

## ВОПРОСЫ К МОНК

**Вопрос 1.** Есть ли информация о закрытии обособленного подразделения УФНС России по Мурманской области в г. Ковдор в 2026 году.

*Ответ:*

В 2026 году планируется упразднение обособленного подразделения УФНС России по Мурманской области в г. Ковдор.

**Вопрос 2.** (В случае закрытия) Какие существуют способы дальнейшего получения индивидуальных консультаций по налоговым вопросам, включая круг вопросов, связанных с подготовкой налоговых деклараций и отчётов для получения налоговых вычетов?

*Ответ:*

В отделении по Ковдорскому округу ГОБУ «МФЦ МО» (г. Ковдор, ул. Кошица, д. 4) можно получить 23 государственные услуги ФНС России.

С перечнем государственных услуг налоговой службы, оказываемых в ГОБУ «МФЦ МО» (далее – МФЦ), можно ознакомиться на сайте ФНС России (далее – Сайт) в разделе «Получение государственных услуг ФНС России в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг».

Кроме того, сотрудники регионального налогового ведомства на постоянной основе организуют мобильные офисы в отделениях МФЦ, в рамках которых информируют граждан о порядке заполнения и представления налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, о получении налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, о порядке исчисления имущественных налогов, о налоговых льготах по имущественным налогам, предусмотренных для различных категорий налогоплательщиков.

Большинство услуг налогоплательщики могут получить в электронной форме без посещения налогового органа посредством электронных сервисов на Сайте. Более 70 сервисов направлены на создание комфортных условий для исполнения налогоплательщиками своих налоговых обязательств и максимально упрощают взаимодействие с налоговой службой.

На главной странице Сайта во вкладке «Сервисы» размещена линейка личных кабинетов для всех категорий налогоплательщиков, где собран обширный функционал для взаимодействия с налоговыми органами. С порядком предоставления доступа к ресурсам можно ознакомиться в их описании.

Сервис ФНС России «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» позволяет налогоплательщикам-физическими лицам получать актуальную информацию об объектах имущества и транспортных средствах; о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей; о наличии переплат; о задолженности по налогам перед бюджетом; получать и распечатывать налоговые уведомления и квитанции на уплату налоговых платежей; оплачивать налоговую задолженность и платежи через сервисы банков-партнеров ФНС России; получать идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и сведения о счетах в банках; направлять заявления на получение льготы; обращаться в налоговые органы без личного визита. С помощью сервиса можно заполнить налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) в режиме онлайн и направить ее в налоговый орган, подписав

электронной подписью налогоплательщика, которая формируется бесплатно в сервисе, отслеживать состояние проверки и принятое решение о предоставлении налогового вычета.

Также в помощь налогоплательщикам УФНС России по Мурманской области (далее – Управление) разработана пошаговая видеоГИСТРУКЦИЯ по заполнению налоговой декларации по форме 3-НДФЛ в Личном кабинете, которая размещена в разделе «Новости», в рубрике «Взаимодействие со СМИ» на Сайте.

Для электронного взаимодействия с налоговыми органами граждане могут использовать сервис ФНС России «Обратиться в ФНС России», который позволяет создать и направить обращение в любой налоговый орган страны. Для подачи обращения необходимо авторизоваться в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА).

Сервис ФНС России «Часто задаваемые вопросы» содержит обширную базу ответов на разные вопросы сферы налогообложения, а сервис ФНС России «Информационные стенды» дублирует информацию, размещенную непосредственно в обособленных подразделениях Управления.

Ежедневно получать актуальные новости налоговой службы можно через официальные страницы регионального налогового ведомства в социальных сетях «ВКонтакте» и в «Одноклассниках».

В целях информирования налогоплательщиков по актуальным вопросам налогообложения специалистами Управления проводятся еженедельные вебинары. Анонсы мероприятий размещаются на Сайте в разделе «Новости» и социальных сетях Управления.

Информация о контактных телефонах Управления также размещена на Сайте в разделе «Контакты» и социальных сетях Управления.

Кроме того, услуги по бесплатному информированию оказываются по телефону Единого Контакт-центра 8-800-222-22-22.

В обособленном подразделении Управления в г. Мурманске разработан и внедрен региональный проект - Центр электронного взаимодействия с ФНС России (Учебный класс). Сотрудники Управления информируют граждан по вопросам заполнения и онлайн-отправки деклараций 3-НДФЛ через сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Налогоплательщики Мурманской области положительно отзываются о работе специалистов учебного класса.

**Вопрос 3.** С 2026 года за директора надо платить страховые взносы, даже если фирма – нулевая, не ведет деятельность и не имеет доходов.

