



ИП на УСН

Налоговая граница между предпринимательским и личным

Данила Малый

Тел: 8 (926) 187-95-91

E-mail: maliy.danila@yandex.ru



Обо мне

1

Образование

ВГНА (Финансовый университет) – 2009 год

РАНХиГС – 2019 год

2

Опыт работы

2009-2024 – налоговые органы (Инспекция ФНС России)

2024-2026 – менеджер в компании ex. Big4 (ДРТ)

Настоящее время – АО «Трансмашхолдинг» (налоговая дирекция)

3

Профессиональная специализация

Выездные налоговые проверки – более 10 лет практики

Камеральные проверки и предпроверочный анализ – более 5 лет практики

Профессиональное консультирование

в области налогообложения – более 2 лет практики

О чем сегодня пойдет речь

- Некоторые нюансы сделок с имуществом – физлицо - ИП;
- Вопросы налогообложения сделок с ИП (УСН или НДФЛ);
- Практические аспекты квалификации деятельности физлиц (предпринимательская и личная).

Примеры арбитражной практики (1/10)

Решение АС Республики Мордовия по делу № А39-4136/2025 (оставлено без изменений Постановлениями 1ААС № 01АП-333/2026 и АС Волго-Вятского округа № Ф01-7652/2026):

Фабула дела:

ИП оспаривал решение налогового органа о доначислении налога по УСН за невключение в налогооблагаемую базу по УСН доход от продажи двух квартир.

Аргументы ИП:

- Продажа квартир осуществлялась как физлицо, не в рамках предпринимательской деятельности;
- Квартиры приобретались для личного пользования;
- Отсутствие финансовой выгоды от сделок.

Аргументы налогового органа:

- Систематический характер сделок с недвижимостью;
- Наличие у ИП ОКВЭД 68.10 (покупка-продажа недвижимости);
- Кратковременное владение объектами.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа, так как действия ИП носили предпринимательский характер, а оспариваемое решение соответствует законодательству и не нарушает права налогоплательщика.

Особенность дела: По всей видимости ИП стал заложником основной деятельности при продаже личного имущества.

Примеры арбитражной практики (2/10)

Решение АС Республики Бурятия по делу № А10-4521/2025 (оставлено без изменений Постановлениями 4ААС № 04АП-4502/2025 и АС Восточно-Сибирского округа № Ф02-1101/2026):

Фабула дела:

ИП оспаривал решение налогового органа о доначислении НДФЛ и отказ в предоставлении права на налоговый вычет.

Аргументы ИП:

- Позиция защиты строилась на логике Постановления КС РФ № 6-П, которое предоставляло право на профессиональные вычеты тем лицам, в отношении которых налоговыми органами установлено ведение предпринимательской деятельности без регистрации ИП.

Аргументы налогового органа:

- Поскольку во исполнение указанного Постановления в НК РФ были внесены изменения, предоставляющие право на профессиональные вычеты вышеуказанным лицам, но распространяющие свое действие с 2024 года, то к фактам, выявленным за 2023 год, приведенное Постановление отношения не имеет.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа, так как налоговый орган доказал использование недвижимости в предпринимательской деятельности до регистрации ИП.

Особенность дела: Профессиональный вычет не положен, так как реализация совершена до регистрации ИП, а имущественный не положен в силу использования в предпринимательской деятельности (пп. 4 п. 2 ст. 220 НК РФ).

Примеры арбитражной практики (3/10)

Решение АС Волгоградской области по делу № А12-13426/2025 (оставлено без изменений Постановлениями 12ААС № 12АП-6953/2025 и АС Поволжского округа № Ф06-882/2026):

Фабула дела:

ИП оспаривал решение налогового органа о доначислении налога по УСН за невключение в налогооблагаемую базу по УСН доход от продажи трех квартир.

Аргументы ИП:

- Продажа квартир осуществлялась как физлицо, не в рамках предпринимательской деятельности;
- Квартиры приобретались для личного пользования;
- Отсутствие предпринимательского характера сделок.

