

*Новації податкового  
законодавства,  
затрагиваючі  
діяльність малих  
форм господарювання на  
селі, включаючи  
агротуристські ферми*

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ  
ДЛЯ КФХ И СПОК**

**2024 г.**



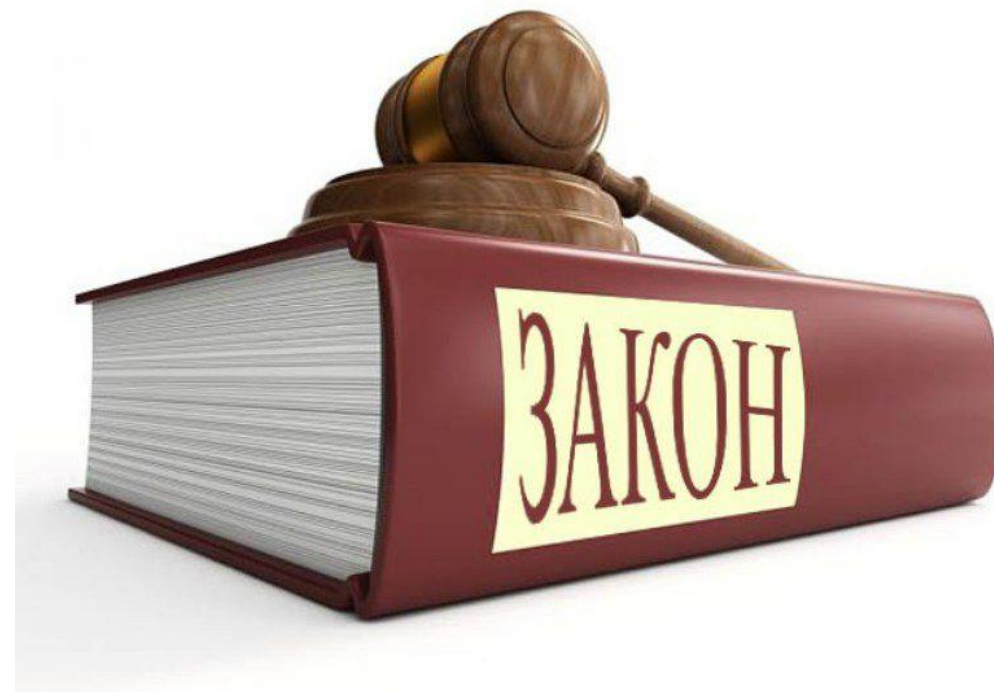
*Налогообложение  
СПОК имеет  
минимальные  
отличия от  
других  
предприятий той  
же специализации*

- Может применяться общая система (как и любым перерабатывающим или торговым предприятием);
- Может применяться УСН по базе «доходы» или «доходы-расходы» (как и любым перерабатывающим или торговым предприятием);
- В отдельных случаях может применяться ЕСХН.

**Выбор конкретной системы налогообложения для применения в СПоК должен совершаться сознательно, исходя из специфики деятельности кооператива.**

# *Источник внесения изменений*

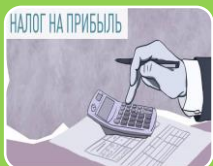
Федеральный закон от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"



# Налоговые новации, вступающие в силу с 1 января 2025 г. (в соответствии с 176-ФЗ)



Прогрессивная  
шкала НДФЛ



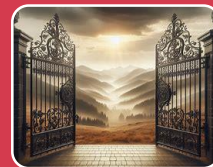
Изменение ставки  
налога на прибыль



Изменения в  
применении УСН



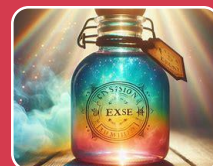
Туристический налог



Налоговая амнистия



Государственная  
пошлина



Акцизы



Иные изменения

# ***1. Новации, затрагивающие налогообложение доходов физических лиц***

- Шкалы,
- Ставки,
- Вычеты,
- Прочие изменения



# *Основные изменения в сфере НДФЛ*

Прогрессивная шкала начисления НДФЛ:

- Введение нескольких категорий шкал,
- Введение нескольких видов фиксированных ставок

• **Налоговые вычеты:**

- Увеличение суммы налоговых вычетов на детей (второго и последующих),
- Новый налоговый вычет («на ГТО»)

