Азбука предпринимателя – физического лица

Содержание

Доходы и расходы в предпринимательстве **3**
Доходы от предпринимательства **3**
Расходы на предпринимательство **6**
Право вычета расходов и ограничения при вычете **10**
Перенос расходов, превышающих доходы от предпринимательства **11**

Доходы и расходы в предпринимательстве

Подоходным налогом облагаются полученные от предпринимательства доходы, вне зависимости от времени их поступления. Декларировать необходимо **все** доходы, полученные от предпринимательства (как документально подтвержденные, так и не подтвержденные документально).

Последнее обновление 08.01.2025

Доходы от предпринимательства

Доходы от предпринимательства характеризуются связью с хозяйственной деятельностью.

ДОХОДАМИ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЯВЛЯЮТСЯ:

- ✓ доходы, полученные от производства, продажи товара или посредничества;
- ✓ доходы, полученные от оказания услуги или любой другой деятельности, включая творческую или научную деятельность;
- ✓ полученные в связи с предпринимательством денежные пособия и стипендии (в том числе и стипендии, выплачиваемые по закону или из госбюджета, а также полученные на основании закона пособия);
- ✓ пособия, полученные от Департамента сельскохозяйственных регистров и информации (Põllumajanduse Registrite ja Informatsiooni Amet — PRIA), которые поступают непосредственно третьим сторонам, однако по своей сути — это пособия для ПФЛ;

  Пример
  ПФЛ в 2020 году приобретает себе по лизингу комбайн за 160 000 евро. В качестве самофинансирования ПФЛ использует свои 60 000 евро и, кроме того, ходатайствует о получении инвестиционного пособия в качестве дополнительного финансирования от PRIA. На расчётный счёт самого ПФЛ не переводят установленную PRIA сумму 100 000 евро, а переводят ее прямо на расчётный счёт лица, предоставляющий лизинг, уменьшая этим обязанность по лизингу.
  Такой произведенный по договору о лизинге денежный перевод приравнивается в

- налоговом расчёте поступлению платежей на расчётный счёт или оплате с расчётного счёта. Таким образом, ПФЛ необходимо пособие от PRIA в сумме 100 000 евро указать в доходах – в строке «Пособия», и в расходах – в строке «Стоимость приобретения основного имущества» декларации о доходах в форме Е как расход, произведённый на приобретение основного имущества.

- любой денежный доход, который получают в неденежной форме (за исключением неденежных пособий);

  Пример
  Г-н Кару сдаёт в аренду неотремонтированные помещения за 50 евро в месяц (аренда является его доходом от предпринимательства). Из договора/ договоренности явствует, что г-н Кару получает ежемесячный денежный доход 30 евро, т. к. арендатор вместо г-на Кару занимается ремонтом арендованных помещений. По оставшейся сумме аренды (20 евро) производится взаиморасчёт на расходы по ремонту. В таком случае доходом от предпринимательства у г-на Кару является всё-таки 50 евро.

- доходы от сдачи в наём или в аренду и лицензионные платежи;
  Если налогоплательщик зарегистрировался в качестве ПФЛ и полученные от сдачи в наём или в аренду доходы и лицензионные платежи являются его доходами от предпринимательства, то такие доходы декларируются в форме Е. В случае, если названные доходы не являются доходами от предпринимательства, то они декларируются в форме А. При сдаче в наём или в аренду имущества и получении лицензионных платежей физическое лицо может само выбрать, является ли названная деятельность его предпринимательством или нет. Оно в качестве ПФЛ может произвести вычеты из полученных доходов, однако оно должно будет также уплатить социальный налог.
  Если ПФЛ внёс стоимость приобретения имущества, сдаваемого в наем или аренду, в свои расходы на предпринимательство и имущество не было принято в личное пользование, а также рыночная цена не была добавлена к доходам от предпринимательства, то в случае таких доходов, полученных от сдачи в наем или в аренду этого имущества, **всегда** имеют место доходы от предпринимательства..