Аргументы налогового органа:

- Систематический характер сделок с недвижимостью;
- Провел анализ банковских выписок и сайта «Домклик» - установил деятельность частного риелтора.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа, так как действия ИП по продаже квартир носили предпринимательский характер.

Особенность дела: Дело показывает, что налоговые органы могут выявлять классические методы работы риелторов, при которых квартиры сначала выкупаются на себя, а потом уже начинается поиск покупателя на них.

Примеры арбитражной практики (4/10)

Решение АС Волгоградской области по делу № А12-43161/2017 (оставлено без изменений Постановлениями 12ААС № 12АП-4401/2018 и АС Поволжского округа № Ф06-36675/2018):

Фабула дела:

ФЛ оспаривала решение налогового органа о доначислении НДС и признание его ИП.

Аргументы ИП:

- Имущество приобреталось для личных целей;
- Отсутствие предпринимательского характера сделок.

Аргументы налогового органа:

- Имущество – промышленные объекты;
- Имущество сдавалось в аренду.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа.

Особенность дела: Поскольку в решении суда речь идет только об НДС, то видимо декларация по НДФЛ была сдана. Дело интересно тем, что физическое лицо признают предпринимателем на ОСНО с обязанностью платить именно НДС. При этом инспекция «задним числом» признает право на освобождение.

Примеры арбитражной практики (5/10)

Постановление 16ААС № 16АП-2665/2025 по делу № А15-12906/2024 (оставлено без изменений Постановлением АС Северо-Кавказского округа № Ф08-2559/2025, Решение АС Республики Дагестан отменено):

Фабула дела:

ИП оспаривал уведомление налоговой о необходимости уплаты НДФЛ с процентов по банковским вкладам, утверждая, что эти доходы должны учитываться в рамках УСН как внереализационные доходы.

Аргументы ИП:

- Проценты по вкладам связаны с предпринимательской деятельностью;
- Доходы должны учитываться в рамках УСН.

Аргументы налогового органа:

- ИП действовал как физическое лицо при открытии вкладов;
- Осуществление кредитной деятельности ИП запрещено без соответствующей лицензии.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа и указал, что проценты по вкладам, полученные вне рамок предпринимательской деятельности, облагаются НДФЛ. При этом наличие статуса ИП не распространяется автоматически на все виды доходов.

Особенность дела: Обратная позиция налогового органа в пользу более высоких ставок НДФЛ.

Примеры арбитражной практики (6/10)

Решение АС Иркутской области по делу № А19-13058/2025 (оставлено без изменений Постановлениями 4ААС № 04АП-4614/2025 и АС Восточно-Сибирского округа № Ф02-978/2026):

Фабула дела:

ИП оспаривал решение налогового органа о доначислении налога по УСН за невключение в налогооблагаемую базу по УСН доход от продажи квартиры.

Аргументы ИП:

- Квартира приобреталась для личного пользования;
- Разовая сделка.

Аргументы налогового органа:

- ИП совмещала УСН и ПСН;
- Патент был выдан именно на эту квартиру.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа и указал, что статус ИП влияет на квалификацию сделок с недвижимостью. При этом ПСН создает презумпцию предпринимательского характера использования имущества.

Особенность дела: Очень негативное дело, так как по такому принципу можно доначислять налоги и отказывать в вычетах практически по любой квартире, которая сдавалась в аренду.

Примеры арбитражной практики (7/10)

Постановление АС Московского округа № Ф05-22123/2025 по делу № А40-32930/2025 (решение АС г. Москвы и постановление 9ААС отменены):

Фабула дела:

ИП оспаривал уведомление налоговой о необходимости уплаты НДФЛ с процентов по банковским вкладам, указывая, что денежные средства, размещенные на банковских вкладах были получены в результате предпринимательской деятельности.

Аргументы ИП:

- Проценты по вкладам связаны с предпринимательской деятельностью;
- Доходы должны учитываться в рамках УСН.