В случае, если за календарный месяц расчетного (отчетного) периода сумма выплат директору была меньше МРОТ, то страховые взносы за него в любом случае доначисляют, исходя из действующего МРОТ. Иными словами, даже если у директора нулевая зарплата, то за него все равно нужно будет ежемесячно уплачивать страховые взносы.

Какие есть разъяснения на эту тему? Например: одно физическое лицо является директором в двух компаниях, при этом в одной из компаний оформлен на полную

ставку, выплачивается зарплата и перечисляются взносы в полном объеме, а также есть совместительство в другой компании (деятельность не ведется). Можно ли совместительство оформить на 0,5 ставки и выплачивать страховые взносы с данного начисления, или налоговая всё равно насчитает исходя из МРОТа?

Ответ: Исходя из принятого Федерального Закона № 425 от 28.11.2025 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации» (далее – Закон № 425), даже если руководитель принят на неполную ставку, то для целей определения базы для исчисления страховых взносов за такой расчетный (отчетный) период в отношении данного физического лица сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных пунктом 1 статьи 420 НК РФ (за исключением сумм, указанных в статье 422 НК РФ), за указанный месяц принимается равной величине МРОТ, установленного федеральным законом на начало такого расчетного (отчетного) периода. При осуществлении физическим лицом полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации неполный месяц указанная величина определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца, в течение которых осуществлялись такие полномочия (п. 1 ст. 421 НК РФ).

Данная норма об исчислении «минимальных» взносов с МРОТ распространяется только на руководителей коммерческих организаций. ИП и НКО она не затрагивает?

Ответ: Данная норма об исчислении «минимальных» взносов с МРОТ распространяется только на руководителей коммерческих организаций, ИП и НКО она не затрагивает.

#### **Вопрос 4: Уплата в 2026 году взносов за руководителя.**

- Не получает зарплату: начисление исходя из федерального МРОТ или с районным коэффициентом?

Ответ: База для исчисления страховых взносов за такой расчетный (отчетный) период в отношении данного физического лица за указанный месяц принимается равной величине МРОТ, установленного федеральным законом на начало такого расчетного (отчетного) периода.

- Получает зарплату на 0,25 ставки, что больше федерального МРОТ, но меньше МРОТ + на районный коэффициент. Исчислять от фактической зарплаты или от МРОТ?

Ответ: База для исчисления страховых взносов за месяц должна быть не менее МРОТ, установленного федеральным законом на начало такого расчетного (отчетного) периода, если на 0,25 ставки база выходит больше, пересчитывать не надо. С 1 января 2026 года МРОТ составит 27 093 руб. - Федеральный закон от 28.11.2025 N 429-ФЗ.

Имеет ли значение, есть основное место работы (там уплачиваются взносы) или нет?

Ответ: Нет, значения не имеет.

**Вопрос 5.** Хотела бы уточнить применение льготной ставки для УСН при деятельности «Общественное питание» код ОКВЭД 56.10 в 2025 и 2026 году на территории Мурманской области, согласно закону от 01.11.2024 № 3040-01-ЗМО.

Ответ: Вид деятельности – «Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» (ОКВЭД – 56.10).

Согласно пункту 1 статьи 346.20 НК РФ для налогоплательщиков, перешедших на УСН с объектом налогообложения «доходы», установлена налоговая ставка в размере 6%. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1 до 6% в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Законом Мурманской области от 03.03.2009 № 1075-01-ЗМО «Об установлении дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков по налогу, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения» (далее – Закон №1075-01-ЗМО) установлены дифференцированные налоговые ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков по налогу, взимаемому в связи с применением УСН.

В 2025-2027 годах налоговая ставка 6% применяется в отношении организаций, за исключением категорий налогоплательщиков, указанных в подпунктах 1-5 пункта 2 статьи 1.2 Закона № 1075-01-ЗМО, а также осуществляющих иные виды экономической деятельности, предусмотренные ОКВЭД, не указанные в подпункте 6 пункта 2 и в пункте 5 статьи 1.2 Закона № 1075-01-ЗМО (пункты 7, 8 статьи 1.2 Закона № 1075-01-ЗМО).

В частности, подпунктом 1 пункта 1 и подпунктом 6 пункта 2 статьи 1.2 Закона № 1075-01-ЗМО установлена налоговая ставка 1% за налоговые периоды 2025-2027 годов для организаций и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных и осуществляющих на территории Мурманской области виды экономической деятельности, предусмотренные классом 56 Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (далее - ОКВЭД), объем доходов от реализации товаров по которым по итогам отчетного (налогового) периода согласно выписке из книги учета доходов и расходов составляет не менее 70% в общем объеме доходов от реализации товаров, при условии ведения раздельного учета доходов и расходов по видам экономической деятельности.

