

УДК 336.221.4

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ИП СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ В РФ

Мустафаева С.Р.

к.э.н., старший преподаватель

*ГБОУВО РК «КРЫМСКИЙ ИНЖЕНЕРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»*

г. Симферополь, Россия

Абдульбакиева С.И.

Студентка

*ГБОУВО РК «КРЫМСКИЙ ИНЖЕНЕРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»*

г. Симферополь, Россия

Аннотация: В статье рассматриваются особенности применения специальных налоговых режимов индивидуальными предпринимателями, проанализирована динамика регистрации налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы в РФ за 2015-2017 годы, приведен пример расчета наиболее оптимального для предпринимателя режима налогообложения в 2019 году.

Ключевые слова: специальные налоговые режимы, индивидуальные предприниматели, ЕСХН, УСН, ЕНВД, ПСН.

FEATURES OF APPLICATION BY INDIVIDUAL ENTREPRENEURS OF SPECIAL TAX REGIMES IN RUSSIA

Mustafaeva S.R.

Ph.D., Senior Lecturer

GBOUVO RK "CRIMEAN ENGINEERING-PEDAGOGICAL UNIVERSITY"

Simferopol, Russia

Abdulkakiyeva S.I.

Student

GBOUVO RK "CRIMEAN ENGINEERING-PEDAGOGICAL UNIVERSITY"

Simferopol, Russia

Abstract: The article discusses the features of the application of special tax regimes by individual entrepreneurs, analyzes the dynamics of registration of taxpayers who apply special tax regimes in the Russian Federation for 2015-2017, gives an example of calculating the most optimal taxation regime for an entrepreneur in 2019.

Key words: special tax regimes, individual entrepreneurs, the system of taxation of agricultural producers, the simplified system of taxation, the system of taxation in the form of a single tax on imputed income for certain activities, the patent system of taxation.

Одним из важнейших направлений решения социальных и экономических проблем на федеральном и региональном уровнях является развитие малого предпринимательства, так как малые предприятия способствуют ускорению экономического роста, сокращению безработицы и повышению уровня доходов населения. Однако именно малые предприятия наиболее уязвимы в финансовом отношении, им требуется поддержка со стороны правительства.

Одним из направлений такой поддержки являются льготные условия налогообложения малых предприятий, которые реализуются посредством введения специальных налоговых режимов, предусматривающих особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов.

К специальным налоговым режимам в РФ на 2019 год относятся: система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН), упрощенная система налогообложения (УСН), система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД), патентная система налогообложения (ПСН) [3].

На данный момент ИП вправе добровольно выбрать любой из спецрежимов, если соответствует критериям.

Для того чтобы выбрать, какая система налогообложения наиболее подходящая для индивидуального предпринимателя, ему необходимо
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

определиваться с критериями своего бизнеса. Вид деятельности, примерный доход, соотношение доходов и расходов, количество работников – основные факторы при выборе налогообложения для ИП.

Можно однозначно сказать, что если индивидуальный предприниматель — сельхозпроизводитель, то необходимо рассматривать единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), для остальных субъектов хозяйствования данный налог не применим. ЕСХН — выгодный режим со ставкой 6%, но не от дохода, а от разницы доходов и расходов. Оплата производится всего раз в полугодие, а декларация сдается раз в год.

Большинство ИП выбирают упрощенный режим налогообложения, который освобождает предпринимателя от уплаты НДС, НДФЛ, налога на имущество. Вся налоговая нагрузка сводится к одному налогу:

- 6% на УСН доходы;
- 15% на УСН доходы минус расходы.

Базу для обложения выбирает сам налогоплательщик. Для ИП, у которых ограниченные расходы, более выгодным является первый вариант. Если же расходы составляют 60-70% доходов, то выгоднее выбирать УСН Доходы минус расходы. Налоги ИП в этом случае будут меньше, т.к. рассчитываются по ставке 15% на разницу между доходами и расходами, предусмотренными статьей 346.16 НК РФ [1].

К тому же при применении УСН можно уменьшать авансовые платежи и итоговый налог на сумму страховых взносов в том квартале, по которому рассчитывается пошлина.

Работодатели и ИП, не привлекающие наемных сотрудников уменьшают налог УСН по-разному:

- работодатели могут учитывать взносы за себя и за работников, но не вправе уменьшать налог более, чем вдвое;

- ИП без сотрудников уменьшают пошлину на сумму всех внесенных за себя взносов, вплоть до 0.

При базе «доходы минус расходы» взносы также можно учитывать, но их вносят в графу затрат. Однако существуют ограничения для применения УСН, запрещено применять упрощенную систему налогообложения ИП:

- со штатом 100 человек;
- годовым доходом от 60 млн. рублей;
- плательщикам ЕСХН;
- запрещенным видом работ: лица, практикующие игорный бизнес, добычу полезных ископаемых, производство подакцизных товаров;
- лица, имеющие филиалы.

К минусам применения УСН можно отнести невозможность продажи товаров с НДС и обязательное наличие ККТ.

В отличие от УСН, при использовании ЕНВД нет ограничений по величине выручки, однако есть другие условия. Единый налог на вмененный доход – система налогообложения, особенность которой заключается в том, что по ней облагается не тот доход, который ИП реально получает, а рассчитанный государством. Виды деятельности на ЕНВД ограничены – нельзя заниматься производством, оптовой торговлей, строительством. В списке разрешенных сфер деятельности – услуги, перевозки и розница. Ставка налога составляет 15%, однако местные власти имеют право устанавливать для отдельных категорий плательщиков пониженные ставки, но не меньше 7,5%.

