько сценариев по уплате НДС:

- освобождение;
- налог в размере 5% или 7%;
- уплата налога по ставке 20%.

Ставка 5% применяется, если сумма доходов организации с индексацией больше 60 миллионов, но не превышает 250 миллионов рублей.

7% действует в отношении организации, суммарный доход которых превысил 250 миллионов рублей, но не преодолел сумму в 450 миллионов с индексацией.

В остальных случаях ставка НДС составит 20% или 10% в зависимости от категории товаров или услуг, в отношении которых применяется этот налог.

Лимит для освобождения от НДС в размере 60 млн руб. считают по доходам на УСН в 2024 году, поэтому рассчитать их нужно заранее, до сдачи декларации. Кроме того, даже при освобождении от НДС придется выставлять

счета-фактуры. А если ваша компания станет с 2025 года плательщиком НДС, до конца года нужно определиться с размером ставки, перейти на ЭДО, пересмотреть цены, включить в них НДС, подписать допсоглашения к договорам с контрагентами.

Действия бухгалтера:

Оцените предполагаемые доходы по правилам для УСН сразу за два года – 2024 и 2025.

Прогноз доходов по итогам 2024-го важен, чтобы понять, на какую ставку НДС вы вправе претендовать с начала следующего года. Оценка доходов 2025-го нужна, чтобы выяснить, рискуете ли вы слететь с выбранной ставки НДС и перейти на более высокую. УСН признавайте на дату получения оплаты.

Учтите, что доходы, рассчитанные по правилам УСН, отличаются от доходов для целей начисления НДС. НДС начисляют на дату отгрузки или получения аванса (п. 1 ст. 167 НК).

Если вы реализуете товары, работы или услуги на условиях постоплаты, то НДС начисляйте на момент реализации, а доход на УСН признавайте на дату получения оплаты.

Вычисляем НДС к уплате в бюджет чтобы понять, какая ставка налога выгоднее, определите НДС к уплате в бюджет для трех ставок. Расчет проводите по формулам:

- (1) Для ставки 5% = Доходы × 5%.
- (2) Для ставки 7% = Доходы × 7%.
- (3) Для ставки 20% = Доходы × 20% – Входной НДС.

Обычно входной НДС оценивают не как абсолютную сумму, а как долю. Чтобы ее рассчитать, разделите сумму входного НДС на сумму начисленного НДС.

А дальше ориентируйтесь на три правила, которые эксперты вывели расчетным путем:

Ставка 5% выгодна, если доля входного НДС до 75%.

Ставка 20% выгодна, если доля входного НДС свыше 75%.

Ставка 7% чуть более выгодна, если доля входного НДС до 65%. И вообще не выгодна, когда доля свыше 65%.

Важно! При расчете стоит учитывать, что не все контрагенты будут применять ставку НДС 20%. У кого-то будут 5 или 7%.

Налоговая амнистия

С 12 июля 2024 года вступили в силу правила налоговой амнистии для компаний и ИП. Она рассчитана на тех, кто дробил бизнес с помощью спецрежимов, но теперь готов работать законно. Сдавать какую-либо специальную декларацию не нужно. Не потребуется и что-либо доплачивать за прошлые периоды. При соблюдении условий долги по налогам, пеням и штрафам простят сразу за три года — с 2022-го по 2024-й включительно.

Рассчитывать на амнистию за дробление можно, если решение по налоговой проверке не вступило в силу до 12 июля 2024 года (ст. 6 Федерального закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ). После этой даты вступление в силу решений по проверкам в части доначислений из-за незаконного дробления бизнеса приостанавливается. О фиктивных сделках, подмене трудовых отношений гражданско-правовыми и т. п. речь не идет. На такие схемы амнистия не распространяется.

Главное условие амнистии — нужно с 2025 года отказаться от дробления и начать платить налоги «в размере, определенном в результате консолидации доходов и (или) других показателей, соблюдение которых является условием для применения специальных режимов налогообложения, всей группы лиц».

После 12 июля 2024 года в актах и решениях по проверкам за 2022–2024 годы инспекторы должны отдельно описывать нарушения и расчет суммы подлежащих уплате налогов, пеней и штрафов, доначисленных в связи с фактом дробления бизнеса и по иным основаниям.

