

# Азбука предпринимателя — физического лица (FIE)

Скачано 30.11.2022

# Содержание

<b>Личное имущество и имущество, используемое в предпринимательстве .....</b>	<b>3</b>
<b><i>Отчуждение имущества, используемого в предпринимательстве .....</i></b>	<b>4</b>
<b><i>Использование имущества предпринимателя для личного потребления .....</i></b>	<b>6</b>
<b><i>Отчуждение жилья, используемого в предпринимательских целях .....</i></b>	<b>7</b>

# Личное имущество и имущество, используемое в предпринимательстве

## РАЗЛИЧИЕ МЕЖДУ ЛИЧНЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ИМУЩЕСТВОМ, ИСПОЛЬЗУЕМЫМ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ

- ✘ При ведении предпринимательской деятельности необходимо отличать имущество, находящееся в личном потреблении имущество от используемого в предпринимательстве имущества.
- ✘ Если имеет место совместное имущество супругов, то важно, на чье имя его приобрели. ПФЛ вправе из доходов от своего предпринимательства вычесть только им самим произведённые документально подтверждённые расходы, несмотря на то, что расход может быть произведён за счёт совместного имущества супругов, и это приобретенное имущество считается их совместным имуществом. Поэтому в расходном документе, подтверждающем связанные с предпринимательством расходы, необходимо отметить в качестве лица, производящего данный расход, имя супруга (супруги), который (которая) является ПФЛ.
- ✘ Доход, полученный при отчуждении ценных бумаг, не облагается налогом как доход от предпринимательства, однако облагается как прибыль физического лица, полученная при отчуждении имущества, и декларируется в декларации о доходах (форма А).

Зачастую имущество связано с предпринимательством лишь частично. В зависимости от имущества его можно довольно легко разделить на мыслимые доли по сферам применения и вычислить именно ту долю, которая используется в предпринимательстве.

### Пример

Предприниматель использует в своей квартире (общей площадью 63 м<sup>2</sup>) одну комнату в качестве рабочей комнаты (площадь которой 12 м<sup>2</sup>). Рабочая комната используется только в предпринимательстве, т. е. в личных целях она не используется. Следовательно, доля используемой в предпринимательстве квартиры составляет 19% ( $12 \div 63 \times 100$ ). Если предприниматель делает ремонт во всей квартире, то он может внести в расходы на свое предпринимательство 19% от всех расходов, произведенных на ремонт квартиры (по соотношению рабочей комнаты к общей площади всей квартиры).

Если ремонтируются только те помещения, которые не используются в предпринимательстве, то расходы, произведенные на ремонт, нельзя отражать в качестве расходов на предпринимательство.

Если ремонт выполнен только в том помещении, которое используется в качестве рабочей комнаты, то все расходы, произведенные на ремонт, считаются расходами на предпринимательство.

Во многих случаях ПФЛ использует имущество как в предпринимательских, так и в личных

целях, и это имущество невозможно разделить на мыслимые доли. Предприниматель должен сам определить по каждому отдельному виду имущества ту часть, которая используется в предпринимательстве.

- ✓ Прежде всего, следует выделить всё имущество и товары, которые используются исключительно в предпринимательстве. Таким имуществом и товарами могут быть рабочие инструменты, материалы, полуфабрикаты и пр.
- ✓ Затем следует выделить товары и то имущество, которые используются как в предпринимательских, так и в личных целях (в этом случае следует определить пропорции использования их для предпринимательства и для частного потребления).

### **Пример**

ПФЛ использует легковой автомобиль как для личных поездок, так и в предпринимательстве. Он ведет путевой дневник по поездкам, совершенным для нужд предпринимательства. Общий пробег за период составил 50 000 км, из которых для нужд предпринимательства — 10 000 км (соответственно путевому дневнику). Следовательно, произведенные на легковой автомобиль расходы можно вычесть из дохода от предпринимательства в объеме 20% ( $10\,000 \div 50\,000 \times 100$ ).

Удельный вес использования легкового автомобиля в предпринимательской деятельности можно рассчитать также по другой методике.

- ✓ На основании данных учёта следует определить пропорции на такие товары и виды имущества, которые помимо предпринимательства используются в личных целях как ПФЛ, так и членами его семьи.

### **Пример**

ПФЛ приобрёл компьютер, который он использует в своем предпринимательстве по расчёту в объёме 45% от рабочего времени. В остальное время компьютером пользуются супруг/супруга и дети ПФЛ, т. е. его используют в целях, не связанных с предпринимательством.

ПФЛ вычел 45% от стоимости приобретения компьютера из доходов от своего предпринимательства, а также он может вычесть из доходов от предпринимательства лишь 45% от дополнительных расходов, произведённых для работы компьютера (покупка программного обеспечения, новые компьютерные программы и пр.). При приобретении программы ПФЛ должен исходить из того, насколько она необходима для предпринимательства и в каком объёме. В случае если оказывающий бухгалтерские услуги ПФЛ приобретает новую бухгалтерскую программу, то это является расходом, связанным с его предпринимательством. Приобретение новой компьютерной игры для детей не является расходом, связанным с предпринимательством.