Из содержания указанной нормы следует, что для применения налоговой ставки 1% в 2025-2027 годах необходимо соблюдение одновременно следующих условий:

-регистрация на территории Мурманской области;

- осуществление деятельности на территории Мурманской области;

-сохранение доли доходов от названного вида деятельности (класс 56 ОКВЭД) не менее 70% в общем объеме доходов от реализации товаров (работ, услуг) на основании Книги учета доходов и расходов;

- ведение раздельного учета доходов и расходов по видам экономической деятельности.

При соблюдении вышеперечисленных условий в 2025-2027 годах налогоплательщик вправе применять налоговую ставку 1% при применении УСН с объектом налогообложения «доходы».

Одновременно Управление информирует, что Законом Мурманской области от 26.11.2025 № 3161-01-ЗМО в статью 1.2 Закона № 1075-01-ЗМО внесены изменения, которые вступят в силу с 01.01.2026. Указанной нормой расширен перечень категорий налогоплательщиков, в отношении которых установлены дифференцированные налоговые ставки. Вместе с тем, подпункт 6 пункта 2 статьи 1.2 Закона № 1075-01-ЗМО оставлен без изменений и с 01.01.2026 действует в ранее принятой Законом Мурманской области от 01.11.2024 № 3040-01-ЗМО редакции.

Таким образом, в 2025 и 2026 годах при соблюдении условий, установленных подпунктом 6 пункта 2 статьи 1.2 Закона № 1075-01-ЗМО налогоплательщику предоставлено право на применение дифференцированных налоговых ставок в порядке, установленном данной нормой.

**Вопрос 6.** Просим разъяснить последовательность произведенных операций ЕНС.

- 25.06.2025 произведена уплата по уточненной декларации НДС.
- 25.06.2025 средства зачислены на ЕНС.
- 26.06.2025 представлена уточненная декларация НДС.

Данная сумма средств, поступивших на ЕНС, 25.06.2025 списана в счет уплаты по обязательствам по НДФЛ, но срок данных обязательств наступает 28.06.2025.

В связи со списанием средств в уплату НДФЛ средства были не зачтены по уточненной декларации НДС.

Просим разъяснить правомерность досрочного списания средств в уплату НДФЛ, а не в уплату НДС по уточненной декларации.

Ответ: В соответствии с пунктом 8 статьи 45 НК РФ принадлежность сумм денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, определяется налоговыми органами на основании учтенной на едином налоговом счете налогоплательщика суммы его совокупной обязанности с соблюдением следующей последовательности:

- 1) недоимка по налогу на доходы физических лиц - начиная с наиболее раннего момента ее возникновения;
- 2) налог на доходы физических лиц - с момента возникновения обязанности по его перечислению налоговым агентом;
- 3) недоимка по иным налогам, сборам, страховым взносам - начиная с наиболее раннего момента ее возникновения;
- 4) иные налоги, авансовые платежи, сборы, страховые взносы - с момента возникновения обязанности по их уплате (перечислению);
- 5) пени;

- 6) проценты;
- 7) штрафы.

При исполнении обязательств по НДФЛ и недостаточности денежных средств, распределение будет определяться исходя из суммы на ЕНС пропорционально имеющимся обязанностям по уплате налогов с учетом сроков уплаты (например, при наличии нескольких обязанностей с одинаковым сроком уплаты сумма ЕНП будет определена на данные обязанности пропорционально).

Одновременно сообщаем, что в соответствии с п. 7 ст. 78 НК РФ, в случае поступления уведомления об исчисленных суммах налогов, авансовых платежей по налогам, сборов, страховых взносов, содержащего информацию об исчисленной и удержанной налоговым агентом сумме налога на доходы физических лиц, до наступления установленного срока его перечисления сумма денежных средств, формирующих положительное сальдо единого налогового счета соответствующего налогового агента, в размере, не превышающем сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую перечислению на основании такого уведомления, зачитывается налоговым органом не позднее дня, следующего за днем поступления в налоговый орган такого уведомления, в счет исполнения предстоящей обязанности этого налогового агента по перечислению указанного налога.

Таким образом, в случае представления расчета/уведомления по НДФЛ, денежные средства резервируются в отдельных карточках налоговых обязательств до наступления срока уплаты по этим налогам.

На основании изложенного сообщаем, что денежные средства заченные 25.06.2025 в счет погашения обязательств по НДФЛ, по сроку уплаты 28.06.2025 зачтены правомерно в строгом соответствии с НК РФ.

#### **Вопрос 7. На АУСН для ИП средняя численность - считать вместе с ИП?**

Ответ: ИП не учитывается в предельной средней численности работников для целей определения права применять АУСН.