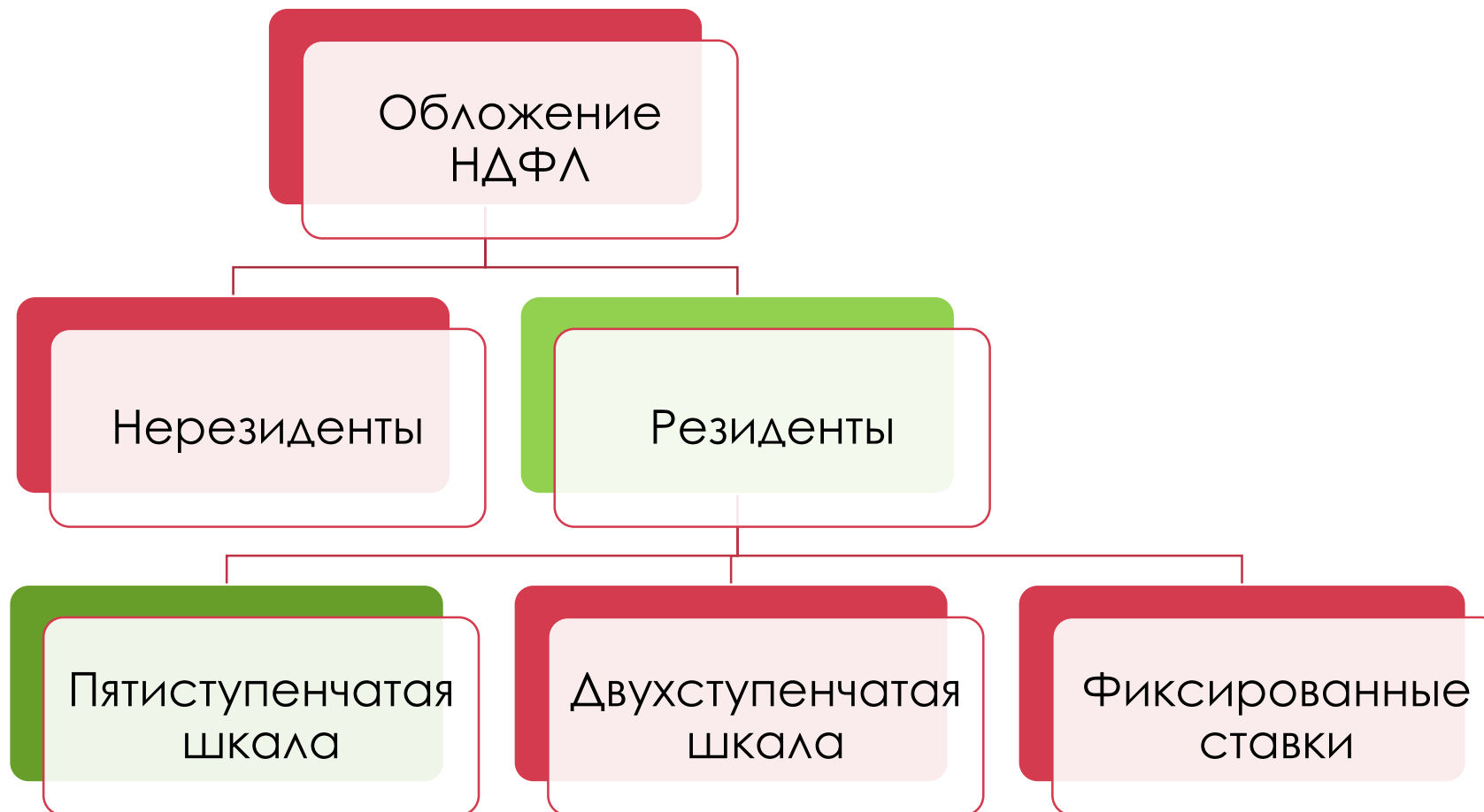
• **Налоговый «кешбэк»:**

- Компенсация части НДФЛ, уплаченного семьями с двумя и более детьми

• **Прочие изменения:**

- Изменён принцип обложения НДФЛ прибыли КИК,
- Применение льгот по НДФЛ с реализации ценных бумаг