# Отчуждение имущества, используемого в предпринимательстве

## Отчуждение имущества, используемого в предпринимательстве

### НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДА, ПОЛУЧЕННОГО ОТ ОТЧУЖДЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ ИМУЩЕСТВА

Если ПФЛ отчуждает используемое в предпринимательстве имущество, стоимость приобретения которого он ранее частично или полностью внёс в расходы, то продажная цена этого имущества (или рыночная цена иного имущества, полученного путем его обмена) считается доходом от предпринимательства и подлежит налогообложению.

#### Пример

ПФЛ продал за 192 евро дрель, приобретённую для нужд предпринимательства, которая была куплена в 2010 году за 3500 крон (что в пересчёте составило 223,69 евро). Покупная цена дрели была внесена в расходы на предпринимательство. Полученную от продажи сумму (192 евро) он отразил в доходах от предпринимательства (строка 1.1.4 формы Е).

Если стоимость приобретения имущества была внесена в расходы частично, то ПФЛ необходимо показать доход, полученный от отчуждения имущества или доход, полученный от продажи, по такой же пропорции, как и внесённая в расходы стоимость приобретения.

#### Пример

ПФЛ приобрёл за 1278 евро коптильную печь. Зная, что он будет использовать её также и в личных целях, он определил соотношение в 75% и в расходы на предпринимательство внёс 75% (958,50 евро) от стоимости приобретения.

Продав печь, ПФЛ получил за неё 1182 евро. К доходу от предпринимательства он должен прибавить 75% от продажной цены (следует использовать ту же пропорцию, которую применяли при приобретении) или 886,50 евро ( $118 \times 75 \div 100$ ).

ПФЛ также разрешено в соответствии со статьями 48 и 49 [Закона о подоходном налоге](#) увеличить стоимость приобретения имущества на сумму, обложенную подоходным налогом, в тот налоговый период, когда имущество отчуждается или берётся в личное потребление.

#### Пример

ПФЛ покупает у юридического лица печатный станок по рыночной цене 15 000 евро, уплатив за него 5000 евро. С оставшихся 10 000 евро коммерческое объединение уплатило подоходный налог 20/80. ПФЛ решает позже продать это имущество за 30 000 евро. Налогооблагаемый доход при отчуждении этого имущества или при его принятии в личное потребление определяется следующим образом.

При приобретении имущества ПФЛ внёс уплаченные 5000 евро в расходы на своё предпринимательство. При отчуждении этого имущества или при его принятии в личное

потребление уменьшается продажная/ рыночная цена на 10 000 евро и в доходы от предпринимательства вносится 20 000 евро (30 000 – 10 000).

## Использование имущества предпринимателя для личного потребления

### Использование имущества предпринимателя для личного потребления

#### НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИНЯТИЯ В ЛИЧНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ ИМУЩЕСТВА ВО ВРЕМЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Если ПФЛ принимает в личное потребление имущество, ранее использованное в предпринимательстве, стоимость приобретения которого частично или полностью внесена в расходы, то это имущество приравнивается отчуждению, и в качестве доходов от предпринимательства декларируется рыночная цена этого имущества. В качестве доходов от предпринимательства декларируется любое имущество, принятое в личное потребление, независимо от того, имеет ли место основное или оборотное имущество, недвижимое или движимое имущество.

Личное потребление имущества обозначает использование имущества в целях, не связанных с предпринимательством. Личное потребление имущества возникает, если лицо само использует имущество, использованное в предпринимательстве, в иных целях или имущество передано в использование кому-то другому.

Принятие в личное потребление может происходить как во время ведения предпринимательства, так и во время приостановки или при его прекращении.

Если имущество принято в личное потребление, то к доходам от предпринимательства необходимо прибавить именно рыночную цену этого имущества, а не стоимость приобретения. Рыночная цена прибавляется к доходам от предпринимательства в тот налоговый период, когда имущество было принято в личное потребление.

#### Пример

В расходы на предпринимательство внесена стоимость приобретения имущества 639 евро. Рыночная цена имущества во время принятия его в личное потребление составляла 479 евро. Следовательно, к доходам от предпринимательства необходимо прибавить 479 евро.

Не является принятием в личное потребление, если:

- ✓ вещь передаётся в использование третьему лицу, за что лицо получает рентную или арендную плату в качестве доходов от предпринимательства; в таком случае полученную плату необходимо прибавить к доходам от предпринимательства (строка 1.1.2 формы Е);
- ✓ использование имущества в предпринимательстве прекращается в связи с уничтожением, порчей, кражей, непригодностью этого имущества и прочим обстоятельством, по факту которых имеются доказательства; в таком случае списание имущества является необходимым, и к доказательным материалам необходимо приложить акт о списании или справку, составленную ПФЛ;
- ✓ принадлежащее ПФЛ имущество передаётся или завещается лицу, которое продолжит заниматься предпринимательством; это обозначает, что ПФЛ может своё имущество (как неденежное, так и деньги, находящиеся на специальном счёте) передать всё равно какому лицу (другому ПФЛ, коммерческому объединению) при условии, что это лицо продолжит заниматься его предпринимательством.