Перейти на АУСН могут только российские организации и индивидуальные предприниматели, если в отношении них выполняются определенные условия (ч. 1, 2 ст. 3 Федерального закона от 25.02.2022 N 17-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Автоматизированная упрощенная система налогообложения" (далее - Закон N 17-ФЗ)). При нарушении любого из условий налогоплательщик утрачивает право на АУСН с начала календарного месяца, в котором допущено несоответствие указанным требованиям (ч. 6 ст. 4 Закона N 17-ФЗ).

В частности, для индивидуальных предпринимателей одним из условий применения АУСН является условие о средней численности работников, которая за календарный месяц не должна превышать пяти человек. При этом средняя численность работников определяется в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики (п. 28 ч. 2 ст. 3, ст. 10 Закона N 17-ФЗ).

Порядок расчета средней численности работников регламентируется Указаниями по заполнению форм федерального статистического наблюдения N П-1 "Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг", N П-2 "Сведения об инвестициях в нефинансовые активы", N П-3 "Сведения о финансовом состоянии организаций", N П-4 "Сведения о численности и заработной плате работников", N П-5(м) "Основные сведения о деятельности организации", утвержденными Приказом Росстата от 24.11.2021 N 832 (далее - Указания N 832).

В списочную численность работников включаются наемные работники, работавшие по трудовому договору и выполнявшие постоянную, временную или сезонную работу один день и более, а также работавшие собственники организаций, получавшие заработную плату в данной организации. В расчет наемных работников сам индивидуальный предприниматель не включается (п. 77 Указаний N 832, Письмо Минфина России от 28.03.2013 N 03-11-12/38).

**Вопрос 7.1** Если у нас 2 сотрудника на 0,5 ставки, это считать, как 1 сотрудника?

Ответ: Лица, работавшие неполное рабочее время в соответствии с трудовым договором, при определении среднесписочной численности работников учитываются пропорционально отработанному времени (п. 79.3 Указаний).

Таким образом, работники, трудящиеся полный рабочий день, учитываются для целей определения средней численности как целые единицы, а работники, трудящиеся неполный рабочий день, как 1 работник (2 работника x 0,5 ставки).

**Вопрос 8:** Сотрудник - гражданин Беларуси. Это резидент или нет?

Ответ: В соответствии с частью 2 статьи 3 Федерального закона от 25.02.2022 №17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима Автоматизированная система налогообложения» (далее – Закон) не вправе применять автоматизированную упрощенную систему налогообложения организаций и индивидуальные предприниматели, привлекающие к трудовой деятельности физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговые агенты не могут применять АУСН, если у них трудятся физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Согласно п. 2 ст. 207 НК РФ налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

По итогам налогового периода определяется окончательный налоговый статус физического лица в зависимости от времени его нахождения в Российской Федерации в данном налоговом периоде.

Изложенный порядок определения налогового статуса применяется в отношении физических лиц независимо от гражданства.

Таким образом, если сотрудники - граждане Белоруссии к моменту перехода на АУСН будут иметь статус налоговых резидентов, то применение АУСН возможно.

**Вопрос 9.** Просим разъяснить:

Статья 3 п. 28 (ФЗ от 08.08.2024 N 259-ФЗ): организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый период, определяемая в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает пять человек;

Просим разъяснить порядок исчисления численности для перехода на АУСН, так как в приказе № 647 от 16 декабря 2024 г. двояко написано про работников, находящихся в декрете или находящихся в отпуске по уходу за ребенком до 3,0 лет. Входят данные работники или нет в численность для АУСН?

*Ответ:* Порядок расчета средней численности работников регламентируется Указаниями по заполнению формы федерального статистического наблюдения N П-4 "Сведения о численности и заработной плате работников", утвержденными Приказом Росстата от 16.12.2024 N 647 (далее - Указания N 647).

Средняя численность работников организации включает (п. 14 Указаний N 647):

- среднесписочную численность работников;
- среднюю численность внешних совместителей;
- среднюю численность работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера.

При этом согласно пункту 18 Указаний N 647 женщины, находившиеся в отпусках по беременности и родам, лица, находившиеся в отпусках в связи с усыновлением ребенка со дня рождения усыновленного ребенка, а также в отпусках по уходу за ребенком (кроме работающих на условиях неполного рабочего времени или на дому с сохранением права на получение пособия по государственному социальному страхованию), не включаются в среднесписочную численность работников.

**Вопрос 9.1** В ООО нет директора. Есть управляющий - индивидуальный предприниматель. Общество ему на основании договора управления ежемесячно оплачивает вознаграждение, налоги и соцвзносы, с которых управляющий оплачивает в рамках своего ИП. Входит ли управляющий (ИП в данном случае) в исчисление предельной численности (5 человек) для перехода и осуществления работы на АУСН?

*Ответ:* Договор о передаче полномочий единого исполнительного органа с индивидуальным предпринимателем является гражданско-правовым договором возмездного оказания услуг (ст. 779 ГК РФ).