# Схема применения НДФЛ к различным категориям налогоплательщиков и их доходов



# Сфера применения «пятиступенчатой» шкалы

Доходы, которые входят в основную налоговую базу:

- зарплата, премии, отпускные и другие выплаты в рамках трудовых отношений;
- больничные;
- выплаты по ГПД;
- доходы от предпринимательской деятельности;

Выигрыши участников азартных игр и лотерей;

Доходы участников инвестиционного товарищества;

Прибыль КИК, в том числе фиксированная

Примечание: аналогичная шкала применяется к доходам удалённых работников (резидентов и нерезидентов), отличие состоит в основаниях выплат



*Прогрессивная шкала НДФЛ (в настоящее время при годовом доходе до 5 млн. руб. – **13 %**, свыше 5 млн. руб. – **650 тыс. руб. плюс 15 %**)*

Годовой доход, руб.	Ставка НДФЛ	
	Процент	Твердая сумма
до 2,4 млн	13%	–
от 2,4 млн до 5 млн	15% с суммы, превышающей 2,4 млн руб.	312 тыс. руб.
от 5 млн до 20 млн	18% с суммы, превышающей 5 млн руб.	702 тыс. руб.
от 20 млн до 50 млн	20% с суммы, превышающей 20 млн руб.	3 402 тыс. руб.
свыше 50 млн	22% с суммы, превышающей 50 млн. руб.	9 402 тыс. руб.

## *Пример расчёта НДФЛ: сумма годового дохода – 6 млн. руб.*

- Наибольшее пороговое значение, которое превысил годовой доход налогоплательщика: 5 млн. руб.,
- Следовательно, «твёрдая» сумма НДФЛ – 702 тыс. руб.,
- Сумма превышения дохода над пороговым значением: 6 млн. руб. – 5 млн. руб. = 1 млн. руб.,
- Ставка для обложения дохода свыше 5 млн. руб. – 18 %,
- Исчислено НДФЛ с суммы превышения: 1 млн. руб. \* 18 % = 180 тыс. руб.
- Всего исчислено НДФЛ: 702 + 180 = 882 тыс. руб.

# *Применение «пятиступенчатой» шкалы в работе МФХ*

- Выплаты работникам по трудовым отношениям и ГПД,
- Обложение доходов Главы КФХ (без юридического лица), членов КФХ при распределении доходов,
- Выплата процентов по займам, привлечённым КФХ или СПоК от физических лиц