Под амнистию можно попасть после назначения выездной проверки за 2025–2026 годы. Условие — до вынесения решения нужно уточниться в том числе за 2024 год. Тогда инспекторы спишут задолженность за 2022 и 2023 годы (ч. 9 ст. 6 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ).

Основная сложность в том, что в Законе от 12.07.2024 № 176-ФЗ законодатели дали нечеткое определение понятия «дробление бизнеса». Для целей амнистии это разделение единой предпринимательской деятельности между формально самостоятельными лицами. Единственная цель такого разделения — получение налоговой выгоды за счет применения спецрежимов (ст. 54.1 НК). При этом оценивать, насколько дробление законно, должны сами компании и ИП.

В ближайшие полгода проанализируйте деятельность компании, чтобы выявить признаки дробления. Это взаимозависимость, совпадение адресов,

единый штат, отсутствие деловой цели, родственные связи, подконтрольность и т. п. Если признаков много, стоит задуматься об амнистии.

Новая пятиступенчатая шкала ставок НДФЛ

Как вы знаете, физические лица, если они не ИП, являются плательщиками НДФЛ. Соответственно наш работодатель, является налоговым агентом, и должен удержать НДФЛ. Мы привыкли, что ставка - 13%. Несколько лет назад приняли изменения в НК РФ и с дохода более 5 млн руб ставка стала – 15%.

Но с 2025 года начнут действовать пять разных ставок НДФЛ вместо двух (Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ.)

13 % для доходов до 2,4 миллиона рублей в год

15 % для доходов от 2,4 миллиона до 5 миллиона рубле в год

18 % для доходов свыше 5 миллионов до 20 миллионов рублей в год

20 % для доходов от 20 миллионов до 50 миллионов рублей в год

22 % для доходов свыше 50 миллионов рублей в год

Если у компании есть сотрудники, которые в среднем получают больше 200 тыс. руб. в месяц, предупредите их, что ставка НДФЛ вырастет.

То есть повышенной ставкой будет облагаться не весь годовой доход, а сумма превышения лимита.

Изменения детских вычетов и лимита дохода на них

Вычеты по НДФЛ на детей в 2025 году по-прежнему предоставляют налоговые агенты или налоговая инспекция. У кого получать вычет, решает физлицо (п. 4 ст. 218 НК). Порядок предоставления вычета не меняется. Но налоговому агенту больше не нужно заявление на вычет от сотрудника и нет необходимости контролировать, получает ли он вычет на детей у другого работодателям.

Из интересного еще увеличили предельный лимит доходов для получения права на данный вычет. С 350 тыс. (2024 г) до 450 тыс. (с 2025 г)

До конца 2024 года работает правило, без заявления от сотрудника вычет не предоставляется. С 2025 – вычет без заявлений.

К документам, которые подтверждают право на детский вычет, относят:

документы на ребенка, обычно это свидетельство о рождении, справка об инвалидности;

другие документы, например, заявление об отказе от детского вычета второго родителя.

Каким способом оформить передачу и получение документов для вычета по НДФЛ, стороны вправе решить сами. Порядок представления таких документов в бухгалтерию в НК не прописан, поэтому закрепите его в локальном акте. Оформить передачу и получение бумаг можно любым документом.

Например, справкой или актом о приеме-передаче документов, также можно использовать заявление о передаче документов.

Сотрудник также обязан сообщить налоговому агенту, если изменились основания для вычета, и представить документы, которые это подтвердят при отчислении студента из вуза — соответствующую справку из учебного заведения (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК в ред. подп. «а» п. 28 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ). В какой срок это сделать, в НК не закреплено.

Налоговому агенту безопаснее установить такой срок и способ передачи документов в локальном акте. Налоговый агент с 2025 года больше не должен контролировать, получает ли сотрудник вычет на детей у другого работодателя. Например, внешний совместитель может представить свидетельство о рождении ребенка и по основному месту работы, и по совместительству. В 2024 году налоговому агенту нужно получать от сотрудника справку о том, что он не получает вычет у другого работодателя, чтобы подтвердить право на вычет. С 2025 года такой необходимости нет.