Согласно п. 24 Указаний № 647 не включаются в среднюю численность работники, выполнившие работу по договорам гражданско-правового характера, индивидуальные предприниматели, заключившие с организацией договор гражданско-правового характера и получившие вознаграждение за выполненные работы и оказанные услуги.

**Вопрос 10:** Если у фирмы временно приостановлена деятельность, доходов нет, сотрудник только директор, он же учредитель, заработка плата не начисляется, режим

АУСН. Нужно ли будет с 01.01.2026 года платить страховые взносы с МРОТ с зарплаты директора, как, например, это будет на УСН.

Ответ: Согласно статье 18 Закона от 25.02.2025 № 17-ФЗ «Проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Автоматизированная упрощенная система налогообложения» для организаций и индивидуальных предпринимателей в период применения специального налогового режима с 1 января 2023 года устанавливается единый пониженный тариф страховых взносов в размере 0,0 процента.

По состоянию на 16.12.2025 Положением Закона № 425-ФЗ не внесены изменения в размер тарифа страховых взносов на АУСН.

В связи с чем, в отношении физического лица, являющегося единоличным исполнительным органом коммерческой организации, в период применения специального налогового режима устанавливается единый пониженный тариф страховых взносов в размере 0,0 процента.

**Вопрос 11.** При АУСН страховые взносы за сотрудников и ИП не платятся. Идет ли пенсионный стаж у сотрудников и начисляются ли пенсионные баллы?

Ответ: При АУСН ИП не уплачивают страховые взносы в Фонд пенсионного и социального страхования. Уплачивают страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний в фиксированном размере 2 959 рублей в год. (размер установлен на 2026 год). Уплата производится ежемесячно в размере 1/12 фиксированного страхового взноса. При этом и у сотрудников, и у ИП сохраняется право на пенсию, несмотря на то, что страховые взносы не уплачиваются, но пенсионные баллы начисляться не будут.

В связи с повышенными ставками единого налога по АУСН, взносы за работников уплачивает не работодатель, а государство. Оно перечисляет в СФР соответствующие межбюджетные трансферты для обеспечения :

- пенсионных прав работников;
- социальных выплат;
- медицинского страхования.

Для учета страхового стажа своих работников ИП обязаны ежемесячно представлять в уполномоченные банки по каждому работнику сведения:

- о выплатах и вознаграждениях, признаваемых объектом налогообложения страховыми взносами;
- о видах выплат с указанием соответствующих кодов.

Эти данные в СФР используются для формирования пенсионных прав и стажа работников.

**Вопрос 12.** ИП. Доходы по вкладам в 2024, 2025 и 2026 году облагаются по какой ставке? Деятельность ведется на УСН (доходы).

Ответ: В соответствии с пунктом 1 статьи 346.15 НК РФ налогоплательщики при определении объекта налогообложения по налогу, уплачиваемому в связи с

применением упрощенной системы налогообложения (далее - УСН), учитывают доходы, определяемые в порядке, установленном пунктами 1 и 2 статьи 248 НК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 248 НК РФ к доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и внереализационные доходы. При этом доходы от реализации определяются в порядке, установленном статьей 249 НК РФ, а внереализационные доходы - в порядке, установленном статьей 250 НК РФ.

При этом на основании пункта 6 статьи 250 НК РФ внереализационными доходами налогоплательщика признаются доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

В то же время обращаем внимание, что исходя из пункта 3 статьи 346.11 НК РФ применение УСН индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2 и 5 статьи 224 НК РФ).

Пунктами 2 и 5 статьи 224 НК РФ не установлены налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках.

Таким образом, доходы индивидуальных предпринимателей в виде процентов, полученных по договорам банковского вклада (банковского счета) в рамках предпринимательской деятельности, учитываются при определении объекта налогообложения по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН.

Согласно пункту 1 статьи 346.20 НК РФ для налогоплательщиков, перешедших на УСН с объектом налогообложения «доходы», установлена налоговая ставка в размере 6%. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1 до 6% в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Законом Мурманской области от 03.03.2009 № 1075-01-ЗМО «Об установлении дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков по налогу, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения» (далее – Закон №1075-01-ЗМО) установлены дифференцированные налоговые ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков по налогу, взимаемому в связи с применением УСН.

В случае если индивидуальный предприниматель относится к категориям налогоплательщиков, указанных в Законе № 1075-01-ЗМО, и соблюдает условия в 2024 и 2025 годах при применении УСН с объектом налогообложения «доходы» то вправе применять дифференцированные налоговые ставки.

В случае если индивидуальный предприниматель не относится к категориям налогоплательщиков, указанных в Законе № 1075-01-ЗМО, и не соблюдает условия в 2024 и 2025 годах при применении УСН с объектом налогообложения «доходы», то применяет общеустановленную ставку 6%.