# Сфера применения «двухступенчатой» шкалы

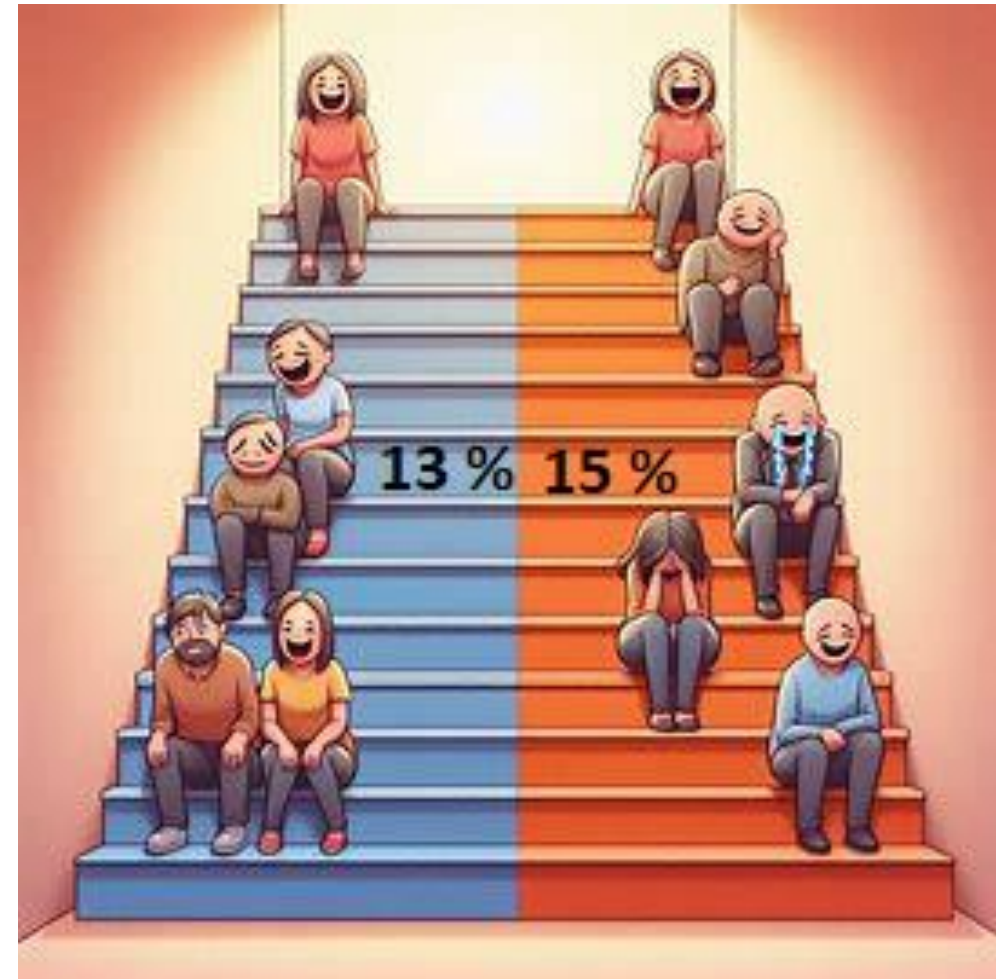
- от продажи имущества и долей в нем, кроме ценных бумаг;
- стоимость имущества, полученного в порядке дарения, кроме ценных бумаг;
- страховые выплаты по договорам страхования и выплаты по пенсионному обеспечению;
- от долевого участия, в том числе дивиденды;
- по операциям с цифровыми финансовыми активами и цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права;
- по операциям с цифровыми финансовыми активами в виде выплат, не связанных с выкупом цифровых финансовых активов, если решением о выпуске таких цифровых финансовых активов предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим такие цифровые финансовые активы;
- по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;
- от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций;
- от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций, акций, облигаций и инвестиционных паев, указанных в пунктах 17.2 и 17.2-1 статьи 217 НК;
- по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;
- по операциям займа ценными бумагами;
- по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на ИИС, открытом по Закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ;
- проценты по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ

# Прогрессивная «двухступенчатая» шкала НДФЛ

Годовой доход, руб.	Ставка НДФЛ	
	Процент	Твердая сумма
до 2,4 млн	13%	–
свыше 2,4 млн	15% с суммы, превышающей 2,4 млн руб.	312 тыс. руб.

# Применение «двухступенчатой» шкалы в работе МФХ

- Доходы от продажи физическим лицом имущества,
- Дивиденды членам КФХ – юридического лица,
- Дивиденды физическим лицам – членам СПоК



# Кроме того, «двухступенчатая» шкала может применяться

Категория получателей	Вид доходов	Сумма дохода	Налоговая ставка
Доходы участников СВО — резидентов	Денежное довольствие и иные выплаты по законодательству РФ, связанные с участием в СВО либо выполнением задач в период СВО на территориях Украины, ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областей. Получатели доходов перечислены в подпунктах 1–9 пункта 6.1 статьи 210 НК	До 5 млн руб. включительно	13 %
		Более 5 млн руб.	15 %
Доходы работников Крайнего Севера — резидентов	Районные коэффициенты и процентные надбавки к зарплате за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях	До 5 млн руб. включительно	13 %
		Более 5 млн руб.	15 %

# Сфера применения фиксированных ставок

35 процентов:

- Стоимость выигрышей и призов, полученных в рекламных акциях. облагаются доходы свыше 4000 руб.
- Материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными средствами
- Плата за пользование денежными средствами членов (пайщиков) кредитных потребительских кооперативов
- Проценты по займам, выданным сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам их членами (ассоциированными членами)

9 процентов:

- Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным до 1 января 2007 года
- Доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия. При условии, что данные сертификаты выданы управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года

35, 30 и 0 процентов:

- По доходам от ценных бумаг

Существуют отдельные шкалы для работников Крайнего Севера и приравненных местностей



## ***III. Новации, затрагивающие налогообложение прибыли***

- Ставки,
- Прочие изменения



# *Изменения в налогообложении прибыли*

- Повышение ставки с 20 до 25 процентов (за счёт федеральной части, растущей с 3 до 8 процентов),
- Федеральный инвестиционный вычет: возможность уменьшить федеральную часть налога на прибыль на величину капитальных расходов в рамках реализации инвестиционных проектов (50 процентов от суммы расходов на приобретение основных средств). Категории налогоплательщиков, которым будет доступен такой инвестиционный вычет, список объектов основных средств и нематериальных активов, подпадающих под вычет, порядок и условия его применения, правила определения величины вычета должно установить Правительство РФ.