- финансовые доходы (в т. ч. выплаченные банком проценты за сбережение денежного вклада на специальном счёте);
  С 2018 года все выплачиваемые банком проценты облагаются подоходным налогом. Если банк продекларирует выплаченные проценты и удержанный с них подоходный налог в налоговой декларации TSD, тогда проценты и удержанный с процентов подоходный налог будут продекларированы в предварительно заполненной декларации о дохода физического лица в форме А. В этом случае проценты, с которых уже уплачен подоходный налог, не следует декларировать в форме Е.

- страховое возмещение, полученное в связи с наступившим страховым случаем по страхованию имущества для покрытия ущерба, если связанные с этим страховым случаем страховые взносы или стоимость приобретения застрахованного имущества ПФЛ вычел из своих доходов от предпринимательства;

- доходы, полученные при отчуждении использовавшегося в предпринимательстве имущества;

- рыночная цена имущества, принятого в личное пользование;
  Доходы, полученные при отчуждении использовавшегося в предпринимательстве имущества, или рыночная цена имущества, принятого в личное пользование считаются доходами от предпринимательства, если стоимость приобретения имущества или расходы, произведённые на имущество, предварительно внесены в расходы.

- доходы от предпринимательства, полученные за рубежом;
  Если ПФЛ получает предпринимательский доход в зарубежном государстве посредством находящегося в зарубежном государстве постоянного места деятельности, тогда этот доход в Эстонии не облагается. Доход, полученный посредством постоянного места деятельности в зарубежном государстве, и произведенные для получения этого дохода расходы декларируются в таблице 1 формы E (в качестве метода налогообложения следует выбрать метод освобождения «V»). Выше названный доход не подлежит обложению в Эстонии, если выполнены все следующие условия:
  1. предпринимательский доход получен посредством находящегося в зарубежном государстве постоянного места деятельности;
  2. полученный доход обложен налогом в зарубежном государстве, и это факт документально подтвержден;
  3. на справке указана сумма уплаченного в зарубежном государстве подоходного налога.

- все прочие доходы от предпринимательства, налогооблагаемые по Закону о подоходном налоге.
  Например, доходами от предпринимательства считается налог с оборота, либо возвращенный Налогово-таможенным департаментом, либо взаимозачтенный им на какое-нибудь иную обязательство по налогам.

Доходы от предпринимательства получают в числе прочего от оплаты услуг по обязательственно-правовым договорам (например, договора купли-продажи, договора поручения и пр.).

В декларации по доходам (форма E) отражаются доходы вместе с налогом с оборота.

Расчётным налоговым периодом является календарный год, независимо от того, сколько месяцев в течение календарного года ПФЛ получал доходы и получал ли он доходы во время предпринимательства, во время его приостановки или после его завершения. Следовательно, согласно Закону о подоходном налоге облагаются налогом доходы от предпринимательства, независимо от времени их поступления.

ЧТО НЕ СЧИТАЕТСЯ ДОХОДАМИ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА?

Ввиду того, что физическое лицо и ПФЛ в форме его предпринимательства представляет одно и то же лицо, то не все полученные физическим лицом доходы считаются всегда доходами от предпринимательства, которые получил ПФЛ. Тут необходимо выяснить, за что физическое лицо получает доходы. Ниже приведены примеры о том, какие доходы не считаются доходами от предпринимательства:

- ✓ доходы от зарплат, которые получают исходя из рабочих и служебных отношений;
  В ситуации, когда физическое лицо работает на работодателя, подчиняется его руководству и контролю, а также его рабочие обязанности и время назначает работодатель.
- ✓ доходы, получаемые при отчуждении принадлежащих физическому лицу ценных бумаг;
- ✓ неденежные пособия, связанные с предпринимательством и полученные по закону (например, выданный хуторянину в качестве пособия трактор);
- ✓ взятый кредит, т. к. он подлежит возврату;
- ✓ доход, который облагается на основании Закона об упрощенном налогообложении предпринимательского дохода налогом на предпринимательский налог посредством предпринимательского счета (не спецсчета ПФЛ). Владелец предпринимательского счета должен учитывать, что он не может заниматься тем же видом деятельности или аналогичной деятельностью, которой он занимается в качестве ПФЛ.

Последнее обновление 08.01.2025

Расходы на предпринимательство

ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ РАСХОДАМИ НА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО?