В настоящее время принят, опубликован и вступит в силу с 01.01.2026 года Федеральный закон № 425-ФЗ.

В соответствии с пунктом 3 статьи 346.11 НК РФ применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов, а также с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2 и 5 статьи 224 НК РФ), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности, за исключением объектов налогообложения налогом на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии с пунктом 7 статьи 378.2 настоящего НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных абзацем вторым пункта 10 статьи 378.2 настоящего НК РФ).

Таким образом, с 2026 года проценты, полученные по вкладам (остаткам на счетах) в банках будут облагаться только по налоговым ставкам, предусмотренным статьей 224 НК РФ.

В соответствии с п. 4 ст. 214.2 НК РФ банки, находящиеся на территории Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации либо государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в отношении банков должны будут, начиная с 01.01.2025, представлять в налоговый орган по месту своего нахождения информацию в электронной форме о суммах выплаченных процентов в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода, в том числе с разбивкой указанных сумм по годам, за которые они начислены.

Налогом облагаются не сами вклады, а доход в виде процентов, полученных за календарный год по всем вкладам в российских банках, за вычетом необлагаемой суммы. Если сумма дохода меньше необлагаемой суммы или равна ей, то налог на доходы не взимается. Если сумма дохода в виде процентов превышает необлагаемую сумму, то с разницей необходимо уплатить налог на доходы по ставке 13 % (или 15%, если годовой доход превышает 2,4 млн. рублей).

Необлагаемая сумма рассчитывается по формуле: произведение 1 млн. рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде. В 2024 году максимальное значение ключевой ставки Банка России было установлено в размере 21%. Соответственно, необлагаемая сумма 210 000 рублей (1 млн. рублей x 21%).

Под налогообложение не попадают доходы по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышала 1% годовых, а также процентные доходы по счетам эскроу.

Исчисление суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, представленной банками, Центральным банком Российской Федерации и государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Декларировать данные доходы налогоплательщикам не требуется.

**Вопрос 13.** ИП. Деятельность ведется на УСН (доходы), объекты недвижимости в собственности, используются в предпринимательской деятельности. С 2026 года эти объекты не будут исключаться из налогообложения? В каком реестре надо проверить объекты недвижимости? Что за реестр и как им пользоваться?

*Ответ:* В соответствии со статьей 346.11 НК РФ, применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности.

Вместе с тем, налоговая льгота не предоставляется в отношении объектов налогообложения, включенных в перечень в соответствии с пунктом 7 статьи 378.2 НК РФ, который ежегодно определяется уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ (на территории Мурманской области таким органом является Министерство имущественных отношений) на очередной налоговый период и размещается на официальном сайте данного органа.

В соответствии с положениями пункта 7 статьи 378.2 НК РФ перечень объектов недвижимого имущества, в отношении которых налоговая база определяется как кадастровая стоимость (далее - Перечень), формируется из указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 378.2 НК РФ объектов:

- 1) административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них;
- 2) нежилые помещения, назначение, разрешенное использование или наименование которых в соответствии со сведениями, содержащимися в Едином государственном реестре недвижимости, или документами технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания.

Информация об объектах, включенных в Перечень, о порядке и критериях их включения и исключения из Перечня размещена на сайте Министерства имущественных отношений Мурманской области ([property.gov-murman.ru](http://property.gov-murman.ru)), в разделе «Направления деятельности – Перечень объектов налогообложения по кадастровой стоимости».

Повторно обращаем внимание, что соответствующий Перечень формируется ежегодно на очередной налоговый период.

При расчете налога на имущество в отношении объектов налогообложения, включенных в Перечень, применяется повышенная налоговая ставка (до 2 %, в зависимости от муниципалитета, в котором расположены объекты недвижимости).

В случае возникновения вопросов и необходимости получения дополнительных разъяснений по вопросу предоставления льгот по имущественным налогам, предлагаем обратиться к непосредственному исполнителю письма Пушкаревой Алёне Олеговне по номеру телефона 8(8152)566841 добавочный 3529.

**Вопрос 14:** Вычет расходов на помощь участникам СВО касается только предприятий и организаций, уплачивающих налог на прибыль? Есть ли ограничение по суммам?

Ответ: Федеральным законом от 23.07.2025 № 227-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ» пункт 1 статьи 265 Главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ дополнен **подпунктом 19.12-1** следующего содержания:

19.12-1) расходы в виде стоимости имущества (за исключением денежных средств), работ, услуг, безвозмездно переданных являющимся казенными учреждениями воинским частям и организациям Вооруженных Сил Российской Федерации, войск национальной гвардии Российской Федерации, органов федеральной службы безопасности, при условии, что данные имущество, работы, услуги переданы в целях их использования указанными воинскими частями и организациями в ходе специальной военной операции. Факт получения указанными воинской частью или организацией данного имущества (результатов выполненных работ, оказанных услуг) и цели его (их) использования подтверждаются документом, подписанным командиром (руководителем) указанных воинской части или организации либо уполномоченным им лицом.