Аргументы налогового органа:

- Договоры с банками заключены от имени ФЛ;
- Необходимый ОКВЭД «Предоставление займов и прочих видов кредитов» внесен в ЕГРИП 01.12.2023 (спор за 2023 г.);
- Доходы от продажи недвижимости (как ИП) были получены после открытия банковских вкладов.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа и указал, что для отражения доходов в той или иной базе правовое значение имеет собственное позиционирование налогоплательщика в обороте - в качестве ФЛ или в качестве ИП. Это равно применимо к любым видам пассивных доходов (вне зависимости от личности кредитора/заимодавца).

Особенность дела: Суды первых двух инстанций были в пользу НП.

Примеры арбитражной практики (8/10)

Решение АС г. Москвы по делу № А40-37633/2025 (оставлено без изменений Постановлениями 9ААС № 09АП-39645/2025 и АС Московского округа № Ф05-21624/2025):

Фабула дела:

ИП оспаривал уведомление об отказе в предоставлении льготы по налогу на имущество (при этом ранее НО выдавал уведомления о праве на льготу, а потом отозвал сразу за три года).

Аргументы ИП:

- Имущество приобреталось для осуществления предпринимательской деятельности.

Аргументы налогового органа:

- Имущество не использовалось в предпринимательской деятельности.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа и указал, что ИП не представлены доказательства использования имущества в предпринимательской деятельности.

Особенность дела: Два ИП (муж с женой) купили офис (но Яндекс Картах – больше похоже на апартаменты, поэтому, предполагаю, что они там и могли жить), но не сдавали его в аренду длительное время, что подтверждается «нулевыми» декларациями ИП и отсутствием поступлений на р/с по договорам аренды.

Примеры арбитражной практики (9/10)

Решение АС г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области по делу № А56-87796/2025 (оставлено без изменений Постановлениями 13ААС № 13АП-31163/2025 и АС Северо-Западного округа № Ф07-4223/2026):

Фабула дела:

ИП оспаривала доначисления по результатам ВМП. Налоговым органом было установлено фактическое ведение предпринимательской деятельности до регистрации ИП.

Аргументы ИП:

- Просил квалифицировать деятельность до регистрации ИП как облагаемую УСН.

Аргументы налогового органа:

- Классическая доказательственная база;
- ИП осуществлял предпринимательскую деятельность, но не декларировал доход.

Выводы суда:

Суд признал правомерным решение налогового органа.

Особенность дела: Суд признал правомерным доначисление НДС в отношении периода до регистрации ИП.

Примеры арбитражной практики (10/10)

Определение ВС РФ № 309-ЭС24-21782 по делу № А50-28917/2023 (ВС РФ отменил решения судов трех инстанций в пользу НО, которые ранее отменили решения судов двух инстанций в пользу ИП):

Фабула дела:

ИП оспаривала решение о доначислении НДФЛ в связи с тем, что ИП не отразила в декларации доход от получения в дар от своей матери 11 объектов недвижимости, используемых в предпринимательской деятельности.

Аргументы ИП:

- Возможность применения освобождения не зависит от категории имущества. Родственная связь – единственный критерий для применения льготы.