Расходами являются связанными с предпринимательством, если они произведены с целью получения налогооблагаемых доходов от предпринимательства, либо они необходимы или уместны как для сохранения, так и для развития этого предпринимательства, а также связь расходов с предпринимательством является четко обоснованной, либо они произведены при создании требуемой для работников среды для обеспечения гигиены и безопасности труда (согласно части 1 статьи 13 **Закона о гигиене и безопасности труда**).

Для того, чтобы расходы считались бы расходами на предпринимательство, они должны быть:

- произведены самим налогоплательщиком;
- произведены в том налоговом периоде, из доходов от предпринимательства которого вычитаются эти расходы;
- подтверждены документально;
- связаны с предпринимательством самого налогоплательщика, а не кого-то другого.;

РАСХОДАМИ НА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО ЯВЛЯЮТСЯ:

- приобретение основного имущества на нужды предпринимательства (в т. ч. и уплаченные комиссионные и пошлины);
- основное имущество — это имущество, которое предприниматель использует в производстве или при оказании услуги в течение периода, более продолжительного, чем один год, например, земля, здание или сооружения, машины, оборудование, животные, патенты, лицензии и пр.;
- расходы на улучшение и пополнение основного имущества;
- имущество, которое не является основным имуществом;
- приобретённые товары (в т. ч. и материалы, сырье, топливо, энергия, полуфабрикаты);
- приобретённые услуги (в т. ч. и уплаченные суммы за аренду и найм площади, которая использовалась в предпринимательстве);
  зарплаты и прочие выплаты, которые выплатил ПФЛ своим работникам;
- социальный налог и платёж работодателя по страхованию от безработицы, которые ПФЛ уплатил за своих работников с произведённых им выплат;
- специальные льготы, которые ПФЛ произвёл для своих работников, после уплаты с них подоходного и социального налогов;
- социальный налог, уплаченный за супругу/супруга, участвующего в предпринимательской деятельности ПФЛ;

- прочие государственные налоги, связанные с предпринимательством (земельный налог, налог с оборота, таможенные сборы, налог на большегрузные транспортные средства, плата за пользование дорогами общего пользования), и местные налоги (налоги, установленные местным самоуправлением на своей административной территории, например, налог на продажу, налог на рекламу, налог на развлечения и т. д.);

- связанные с предпринимательством финансовые расходы, уплаченные по кредиту или прочему долговому обязательству проценты (за исключением процентов, уплаченных на основании Закона о налогообложении);

- проценты, начисленные и уплаченные по рассроченным налоговым обязательствам после утверждения графика рассрочки в соответствии с Законом о налогообложении (исключая проценты, начисленные с налоговых обязательства налоговым решением);

- расходы на повышение квалификации и переквалификацию, уплаченные как за самого ПФЛ, так и за его работников, в ходе которых совершенствовались либо уже имеющиеся специальные, профессиональные или служебные знания, либо осваивались новые навыки, необходимые для применения в предпринимательстве;
  Пример: ПФЛ был на курсах по изменениям Закона о бухгалтерском учёте и налоговым законам и уплатил за них сам. Ввиду того, что ПФЛ ведет бухгалтерский учёт сам, то он может уплаченные суммы внести в расходы на предпринимательство.

- страховые взносы за используемое в предпринимательстве имущество;

- расходы, связанные с отчуждением использовавшегося в предпринимательстве имущества;

- платежи, уплаченные за использовавшиеся в предпринимательстве лицензии, разрешения на торговлю или деятельность и т. д.;

- социальный налог, уплаченный в зарубежном государстве, если ПФЛ представил Налогово-таможенному департаменту справку, выданную компетентным учреждением зарубежного государства (форма A1/E101), которая подтверждает, что ПФЛ социально застрахован в зарубежном государстве и что при налогообложении социальным налогом не применяется законодательство Эстонской Республики.

В **форме E** предприниматель отражает расходы, связанные с предпринимательством, вместе с уплаченным налогом с оборота.

ЧТО НЕ ЯВЛЯЕТСЯ РАСХОДАМИ НА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО?