Обращаем внимание, что факт получения указанного имущества, цели его использования нужно подтвердить документами (акт приёма- передачи). Их подписывает командир части или руководитель организации, уполномоченное им лицо.

Передающая сторона может учесть переданное имущество (кроме денежных средств) в расходах по налогу на прибыль организаций. Ограничение по сумме расходов подпунктом 19.12-1 пункта 1 статьи 265 НК РФ не установлено.

Аналогичные изменения внесены Федеральным законом от 23.07.2025 № 227-ФЗ в пункт 2 статьи 346.5 Главы 26.1(ЕСХН) - **дополнен подпунктом 49** и пункт 1 статьи 346.16 Главы 26.2 (УСН) НК РФ - **дополнен подпунктом 44**.

Указанные изменения распространяются на правоотношения, возникшие с **01.07.2025**.

**Вопрос 15:** Самозанятый. Предполагает ли налог на профессиональный доход вычеты расходов на извлечение этого дохода? Материалы на изготовление продукции самозанятого стоят денег, можно ли их вычесть с дохода?

Ответ: Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - Кодекс) предусмотрена возможность добровольного выбора наиболее оптимального налогового режима субъектами предпринимательства в отношении осуществляющей предпринимательской деятельности (общий режим налогообложения или специальные налоговые режимы).

Вместе с тем специальные налоговые режимы, к которым в том числе относится налог на профессиональный доход (далее – НПД), предлагают гражданам более льготные условия налогообложения по сравнению с общим режимом налогообложения.

Правовые основы проведения эксперимента по установлению НПД определены Федеральным законом от 27.11.2018 N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по

установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" (далее - Федеральный закон).

В силу положений части 1 статьи 8 Федерального закона налоговой базой признается денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения НПД. Налоговая база определяется отдельно по видам доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

При определении налоговой базы по НПД расходы не учитываются.

Таким образом, расходы оплачиваются за счет полученного дохода.

В соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона налогоплательщиками НПД признаются физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

Согласно части 8 статьи 2 Федерального закона плательщики, применяющие НПД, освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) в отношении доходов, являющихся объектом налогообложения НПД.

Налоговые ставки по НПД установлены в размерах: 4 процента в отношении доходов, полученных от физических лиц, и 6 процентов в отношении доходов, полученных от юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (статья 10 Федерального закона).

Кроме того, согласно статье 12 Федерального закона лица, применяющие НПД, имеют право на уменьшение суммы НПД на сумму налогового вычета в размере не более 10 000 рублей, рассчитанную нарастающим итогом с начала применения специального налогового режима НПД.

Учитывая изложенное, лица, применяющие НПД, уплачивают налог по налоговой ставке, которая ниже чем в 2 раза налоговой ставки по НДФЛ.

Преимуществами НПД также являются отсутствие отчетности, учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении "Мой налог". Чеки формируются в этом приложении, и у плательщика НПД нет необходимости приобретать контрольно-кассовую технику. Налог начисляется автоматически, при этом в период применения указанного специального налогового режима плательщики НПД не признаются плательщиками страховых взносов.

Обращаем внимание, что НПД не является обязательным и в отношении осуществляющей деятельности налогоплательщики вправе применять иные специальные налоговые режимы, установленные Кодексом, которые также предусматривают льготные условия налогообложения (например, патентную систему налогообложения, упрощенную систему налогообложения или АвтоУСН).

**Вопрос 16:** Не вижу нарушения налогового законодательства, если найду себе на работу водителя-самозанятого, а не буду брать его в штат. Я не заблуждаюсь? Или налоговая может истолковать такой договор как трудовой? Какие условия надо учесть для привлечения услуг самозанятого, чтобы эти услуги не были истолкованы и переквалифицированы в трудовые отношения?

Ответ: По вопросам взаимодействия с самозанятыми и применения Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее по тексту – Федеральный закон № 422-ФЗ, НПД) сообщает следующее.

Применять специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" вправе физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, местом ведения деятельности которых является территория любого из субъектов Российской Федерации.

Физические лица при применении специального налогового режима вправе вести виды деятельности, доходы от которых облагаются НПД, без государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, за исключением видов деятельности, ведение которых требует обязательной регистрации в качестве ИП в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности (часть 6 статьи 2 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ)

Ограничения на применение НПД установлены частью 2 статьи 4 и частью 2 статьи 6 Закона № 422-ФЗ.