По итогам года налоговая инспекция с 2025 года сама перепроверит суммы предоставленных вычетов физлицу. Излишек вычета сотрудник сам должен будет вернуть в бюджет по уведомлению из ИФНС.

Такая ситуация возможна, если физлицо трудится, например, у двух работодателей и фактически получает удвоенные вычеты (п. 4 ст. 218 НК в ред. подп. «в» п. 28 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ, п. 6 ст. 228 НК в ред. подп. «б» п. 41 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ).

Физкультурный вычет граждан

Размер вычета по НДФЛ за знак ГТО составляет 18 000 руб. за налоговый период (подп. 2.1 п. 1 ст. 218 НК в ред. подп. «а» п. 28 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ). Экономия на НДФЛ – 2 340,00 руб.

Вычет вправе получить:

резиденты, которые успешно сдали нормативы ГТО соответствующей возрастной группы, получили

знак отличия и прошли диспансеризацию;

резиденты, которые подтвердили полученный знак отличия и прошли диспансеризацию.

Налоговый агент Стандартные вычеты на себя за знак ГТО налоговый агент предоставляет одновременно раз в год при наличии права на вычет (подп. 2.1 п. 1 ст. 218 НК в ред. подп. «а» п. 28 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ). Обратиться за вычетом физлицо вправе в любое время в течение года, когда у него возникло право на вычет.

По итогам года налоговая инспекция перепроверит суммы предоставленных вычетов физлицу.

Излишек вычета сотрудник сам должен будет вернуть в бюджет по уведомлению из ИФНС (п. 4 ст. 218 НК в ред. подп. «в» п. 28 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ, п. 6 ст. 228 НК в ред. подп. «б» п. 41 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ).

Налоговая инспекция. Стандартные вычеты на себя за знак ГТО можно получить не только у налогового агента, но и в налоговой инспекции (п. 4 ст. 218 НК). Сделать это можно только по окончании года, в котором возникло право на вычет. Порядок обращения за вычетом в инспекцию тот же, что и для любого другого стандартного вычета на себя.

Изменения в расчете при продаже имущества

Сейчас в рамках ст. 224 НК РФ независимо от стоимости имущества ставка прогрессивная не была предусмотрена.

Например, при владении квартирой менее 5/3 лет и машиной менее года физлицо обязано исчислить НДФЛ с разницы стоимости покупки – продажа.

Если разница составит от 2, 4- 5 млн, то ставка с дохода от продажи будет 15%.

Соответственно, нас ждут изменения в декларации 3-НДФЛ

Кэшбэк НДФЛ

Семьи с низкими доходами часть начисленного НДФЛ смогут вернуть. Правда, только в 2026 году.

В России появится налоговый аналог кешбэка для семей с двумя и более детьми и среднедушевым доходом ниже 1,5 регионального прожиточного минимума. По итогам года такие семьи смогут вернуть 7 процентов от уплаченного НДФЛ. Это предусмотрено Законом от 13.07.2024 № 179-ФЗ «О ежегодной выплате гражданам Российской Федерации, имеющим двух и более детей».

Для получения выплаты родителям нужно будет соответствовать ряду условий. Так, возраст детей не должен быть больше 18 лет, а в случае, если ребенок получает образование по очной форме обучения, — 23 лет. Получить выплату сможет каждый из родителей, если не имеет задолженности по алиментам.

Возвращать НДФЛ будет не налоговая служба, а СФР. Впервые кешбэк семьи с низкими доходами получают по итогам 2025 года. Для этого нужно в период с 1 июня по 1 октября 2026 года направить в Соцфонд заявление. Сделать это можно будет через «Госуслуги» или МФЦ

Страховые взносы

Снизили тарифы взносов для МСП из числа обрабатывающих производств.

Обрабатывающие производства из числа МСП с 2025 года будут платить взносы по пониженным тарифам: 7,6 процента — с выплат сотруднику свыше МРОТ, 30 процентов — с выплат в пределах МРОТ.. Для этого должны быть выполнены условия:

организации или ИП числятся в реестре МСП;

основной вид деятельности в ЕГРЮЛ или ЕГРИП должен быть из числа видов деятельности раздела «Обрабатывающие производства» ОКВЭД. Конкретный перечень видов деятельности утвердит Правительство;

доход от основного вида деятельности — не менее 70 процентов за предшествующий год и каждый отчетный период нового года (подп. «г» п. 84 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ).