Статья 34 Закона о подоходном налоге устанавливает расходы, которые считаются не

связанными с предпринимательством и которые не разрешено вычитать из доходов от предпринимательства. Такими расходами являются:

- уплаченный с доходов от предпринимательства подоходный налог (в т. ч. и авансовые платежи);

- назначенные по закону штрафы, принудительные денежные санкции и проценты, которые уплачены на основании Закона о налогообложении в налоговый период.
  Пример
  ПФЛ, который оказывает услугу по грузоперевозке, назначили штраф за превышение скорости. Этот штраф нельзя внести в расходы на предпринимательство.

- стоимость имущества, конфискованного в особом случае у налогоплательщика.
  Пример
  ПФЛ продаёт на рынке помимо своего товара ещё и незаконно привезённые в Эстонию сигареты, за которые он заплатил посреднику. Полиция конфисковала эти сигареты. ПФЛ не разрешается уплаченные за них суммы указывать в своих расходах на предпринимательство.

- плата за использование окружающей среды, уплаченная по повышенной ставке согласно Закону о плате за использование окружающей среды, а также установленным законом требованиям к природной среде в случае её порчи или загрязнения, а также плата по компенсации третьему лицу в случае возникшего ущерба;

- расходы, которые произведены по Закону о подоходном налоге за счёт не облагаемых налогом пособий;

- ущерб, который возник при отчуждении имущества по цене ниже рыночной лицу, связанному с налогоплательщиком (за исключением, когда с такого ущерба был уплачен подоходный налог специальной льготы);

- ущерб, который возник при отчуждении имущества, купленного по цене выше рыночной от лица, связанного с налогоплательщиком;

- взятка;

- налоги или платежи социального страхования, уплаченные в Эстонии или за рубежом, целью уплаты которых являлась гарантия лицу пенсионного страхования, медицинского страхования, а также страхования по материнству, безработице, при несчастном случае на производстве или при профессиональном заболевании;

- платёж по обязательной накопительной пенсии;

- сумма, выплаченная физическому лицу за оказание услуги, которая облагается налогом на основании Закона об упрощенном налогообложении дохода от предпринимательства;

- расходы, которые произведены для получения предпринимательского дохода, который не облагается подоходным налогом (доход, который получен посредством находящегося в зарубежном государстве постоянного места деятельности и обложен в зарубежном государстве подоходным налогом; при декларировании доходов в таблице 1 формы E выбран «метод освобождения»);

- названное в Законе о социальном налоге расчетное возмещение по болезни, которое не облагается социальным налогом.

Последнее обновление 08.01.2025

Право вычета расходов и ограничения при вычете

ПРАВО ВЫЧЕТА РАСХОДОВ

Зарегистрированные в коммерческом регистре ПФЛ (в т. ч. нотариусы, судебные исполнители) имеют право вычесть из своих доходов от предпринимательства все документально подтвержденные расходы, произведенные им в налоговый период.

Для расчёта подоходного налога оригинальные документы (документальное подтверждение) должны соответствовать требованиям, установленным в статье 7 **Закона о бухгалтерском учёте**.

Если произведенный расход связан с предпринимательством лишь частично, то его можно вычесть из доходов от предпринимательства только в размере, связанном с предпринимательством.

Если лицо не зарегистрировано в качестве ПФЛ, то оно не имеет права производить вычеты из доходов от предпринимательства.

Расходы, произведённые до регистрации в качестве ПФЛ, также разрешено вычесть из доходов

от предпринимательства, если они связаны с регистрацией или получением необходимых для начала предпринимательской деятельности разрешений на данный вид деятельности.

ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ВЫЧЕТЕ РАСХОДОВ

При вычете определённых расходов необходимо учитывать ограничения, установленные в статье 33 **Закона о подоходном налоге.**

- Из предпринимательских доходов в налоговом периоде могут быть вычтены документально подтвержденные расходы на прием гостей и деловых партнеров, связанные с организацией их питания, размещения, транспорта и развлечения, в размере, не превышающем 2% от предпринимательских доходов, из которых произведены установленные законом вычеты. Дополнительно к 2% могут быть вычтены документально подтвержденные расходы на прием гостей и деловых партнеров в размере до 32 евро за календарный месяц.