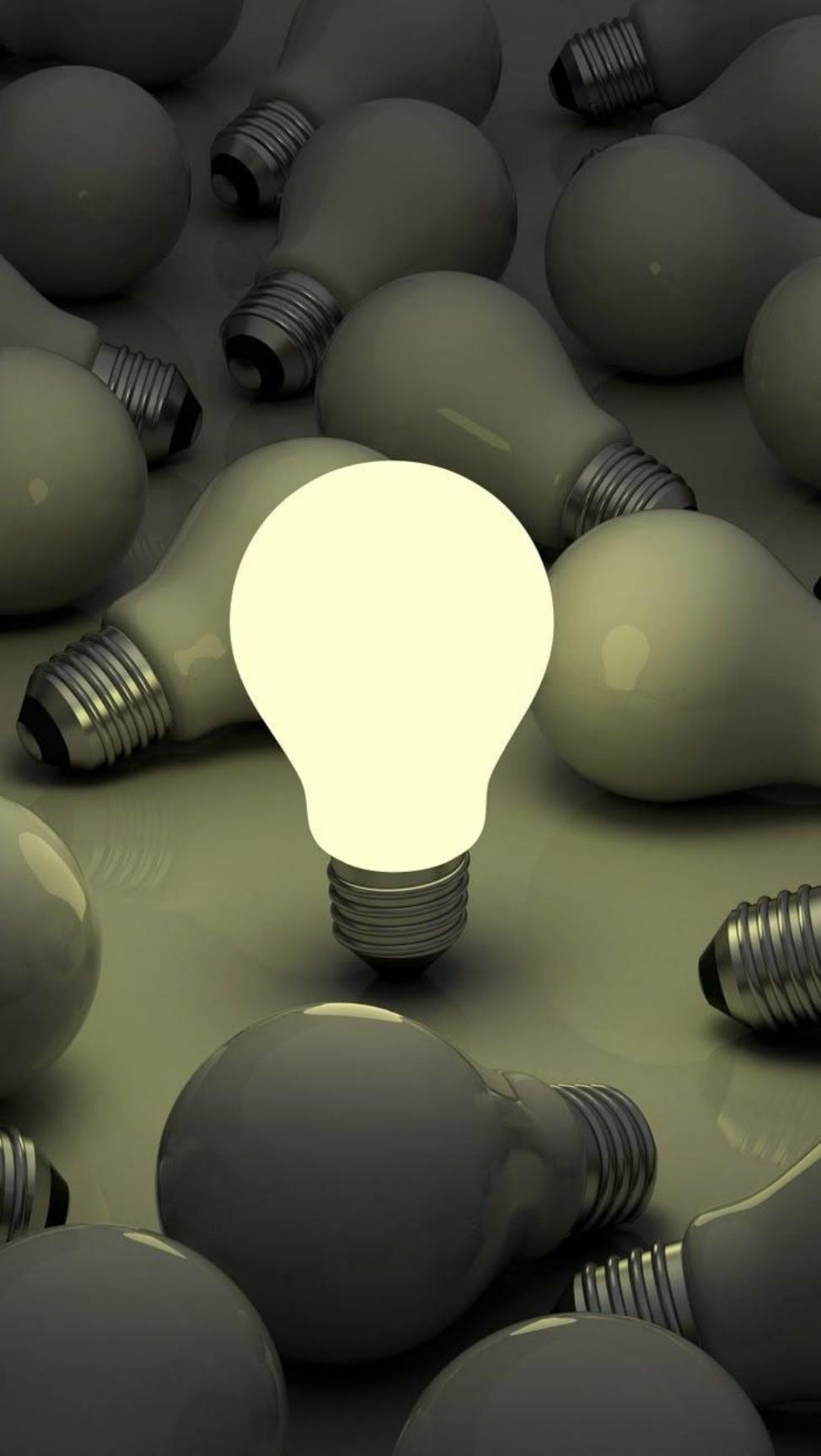
Аргументы налогового органа:

- При дарении коммерческой недвижимости между родственниками, если она используется в бизнесе, возникает налогооблагаемый доход.

Выводы суда:

Суд указал, что освобождение от НДФЛ при дарении между родственниками не зависит от характера использования имущества. Наличие родственных отношений является единственным критерием для применения льготы. Двойное налогообложение (сначала дарение, потом доходы от аренды) нарушает принципы налогового законодательства.

Особенность дела: ВС РФ поставил точку в вопросе доходов от дарения коммерческой недвижимости между близкими родственниками.



Общие выводы

Важно! Подходы налоговых органов к оценке «предпринимательского» и личного характера доходов основываются на сути деятельности.

Налоговые органы чаще всего рассматривают сделки так, как они бы облагались по более высоким ставкам.



Спасибо за внимание!

Данила Малый

Тел: 8 (926) 187-95-91

E-mail: maliy.danila@yandex.ru

Телеграмм-канал о налогах «Дело за Малым!»:

