



Налоговые льготы субъектов МСП – получателей финансовой поддержки в 2020 году

В условиях распространения новой коронавирусной инфекции субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) предоставлены дополнительные меры финансовой поддержки:

➤ **Предоставление субсидий субъектам МСП в целях частичной компенсации затрат, связанных с осуществлением деятельности в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, в том числе на сохранение занятости и оплаты труда своих работников в апреле и мае 2020 г.**

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24.04.2020 № 576 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» (далее – [постановление № 576](#))

➤ **Предоставление субсидий субъектам МСП на проведение профилактики новой коронавирусной инфекции**

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 02.07.2020 № 976 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства и социально ориентированным некоммерческим организациям на проведение мероприятий по профилактике новой коронавирусной инфекции» (далее – [постановление № 976](#))

➤ **Предоставление субсидий физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, применявшим в 2019 году специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции**

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2020 № 783 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, применявшим в 2019 году специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»



➤ Предоставление субъектам МСП кредитов на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости» (далее – [постановление № 422](#))

➤ Предоставление субъектам МСП кредитов на возобновление деятельности

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности» (далее – [постановление № 696](#))

➤ Предоставление субъектам МСП отсрочки по уплате платежей по ранее взятым кредитам

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 410 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства» (далее – [постановление № 410](#))

В данном кейсе приводится информация о налоговых преференциях, установленных для субъектов МСП – получателей вышеуказанных мер поддержки в зависимости от режима налогообложения: общая система налогообложения (далее – ОСН), упрощенная система налогообложения (далее – УСН), система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (далее – ЕСХН), патентная система налогообложения (далее – ПСН), система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (далее – ЕНВД), специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – НПД)

✓ Если субъект МСП получил субсидию в целях частичной компенсации затрат, связанных с осуществлением деятельности в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (в порядке, предусмотренном постановлением № 576):

В соответствии с пунктами 1, 2 и 5 статьи 1 Федерального закона от 22.04.2020 № 121-ФЗ в статьи 217, 251 и 270 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) внесены следующие изменения:

- при определении **налогооблагаемой базы** по налогу на прибыль организаций не учитываются полученный **доход в виде субсидии**, а также **расходы, осуществляемые за счет такой средств такой субсидии**;
- **доход в виде субсидии, полученный индивидуальным предпринимателем, освобожден от налогообложения НДФЛ.**

Важно знать:

Для использования указанных льгот налогоплательщик (организация или индивидуальный предприниматель) по состоянию на 01.03.2020 должен:

- быть включен в единый реестр субъектов МСП в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- вести основную деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434).

В настоящее время в данный перечень включены 12 сфер деятельности. Более подробно ознакомиться с информацией о пострадавших отраслях можно на портале «Мойбизнес.рф» по адресу: <https://мойбизнес.рф/anticrisis/mishustin-utverdil-perechen-naibolee-postradavshikh-ot-pandemii-otrasley-ekonomiki>.

✓ Если субъект МСП получил субсидию в целях частичной компенсации затрат, связанных с осуществлением деятельности в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (в порядке, предусмотренном постановлением № 576):

В соответствии с положениями главы 23 НК РФ организации и индивидуальные предприниматели выполняют функции налоговых агентов по НДФЛ при выплате заработной платы работникам, которые признаются налогоплательщиками НДФЛ.

Согласно разъяснениям Минфина России ([письмо от 02.09.2020 № 03-04-06/76902](#)) заработная плата, выплачиваемая работникам из сумм вышеуказанной субсидии облагается НДФЛ и страховыми взносами в общеустановленном порядке.

При уплате НДФЛ и страховых взносов с заработной платы работников:

- необходимо удерживать и перечислять НДФЛ в бюджет в порядке, аналогичном порядку перечисления НДФЛ с заработной платы, выплаченной за счет собственных средств работодателя;
- страховые взносы следует начислять и платить на общих основаниях.

Пример:

Предприниматель получил в июне 2020 г. субсидию в размере МРОТ (**12 130 рублей**) и направил ее на выплату заработной платы одному сотруднику, заработная плата которого равна МРОТ. При этом:

- **НДФЛ составил 1 577 рублей** или 13%;
- страховые взносы в государственные внебюджетные фонды составят **3 639 рублей** или 30 % (в соответствии с [разъяснениями ФНС России](#) с 1 апреля 2020 г. субъекты МСП исчисляют по пониженным тарифам страховые взносы с выплат работникам, которые по итогам месяца превышают МРОТ. Пониженная ставка 20 % применяется только в случае превышения заработной платы размера МРОТ).

Заработная плата работника составит **6 914 рублей (12 130 – 1 577 – 3 639)**.

✓ Если субъект МСП получил субсидию в целях частичной компенсации затрат, связанных с осуществлением деятельности в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (в порядке, предусмотренном постановлением № 576):

В отношении субсидии **не применяются положения пункта 2.1 и подпункта 6 пункта 3 статьи 170 НК РФ об отнесении сумм налога на добавленную стоимость на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) [\(на основании части 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.2020 № 121-ФЗ\)](#).**

Таким образом, если за счет полученной субсидии приобретены товары (работы, услуги), в том числе основные средства, нематериальные активы и имущественные права, то **предъявленная продавцом сумма НДС принимается к вычету в общем порядке.**

НДС, принятый к вычету по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам, нематериальным активам и имущественным правам, приобретенным за счет средств субсидии, не подлежит восстановлению налогоплательщиком.