### ***III. Новации, затрагивающие плательщиков УСН***

- Возможности применения,
- Исчисление и уплата НДС
- Прочие изменения



# Применение УСН до и после 1 января 2025 г.

Содержание изменения	До 2024 г.	С 2025 г.
Лимит доходов за девять месяцев прошлого года для перехода на УСН	149,51 млн руб. (112,5 млн руб. × 1,329)	337,5 млн руб.
Лимит доходов для работы на УСН	265,8 млн руб. (200 млн руб. × 1,329)	450 млн руб.
Предельная остаточная стоимость ОС	150 млн руб.	200 млн руб.
Лимит по средней численности работников	100 человек — для обычной ставки налога, 130 человек — для повышенной ставки налога	130 человек
Повышенные ставки по УСН	Применяются, если доходы превысили 199,35 млн руб. или средняя численность работников больше 100 человек, но не более 130 человек	Не применяются
Обязанности по НДС	Плательщики УСН не признаются плательщиками НДС	Плательщики УСН с доходом свыше 60 млн руб. признаются плательщиками НДС

## *Прочие изменения для плательщиков УСН*

- Для целей возможности применения УСН ИП, совмещающего УСН с патентом, нужно сравнивать с предельной величиной доходы по обоим режимам,
- Плательщики, утратившие в 2024 г. право на применение УСН (в связи с превышением порогового значения дохода) могут снова перейти на УСН с 2025 г. (если доходы за 9 мес. 2024 г. не превысили 337,5 млн. руб.)

# УСН и налог на добавленную стоимость

- В общем случае плательщик УСН не является плательщиком НДС



- Обязанность по уплате налога на добавленную стоимость возникнет только после превышения суммы доходов 60 млн руб. в течение одного налогового периода по УСН (т.е. года)

# *Доходы плательщика УСН не превышают 60 млн. руб. за год*

- От освобождения от исчисления и уплаты НДС отказаться нельзя,
- Заявление об освобождении от обязанностей по исчислению и уплате НДС не подаётся,
- НДС, уплаченный в цене приобретений (при системе «доходы, уменьшенные на величину расходов»), включается в состав расходов,
- Для ИП, совмещающего УСН и ПСН, сумма доходов для целей освобождения от уплаты НДС считается по сумме доходов по обеим применяемым системам,
- Плательщики УСН, освобождённые от исчисления и уплаты НДС, выставляют счета-фактуры «без НДС», декларацию по НДС не подают,
- Плательщики УСН обязаны вести книгу продаж для контроля непревышения доходов над уровнем 60 млн. руб. (не путать с книгой учёта доходов и расходов)

# *Плательщик УСН, обязанный уплачивать НДС, может выбрать одну из двух стратегий*

## **С применением налоговых вычетов**

Применяются общие налоговые ставки, в частности:

- 10 процентов по реализации продовольственных товаров,
- 20 процентов – в случаях, когда не предусмотрены специальные налоговые ставки

## **Без применения налоговых вычетов**

Применяются ставки:

- 5 процентов – с 1 числа месяца, перед которым реализация достигла 60 млн. руб. и до достижения реализации в течение одного года 250 млн. руб.,
- 7 процентов – с 1 числа месяца, перед которым реализация достигла 250 млн. руб. (но до достижения суммы реализации 450 млн. руб.)



# *Общие правила применения НДС при УСН*

- Необходимо выставлять счета-фактуры, вести книгу продаж и книгу покупок, а также сдавать декларацию по НДС,
- УСН исчисляется «по оплате», НДС – «по отгрузке» («получению аванса»),
- Выбор ставки по НДС фиксируется в налоговой декларации, заявления и уведомления подавать не нужно,
- В общем случае добровольный переход на другую ставку возможен не чаще одного раза в три года.