Есть возможность уменьшить сумму налога на размер страховых выплат, как и в случае с УСН. Также несомненным преимуществом ЕНВД является возможность работы без ККТ. Есть у налога и недостаток, который заключается в том, что его придется заплатить, даже если за отчетный период вы получили убыток вместо ожидаемой прибыли.

Патентная система — самая понятная система налогообложения для ИП, поскольку заключается в уплате стоимости за патент. Полное отсутствие

отчетности, выбор любого удобного срока (от 30 дней до года), работа без ККТ— все эти плюсы дают право назвать ее самой выгодной.

Ставка для ИП на патентной системе налогообложения в 2019 году — 6%, а за базу принимается некий идеальный размер прибыли, установленный местными властями. При этом реальный доход предприятия не имеет значения.

Этот вариант является лучшим для предпринимателей с сезонным или временным бизнесом. Однако применять данную систему налогового режима могут не все, список подходящих видов деятельности строго регламентирован. Он схож со списком для ЕНВД, только дополнен мелким производством, к примеру, хлебобулочных изделий, колбасных, молочной продукции, ковров, очков, носков, визиток, галстуков. К тому же, численность работников на патенте не может превышать отметку в 15 человек, а прибыль — 60 млн. рублей [5].

Подавляющее большинство ИП и организаций во время своей деятельности используют только один из вышеперечисленных налоговых режимов, однако законом не запрещено совмещение некоторых систем налогообложения. (Таблица 1) [2].

Таблица 1 - Совмещение систем налогообложения

Налоговые режимы	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН
Совмещение с другими налоговыми режимами	с ЕНВД, ПСН	с ОСН, УСН, ЕСХН, ПСН	с ЕНВД, ПСН	с ОСН, УСН, ЕСХН, ЕНВД

Согласно статистическим данным ФНС за 2015-2017 годы (Таблица 2), наибольшим спросом пользуется среди индивидуальных предпринимателей упрощенная система налогообложения, по сравнению с 2015 годом число налогоплательщиков, применяющих УСН, увеличилось на 10,4 %. Наблюдается тенденция к уменьшению налогоплательщиков, применяющих ЕНВД и ЕСХН, на 13,1 % и 2,5 % соответственно [4].

Таблица 2 - Налогоплательщики, применяющие специальные режимы налогообложения в РФ по состоянию на 2015-2017 г., тыс. ед.

Налоговый режим	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, 2017/2015, %
УСНО	1314,5	1430,3	1451,8	10,4
ЕНВД	333,8	313,4	290,1	-13,1
ЕСХН	23,4	23,4	22,8	-2,5
ПСН	-	-	-	-

Чтобы определиться, какую систему налогообложения выбрать для ИП, необходимо провести расчеты налоговой нагрузки для всех возможных режимов. Рассмотрим, как сравнить виды налогообложения, на примере.

Предположим, что предприниматель планирует открыть парикмахерскую в г.Симферополь. Прогнозируемая прибыль в месяц — 100 000 рублей, в штате — 8 сотрудников, прогнозируемые расходы в месяц — 51238 рублей, в том числе размер страховых взносов за работников — 36 238 р. Рассчитаем предполагаемый налог на льготных системах:

ПСН: Размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода (тыс. руб.) для данного вида деятельности равна 1210 тыс.руб.

$ПД/12 \text{ месяцев} \times 4 \% = 1210000/12 \times 4\% = 4034 \text{ руб. в месяц}$

ЕНВД. К2 для парикмахерских в Симферополе — 1,00. БД — 7500, К1 — 1,915 ФП — 8 (число работников). Сумма налога за месяц = $1,00 \times 7\,500 \times 1,915 \times 8 \times 15\% = 17\,235 \text{ р.}$ Эту сумму можно уменьшить на взносы за штат, но не более, чем вдвое, следовательно, к уплате = $17235: 2 = 8\,617,5 \text{ руб. в месяц}$

УСН доходы. Расходы фирмы не учитываются, вся прибыль подлежит обложению по ставке 4%. $100\,000 \times 4\% = 4000 \text{ руб.}$ Сумму можно уменьшить на выплаты в счет страхования, но не более, чем вдвое.

Поэтому к уплате $4\ 000/2 = 2000$ руб.

УСН доходы-расходы. В данном случае расходы учитываются, и взносы вносятся в них же: $(100\ 000 - 51238) \times 10\% = 4876,2$ руб.

Учитывая вышеприведенные расчеты, можно сделать вывод, что в данном случае предпринимателю выгоднее использовать УСН доходы.

Таким образом, каждый из специальных налоговых режимов имеет свои достоинства и недостатки. В связи с этим, осведомленность о существующих специальных налоговых режимах, порядке их применения и методике исчисления, предоставляет возможность субъекту хозяйствования повысить эффективность деятельности, за счёт оптимизации и экономии на налоговых платежах.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.05.2019). - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/2428f19fba7040de2388dd179c39e787cc0d07d/ (дата обращения: 27.05.2019).
2. Елина, И. А. Проблемы налогообложения малого бизнеса [Текст] / И.А. Елина // Молодой ученый. - 2016. - №24. - С. 170-173.
3. Николаева, М.В. УСН как инструмент развития малого бизнеса [Текст] / М. В. Николаева // International Scientific Journal Theoretical & Applied Science. - 2015. №7 (27). - С.82-86.
4. Налогоплательщики, применяющие специальные режимы налогообложения, тыс. ед. по состоянию на 2015-2017 г. [Электронный ресурс]: федеральная налоговая служба: - Режим доступа: www.nalog.ru/rn77/ (дата обращения: 27.05.2019).
5. Неганова Е. Д., Нечеухина Н. С. Специальные налоговые режимы, действующие в России // Молодой ученый. — 2019. — №3. — С. 196-198. — URL <https://moluch.ru/archive/241/55744/> (дата обращения: 02.06.2019).

Оригинальность 70%