✓ Если субъект МСП получил субсидию на проведение мероприятий по профилактике новой коронавирусной инфекции (в порядке, предусмотренном постановлением № 976):

В соответствии с разъяснениями Минфина России ([письмо от 02.09.2020 № 03-03-06/1/76953](#)) налогоплательщик – получатель субсидии в соответствии с постановлением № 976 **должен учесть доход**, полученный в виде указанной субсидии, **в составе доходов при расчете налога на прибыль или НДФЛ.**

При этом **расходы, которые произведены за счет такой субсидии** (например, расходы на дезинфекцию помещений и приобретение приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты для выполнения санитарно-эпидемиологических и гигиенических требований органов государственной власти и органов местного самоуправления, их должностных лиц в связи с распространением новой коронавирусной инфекции) **могут уменьшать налог на прибыль или НДФЛ.**

В то же время необходимо отметить, что в соответствии с разъяснениями Федерального казначейства ([письмо от 27.07.2020 № 07-04-14/03-994](#)) ограничений по способу расходования полученной субсидии постановление № 976 не содержит.

Обращаем внимание:

В соответствии с изменениями, внесенными в НК РФ [Федеральным законом от 22.04.2020 № 121-ФЗ \(пункт 4 статьи 1\)](#), при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций **в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, можно учесть расходы на приобретение медицинских изделий для диагностики (лечения) новой коронавирусной инфекции по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации.**

Справочно:

В соответствии с перечнем, утвержденным [постановлением Правительства Российской Федерации от 21.05.2020 № 714](#), к медицинским изделиям для диагностики (лечения) новой коронавирусной инфекции, в том числе относятся: термометр электронный, пульсоксиметр, аппарат для измерения артериального давления, аппарат искусственной вентиляции легких, монитор пациента и т.д.



✓ Если субъекту МСП предоставлен кредит на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости или на возобновление деятельности (в соответствии с постановлением № 422 или постановлением № 696):

В соответствии с [пунктом 18 статьи 250 НК РФ](#) доход организации, полученный в связи с прекращением обязательств по договору, **относится к доходам** в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, **и учитывается при определении налоговой базы налога на прибыль** в качестве внереализационного дохода.

В свою очередь согласно [пункту 1 статьи 210 НК РФ](#) при определении налоговой базы при расчете НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также **доходы в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами.**

В соответствии с подпунктом «а» пункта 4 и подпунктом «б» пункта 6 статьи 1 [Федерального закона от 08.06.2020 № 172-ФЗ](#) «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» предусмотрены:

– освобождение от налогообложения НДФЛ **доходов в связи с прекращением полностью или частично обязательств по уплате задолженности по кредиту и (или) начисленным процентам и доходов в виде материальной выгоды по заключенному налогоплательщиком кредитному договору (статья 217 НК РФ);**

– исключение из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций **доходов в виде сумм прекращенных обязательств по уплате задолженности по кредиту и (или) начисленным процентам по заключенному налогоплательщиком кредитному договору (статья 251 НК РФ).**



✓ Если субъекту МСП предоставлен кредит на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости или на возобновление деятельности (в соответствии с постановлением № 422 или постановлением № 696):

Доходы исключаются из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций или НДФЛ при условии:

- кредит предоставлен налогоплательщику в период с 1 января по 31 декабря 2020 г. на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости или на возобновление деятельности;
- в отношении кредитного договора кредитной организации предоставлена субсидия по процентной ставке (в порядке, установленном постановлением № 422, или порядке, установленном постановлением № 696).

Справочно:

В целях исчисления налога на прибыль проценты, начисленные по льготному кредиту, признаются в составе внереализационных расходов только на дату их уплаты ([подпункт 12 пункта 7 статьи 272 НК РФ](#)).

Пример:

В рамках кредитования на возобновление деятельности начисленные проценты в базовый период и в период наблюдения не уплачиваются, поэтому в расходы они могут быть включены только в случае, если не будут выполнены условия для списания кредита и кредит необходимо будет вернуть вместе с уплатой процентов по нему.

Если кредит и проценты при выполнении соответствующих условий будут списаны банком, то расходов по процентам не будет. Учитывать сумму списанного кредита и процентов по нему в доходах тоже не нужно ([подпункт 21.4 пункта 1 статьи 251 НК РФ](#)).



✓ Если субъекту МСП предоставлена отсрочка платежа по ранее взятому кредиту (в порядке, предусмотренном постановлением № 410):

В рамках постановления № 410 субъекту МСП по его выбору может быть предоставлена отсрочка (на срок не более 6 месяцев) по уплате процентов по кредиту:

- заемщик осуществляет платежи процентов в период предоставления отсрочки в размере 33 % объема платежей, предусмотренных графиком платежей за указанный период;
- платежи процентов в период предоставления отсрочки в размере 33 % включены в основной долг по кредитному договору (соглашению);
- заемщику предоставлена отсрочка платежей процентов в период предоставления отсрочки в размере 33 % объема платежей на срок действия кредитного договора (соглашения) с выплатой равными долями.