Объектом налогообложения НПД признаются доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), за некоторым исключением. Так, не признаются объектом обложения НПД, в частности, следующие доходы (части 1, 2 статьи 6 Закона № 422-ФЗ):

- получаемые в рамках трудовых отношений;
- от оказания (выполнения) физическими лицами услуг (работ) по гражданско-правовым договорам при условии, что заказчиками услуг (работ) выступают работодатели указанных физических лиц или лица, бывшие их работодателями менее двух лет назад.

Кроме того, не вправе применять НПД, в частности, следующие лица (часть 2 статьи 4 Закона № 422-ФЗ):

- ведущие предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено пунктом 6 части 2 статьи 4 Закона № 422-ФЗ;
- лица, имеющие работников, с которыми они состоят в трудовых отношениях;
- налогоплательщики, у которых доходы,ываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 млн рублей.

Следовательно, Вы можете привлекать НП НПД при оказании возмездных услуг юридическому лицу при условии соблюдения установленных Законом № 422-ФЗ требований.

В тоже время, Вы не можете привлекать НП НПД, для получения доходов в рамках отношений с другой организацией для другой деятельности, самозанятые не могут работать посредниками в чужом бизнесе, ограничения статьи 4 Закона №422 ФЗ.

Управление рекомендует руководствоваться письмами Федеральной Налоговой Службы от 20.02.2019 № СД-4-3/2899@, от 16.09.2021 № АБ-4-20/13183@, от 15.04.2022 г. № ЕА-4-15/4674.

**Вопрос 17:** Что подразумевается под нелегитимным аннулированием чека самозанятого? И по каким критериям оценивается его незаконность? Есть два аннулированных чека подряд, в связи с тем, что по стечению обстоятельств заказчики отказались от услуг. Это привлечет внимание налоговой?

*Ответ:* Все действия налогоплательщика и налогового органа по вопросам взаимодействия, расчета и уплаты налога, контролю доходов, снятию с учета ведутся с использованием мобильного приложения «Мой налог». Порядок использования этого приложения утвержден Приказом ФНС России от 14.02.2022 N ЕД-7-20/106@ «Об утверждении порядка использования мобильного приложения «Мой налог» (далее по тексту – Порядок).

Согласно п. 15 Порядка, а также ч. 1 ст. 14 Закона N 422-ФЗ при произведении расчетов, связанных с получением доходов от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющихся объектом налогообложения, налогоплательщик обязан с использованием мобильного приложения "Мой налог" передать сведения о произведенных расчетах в налоговый орган, сформировать чек и обеспечить его передачу покупателю (заказчику).

В соответствии с ч. 3 ст. 14 Закона N 422-ФЗ чек должен быть сформирован налогоплательщиком НПД и передан покупателю (заказчику) в момент расчета наличными денежными средствами и (или) с использованием электронных средств платежа. При иных формах денежных расчетов в безналичном порядке чек должен быть сформирован и передан покупателю (заказчику) не позднее 9-го числа месяца, следующего за налоговым периодом, в котором произведены расчеты.

В соответствии с ч. 4 ст. 8 Закона N 422-ФЗ налогоплательщик вправе произвести операции по корректировке в сторону уменьшения ранее переданных налоговому органу сведений о сумме расчетов (аннулировать чек) в результате:

- 1) возврата денежных средств, полученных в счет оплаты (предварительной оплаты) товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- 2) чек сформирован некорректно (допущены ошибки при вводе данных о покупателе товаров (работ, услуг), суммы и/или даты платежа). В указанной ситуации после аннулирования ошибочного чека необходимо сформировать новый с той же датой и передать его клиенту.

Корректировка производится при условии представления через мобильное приложение «Мой налог» пояснений с указанием причин такой корректировки.

Согласно ч. 3 ст. 8 Закона N 422-ФЗ в случае возврата налогоплательщиком сумм, ранее полученных в счет оплаты (предварительной оплаты) товаров (работ, услуг, имущественных прав), на сумму возврата уменьшаются доходы того налогового периода, в котором получен доход.

Таким образом, корректировка ранее представленной информации о полученном доходе уменьшает налоговую базу по НПД и, как следствие, сумму налога, формируемую налоговым органом в уведомлении ежемесячно 12-го числа, следующего за истекшим налоговым периодом.

Во всех остальных случаях аннулирование специальных чеков может стать поводом для проверки со стороны налоговых органов.

Одновременно сообщаем, что нарушение налогоплательщиком НПД установленных Законом N 422-ФЗ порядка и (или) сроков передачи в налоговый орган сведений о произведенном расчете, связанном с получением дохода от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения налогом на профессиональный доход, влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы такого расчета (п. 1 ст. 129.13 НК РФ).

Те же деяния, совершенные повторно в течение шести месяцев, влекут взыскание штрафа в размере суммы такого расчета (п. 2 ст. 129.13 НК РФ).