# Принудительные изменения ставки НДС

Исходная ситуация	Возможные решения
Годовой доход < 60 млн. руб.	Освобождение о НДС
Доход свыше 60 млн. руб., но до 250 млн. руб.	Выбор ставки 5 или 7 % (без вычетов) или 20 % (с вычетами)
Доход выше 250 млн. руб.	Выбор ставки 7 % (без вычетов) или 20 % (с вычетами)

# Добровольные изменения ставки НДС

Исходная ситуация	Возможные решения
При любом доходе свыше 60 млн. руб. применяется ставка 20 %	Через 3 года после начала применения ставки можно перейти на 7 % (или 5 %, если доходы меньше 250 млн. руб.)
При доходе свыше 250 млн. руб. применяется ставка 7 %	Через 3 года после начала применения ставки можно перейти на 20 %
При доходе свыше от 60 до 250 млн. руб. применяется ставка 7 %	Через 3 года после начала применения ставки можно перейти на 5 % или 20 %

*«В общем случае» выгодно применение ставки **20 (10)** процентов*

**Когда всё же выгодно применять 5 (7) процентов?**

Сумма НДС, исчисленного по ставке 5 (7) процентов, меньше, чем разница между НДС, полученным по ставке 20 (10) процентов и НДС, уплаченным поставщикам

# Пример № 1 – выгоднее НДС 20 (10) процентов

**Выбран вариант 20 (10) процентов**

Доходы	
1 000 тыс. руб.	100 тыс. руб.

Расходы	
500 тыс. руб.	100 тыс. руб.

НДС к уплате = 0

**Выбран вариант 5 (7) процентов**

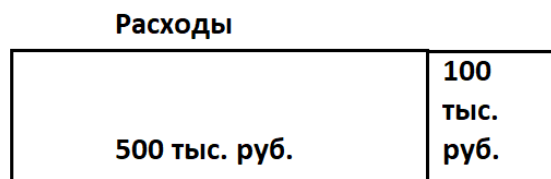
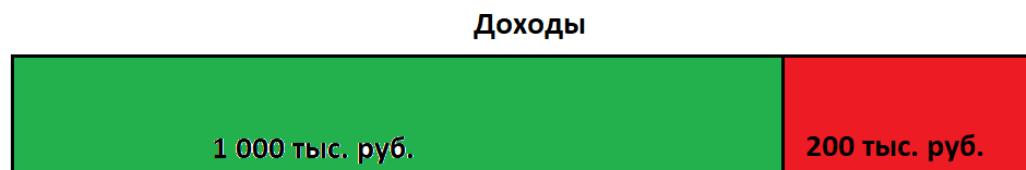
Доходы	
1 000 тыс. руб.	50 тыс. руб.

Расходы	
500 тыс. руб.	100 тыс. руб.

НДС к уплате = 50 тыс. руб.

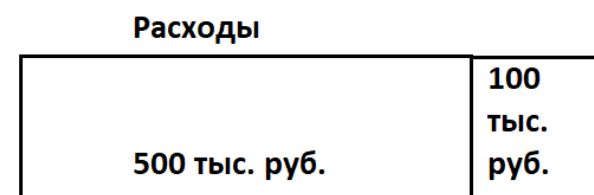
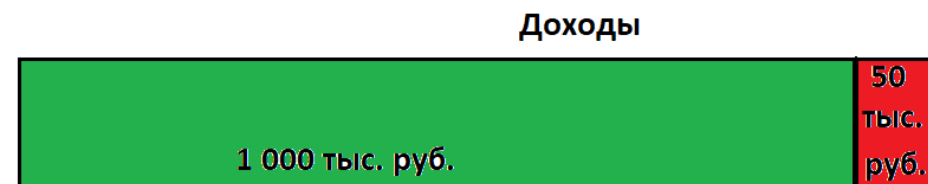
# Пример № 2 – выгоднее НДС 5 (7) процентов

**Выбран вариант 20 (10) процентов**



НДС к уплате = 100 тыс. руб.