В соответствии с [пунктом 18 статьи 50 НК РФ](#) доходы в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, отнесены к внереализационным доходам налогоплательщика и учитываются при определении налоговой базы налога на прибыль.

В то же время расчете НДФЛ не признается доходом материальная выгода от экономии на процентах за пользование кредитными средствами в течение предоставленных налогоплательщику «кредитных каникул» ([подпункт 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ](#)).

Справочно:

В рамках постановления № 410 предусмотрено предоставление отсрочек по уплате платежей по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рамках реализации программ льготного кредитования в соответствии с:

- [постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764](#);
- [постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1706](#);
- [постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июня 2017 г. № 674](#).





✓ Если субъект МСП получил субсидию в целях частичной компенсации затрат, связанных с осуществлением деятельности в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (в порядке, предусмотренном постановлением № 576):

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН или ЕСХН, не включают в налогооблагаемую базу полученные в виде субсидии доходы ([пункт 1.1 статьи 346.15 НК РФ](#), [пункт 1 статьи 346.5 НК РФ](#)).

При этом **расходы, осуществляемые за счет средств субсидии, не включаются в состав расходов при расчете налога.**

Пример:

Организация оплатила арендную плату в размере 40 000 рублей, из них 24 260 рублей оплачено за счет полученной субсидии. Таким образом, сумма арендной платы в размере 24 260 рублей не включается в расходы при расчете налога на прибыль организаций или налога, уплачиваемого при применении УСН.

Справочно:

Заработная плата, выплачиваемая субъектом МСП, применяющим УСН или ЕСХН, работникам из сумм субсидии, облагается НДФЛ и страховыми взносами в общеустановленном порядке (см. слайд 5).

✓ Если субъекту МСП предоставлен кредит на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости или на возобновление деятельности (в соответствии с постановлением № 422 или постановлением № 696):

Субъекты МСП, применяющие УСН или ЕСХН, **не учитывают при определении объекта налогообложения** доходы в виде сумм прекращенных обязательств по уплате задолженности по кредиту и (или) начисленным процентам по заключенному налогоплательщиком кредитному договору.

Справочно:

Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), **в общем случае включаются в состав расходов** при определении объекта налогообложения по УСН ([подпункт 9 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ](#)) и по ЕСХН ([подпункт 9 пункта 2 статьи 346.5 НК РФ](#))

Пример:

В рамках кредитования на возобновление деятельности начисленные проценты в базовый период и в период наблюдения не уплачиваются и не отражаются в расходах организации или индивидуального предпринимателя, применяющего УСН.

Если кредит придется возвращать, то проценты должны быть учтены в расходах на дату списания средств с расчетного счета ([подпункт 9 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ](#)).

Если кредит и проценты по нему при выполнении соответствующих условий будут списаны банком, то признавать их в доходах ([подпункт 21.4 пункта 1 статьи 251, подпункт 1 пункта 1.1 статьи 346.15 НК РФ](#)) и в расходах не следует.





Объектом налогообложения в рамках ПСН и ЕНВД является **расчетный доход налогоплательщика** (потенциально возможный доход или вмененный доход соответственно).

В этой связи **полученные доходы:**

– *в виде субсидии в целях частичной компенсации затрат, связанных с осуществлением деятельности в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, предоставленной в порядке, предусмотренном постановлением № 576 или постановлением № 976;*

– *в связи с прекращением полностью или частично обязательств по уплате задолженности по кредиту и (или) начисленным процентам и в виде материальной выгоды по заключенному кредитному договору в соответствии с постановлением № 422 или постановлением № 696);*

при расчете дохода для целей налогообложения в рамках указанных налоговых режимов **не учитываются.**

Обращаем внимание:

Вышеуказанные доходы, полученные индивидуальным предпринимателем, применяющим ПСН или ЕНВД, или организацией, применяющей ЕНВД, **освобождены от налогообложения налогом на прибыль организации и НДФЛ.**

Справочно:

Заработная плата, выплачиваемая субъектом МСП, применяющим ПСН или ЕНВД, работникам из сумм субсидии, облагается НДФЛ и страховыми взносами в общеустановленном порядке (см. слайд 5).



Субсидии, предоставленная в 2020 году физическому лицу – плательщику НПД в размере, соответствующем сумме уплаченного НПД за 2019 год (в порядке, предусмотренном [постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2020 № 783](#) «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, применявшим в 2019 году специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»), составляет **дополнительный доход** такого плательщика.

В соответствии с положениями [пункта 83 статьи 217 НК РФ](#) **доходы физических лиц, связанные с получением вышеуказанной субсидии, не подлежат обложению НДФЛ.**

**Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»**
Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1
Тел.: + 7 (495) 698-98-00

info@corpmsp.ru



Корпорация
МСП

АО «МСП Банк»
www.mspbank.ru

Портал Бизнес-навигатора МСП
www.smbn.ru