- Переданные в рекламных целях товары и услуги, если стоимость товара или услуги без налога с оборота не превышает 10 евро.

- Расходы, произведенные ПФЛ на улучшение собственного здоровья в размере 100 евро в квартал при выполнении условий, установленных в части 55 статьи 48 Закона о подоходном налоге. Другими словами, на тех же условиях, при которых расходы, сделанные для поддержания здоровья работников, не считаются специальной льготой.

- Документально подтвержденные расходы на питание самого ПФЛ, произведенные при временном осуществлении предпринимательской деятельности в иностранном государстве при условии, что до осуществления деятельности в иностранном государстве деятельность ПФЛ осуществлялась в Эстонии и после работы в иностранном государстве предпринимательская деятельность в Эстонии вновь продолжится, т. е. существенная доля предпринимательской деятельности осуществляется в Эстонии (менее 25% оборота осуществляется в зарубежном государстве или менее 25% рабочего времени ПФЛ проводит в зарубежном государстве). Расходы на питание могут быть вычтены в объеме не более 50 евро за первые 15 дней работы в зарубежном государстве, и начиная с 16 дня по 32 евро за день.

Последнее обновление 08.01.2025

Перенос расходов, превышающих доходы от предпринимательства

Перенос расходов, превышающих доходы от предпринимательства

Если разрешённая сумма вычетов (названных в частях 1–3 статьи 32 **Закона о подоходном налоге**) превышает доходы от предпринимательства в налоговый периоде, то ПФЛ может сумму расходов, превышающих доходы от предпринимательства (далее – *перенесённые расходы*), вычесть из доходов от предпринимательства в течение десяти последующих налоговых периодов (статья 35 Закона о подоходном налоге).

С 2018 года период переноса расходов на последующие налоговые периоды был увеличен с семи лет до десяти. Переход с семи лет на десять лет поэтапный:

- ✓ расходы, которые превысили доходы в 2018 году, могут быть перенесены на срок до 8 лет;
- ✓ расходы, которые превысили доходы в 2019 году, могут быть перенесены на срок до 9 лет;
- ✓ расходы, которые превысили доходы в 2020 году, могут быть перенесены на срок до 10 лет.

При корректировке предпринимательского дохода социальным налогом сумма социального налога, превышающая подлежащий налогообложению предпринимательский доход, переносится на последующие периоды налогообложения в соответствии с правилами переноса убытков.

Пример
Доход до корректировки социальным налогом составляет 385 евро. Минимальная обязанность по социальному налогу ПФЛ за год составляет 1861,20 евро. Убыток, возникший после корректировки социальным налогом, составляет 1476,20 евро (385 – 1861,20 = –1476,20) и может быть перенесен на последующие годы.

Если перенесённые расходы возникают за несколько налоговых периодов, то эти расходы учитываются по годам в порядке очерёдности их возникновения. Учёт перенесённых расходов ведётся в декларации по доходам (таблица 3 формы E).

Если сумма перенесённых расходов превышает доходы от предпринимательства в налоговом периоде, то перенесённые расходы вычитаются из доходов от предпринимательства частично, и остаток (т. е. невычтенная часть) переносится на следующие налоговые периоды.

Пример
В 2017 году ПФЛ заработал доходы в сумме 10 000 евро, в тот же налоговый период ПФЛ произвел связанные с предпринимательством расходы в сумме 12 000 евро. ПФЛ декларирует в

2017 году сумму расходов 2000 евро, превышающих доходы от предпринимательства, как перенесенные расходы. В 2018 году ПФЛ заработал доходы в сумме 5000 евро и произвёл расходы на 4500 евро. Связанной с предпринимательством суммой в 500 евро ПФЛ погашает частично за счёт своих перенесённых в 2017 году расходов. Расход 1500 евро, частично не вычтенный из доходов, переносятся на следующий период налогообложения, на 2019 год. Доход от предпринимательства за 2019 год составил 1000 евро. Этой суммой 1000 евро погашает он возникший в 2017 году и не погашенный еще убыток 1500 евро, а не вычтенный из доходов убыток в размере 500 евро переносится на следующий период налогообложения, на 2020 год.

Последнее обновление 08.01.2025