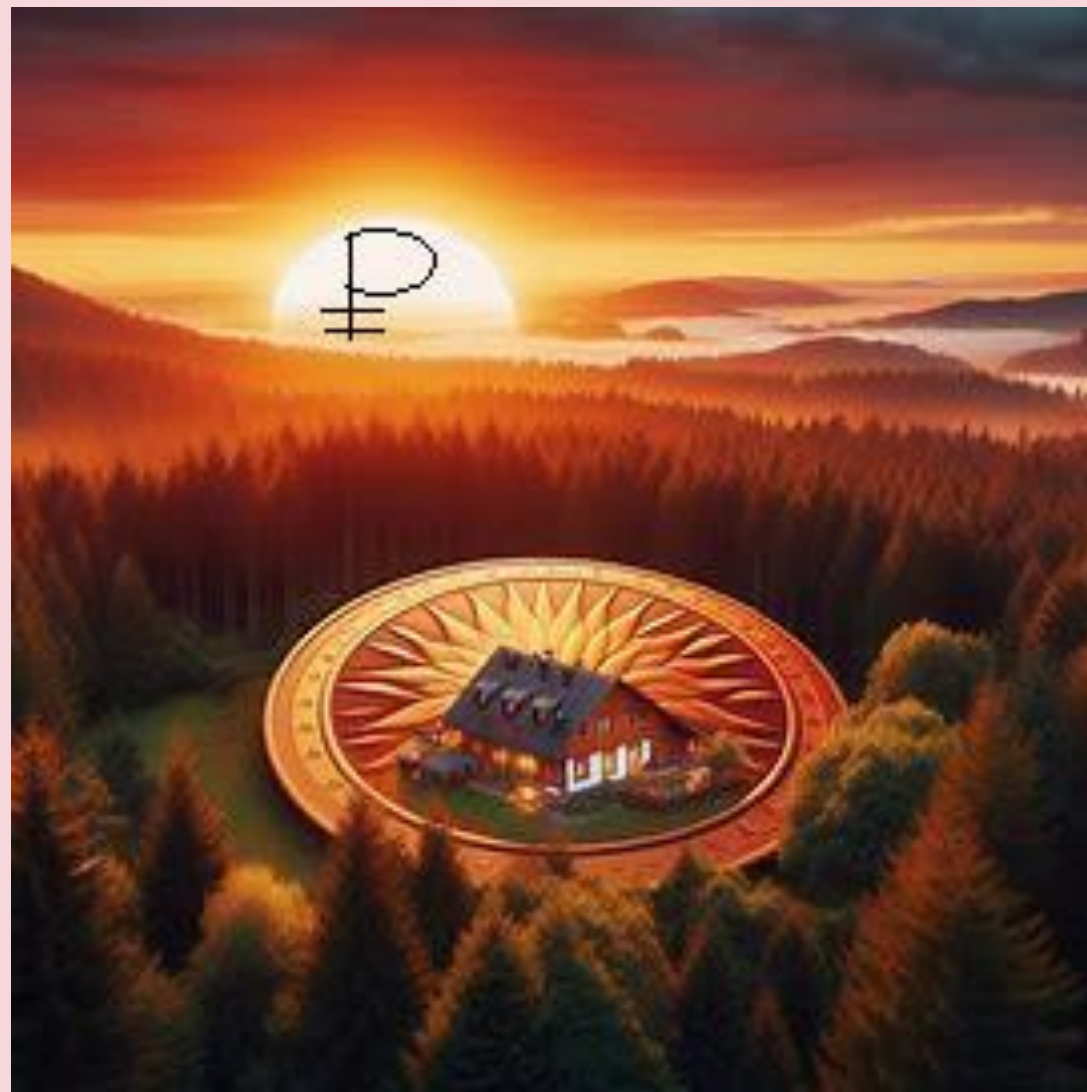
**Выбран вариант 5 (7) процентов**



НДС к уплате = 50 тыс. руб.

## ***IV: Новации, затрагивающие агротуристские фермы***

- Туристический налог и обязательность его уплаты



## *Глава **33.1.** Налогового Кодекса РФ*

- Устанавливается НПА муниципальных образований,
- Объект налогообложения - оказание услуг по предоставлению мест для временного проживания физических лиц в средствах размещения,
- Налоговая база - стоимость оказываемой услуги по предоставлению мест для временного проживания физических лиц в средстве размещения,
- Ставки устанавливаются в размерах, не превышающих в 2025 году 1 процента, в 2026 году - 2 процентов, в 2027 году - 3 процентов, в 2028 году - 4 процентов, начиная с 2029 года - 5 процентов от налоговой базы.