Продлили по 2026 год тариф 7,6 процента для НКО и благотворительных организаций на УСН

В 2024 и 2025 году продолжают применять пониженные тарифы благотворительные организации на УСН, а также НКО (кроме государственных и муниципальных учреждений) на УСН, которые ведут деятельность в области по списку из подпункта 7 пункта 1 статьи 427 НК. Размеры пониженных

тарифов: 7,6 процента — с выплат каждому сотруднику в пределах лимита облагаемой базы, 0 процентов — свыше облагаемой базы.

Для НКО: организация соблюдает условия применения УСН, доля доходов из пункта 7 статьи 427 НК составляет не менее 70 процентов (подп. «б» п. 84 ст. 2 Закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ).

Увеличение взносов для ИП и не только в 2025 году изменения по страховым взносам затронули размер предельной величины облагаемой базы и условия для применения пониженных страховых ставок.

Размер фиксированного взноса ИП

В статью 430 НК внесли размеры фиксированных страховых взносов для ИП за расчетные периоды:

2025 год – 53 658 руб.,

2026 год – 57 390 руб.,

2027 год – 61 154 руб.;

Фиксированные страховые взносы ИП платят с дохода в пределах 300 000 руб. Если доход больше, то ИП платят дополнительно пенсионные взносы в размере 1 процент с дохода, превышающего 300 000 руб. Сумма пенсионных взносов ограничена. Новые лимиты установлены:

2025 год – 300 888 руб.;

2026 год – 321 818 руб.;

2027 год – 342 923 руб.

(подпункт «а» пункта 84 статьи 2 Закона от 08.08.2024 № 259-ФЗ)

Для ИП сократили срок уплаты фиксированных взносов Крайний срок уплаты фиксированных взносов ИП перенесли с 31 на 28 декабря. Первый раз уплатить взносы по новому сроку нужно в 2025 году (пункт 85 статьи 2 Закона от 08.08.2024 № 259-ФЗ).

Налог на прибыль

С 2025 года налог на прибыль составляет 25%. Для предпринимателей 20% были существенными, а сейчас надо заложить в финансовую модель дополнительные проценты. Кто платил это налог, наверное знает что часть

уходит в региональный бюджет часть в федеральный. Сейчас увеличивается та часть, что идет на федеральные нужды.

Уменьшить налог на прибыль можно ФЕДЕРАЛЬНЫМ инвестиционным вычетом. В двух словах его коснемся — суть его во вложении денег бизнеса в сферы интересные государству. Если вы вкладываете свои деньги в те отрасли, что нужно государству, то налоговая нагрузка будет меньше на эти 5 %. В данном случае, когда мы говорим про инвестиции — имеем ввиду не покупку ценных бумаг, а основные средства, АТ технологии, НИОКР! Для чего государство так активно стимулирует инвестиции — для импорта замещения. Чтобы осуществить импортозамещение, нужно произвести средства производства. Грубо говоря, мы должны построить полностью заводы и фабрики на своем сырье и своими силами. И начать производить свою продукцию на своих станках.

Если вы занимаетесь торговлей или оказанием услуг, скорее всего вы не сможете воспользоваться этим вычетом - будете платить 25%. Возможно, стоит задуматься о переходе на УСН. А вот если занимаетесь производством, стоит подумать сможете ли оптимизировать налог на прибыль этим вычетом.

Если у компании будут объекты, по которым можно заявить федеральный инвестиционный вычет, то нужно просчитать налоговую выгоду от его использования. Она будет зависеть от многих факторов: возможность заявить региональный инвествычет, планы компании по продаже актива, срок полезного использования и т. д.

Повышающие коэффициенты

С 2025 года повысили с 1,5 до 2 размер коэффициента, который используют при формировании первоначальной стоимости ряда высокотехнологичных ОС и НМА (ст. 257 НК в ред). Такой же коэффициент в размере 2 вместо 1,5 с 2025 года можно применять по расходам на выполнение отдельных НИОКР (ст. 262 НК).

Применение повышающих коэффициентов осталось правом, а не обязанностью организации.

Такое решение необходимо закрепить в учетной политике для целей налогообложения.