## Отчуждение жилья, используемого в предпринимательских целях

### Отчуждение жилья, используемого в предпринимательских целях

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВЫГОДЫ, ПОЛУЧЕННОЙ ПРИ ОТЧУЖДЕНИИ ЖИЛОГО ПОМЕЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО КАК МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА, А ТАКЖЕ ЧАСТИЧНО В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ**

В качестве налогооблагаемого дохода физического лица не рассматривается доход, полученный от отчуждения недвижимой вещи, существенной частью которого является жилое помещение, если лицо использовало отчуждаемое жилое помещение до момента отчуждения в качестве своего места проживания.

Если физическое лицо использовало также своё жилое помещение частично в предпринимательстве и вносило часть от стоимости приобретения жилого помещения в расходы на предпринимательство, то налогом облагается эта часть от дохода, полученного от отчуждения жилого помещения, которая соответствует используемой в предпринимательстве части.

Если предприниматель прекратил использовать жилое помещение в предпринимательстве и прибавил к доходам от предпринимательства часть рыночной цены, которая внесена в расходы на предпринимательства, или уже длительное времени как прекратил вообще использовать

жилое помещение в предпринимательстве и использует его только в качестве своего фактического места жительства, то прибыль, полученная при отчуждении жилого помещения, налогом не облагается.

### Пример 1

ПФЛ проживал постоянно в квартире, общая площадь которой 100 м<sup>2</sup>. В качестве своего жилого помещения он использовал 70 м<sup>2</sup>, а для нужд предпринимательства – 30 м<sup>2</sup>. Стоимость приобретения квартиры в 2009 году составила 700 000 крон (что составляет 44 738,15 евро), и ПФЛ не внёс часть от стоимости приобретения имущества, используемого в предпринимательстве в свои расходы на предпринимательство. Предприниматель как физическое лицо продаёт квартиру за 63 912 евро, пользуясь при этом услугами маклера по недвижимости, за что уплатил 639 евро.

Лицо получил при отчуждении имущества прибыль  $63\,912 - 44\,738,15 - 639 = 18\,534,85$  евро. Из полученных доходов (18 534,85 евро) налогом не облагается 70%, т. е. часть жилого помещения, которую предприниматель использовал в качестве своего жилого помещения. Оставшиеся 30% ( $18\,534,85 \times 30\% = 5\,560,45$  евро) облагаются налогом как доходы физического лица, полученные от продажи имущества, т. к. он в качестве ПФЛ внёс в свои расходы на предпринимательство 30% от текущих расходов на квартиру и использовал в своем предпринимательстве эту часть от жилого помещения до момента отчуждения.

Выгода физического лица, полученная от отчуждении имущества, декларируется в декларации о доходах физического лица в форме А.

По используемым в примере 1 данным выгода, полученная от отчуждении имущества, декларируется в таблице 6.3 формы А следующим образом:  
Отчуждение иного имущества

Вид имущества	Адрес	Стоимость приобретения и расходы, связанные с продажей	Продажная цена
Продажа квартиры(30%)	Harjumaa Rae vald Jüri alevik Ehituse 3-2	13 421,45 (44 738,15 x 30%) + 191,70  191,70 (639 x 30%)	19 173,60 (63 912 x 30%)

### Пример 2

Возьмём за основу пример 1, где ПФЛ постоянно проживал в квартире, общая площадь которой 100 м<sup>2</sup>. В качестве своего жилого помещения ПФЛ использовал 70 м<sup>2</sup>, а для нужд предпринимательства – 30 м<sup>2</sup>. Стоимость приобретения квартиры составила 44 738,15 евро. Согласно этому примеру ПФЛ внёс в свои расходы на предпринимательство часть от стоимости приобретения имущества, используемого в предпринимательстве ( $44\,738,15 \times 30\% = 13\,421,45$ ). Предприниматель как физическое лицо продает квартиру за 63 912 евро, пользуясь при этом



услугами маклера по недвижимости, за что уплатил 639 евро. Будучи ПФЛ, он получил при отчуждении имущества прибыль 19 173,60 евро ( $63\,912 \times 30\% = 19\,173,60$ ).

Полученные доходы (19 173,60 евро) необходимо задекларировать в строке 1.1.4 «Доход от отчуждения использованного в предпринимательстве имущества» (форма Е). Возникшие при продаже расходы на услуги маклера по недвижимости ПФЛ необходимо внести в строку 1.2.3 «Приобретённые товар и услуги» или в строку 1.2.11 «Прочие расходы» (форма Е) в сумме 191,70 ( $639 \times 30\% = 191,70$ ).