

УДК 336.22

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Е.А. Минакова, студентка гр. ЭУб-121, IV курс
Научный руководитель: И.В. Овчинникова, старший преподаватель
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева,
г. Кемерово

В настоящее время в России и в Мире большая роль в решении экономических и социальных проблем отводится индивидуальному предпринимательству.

Под индивидуальным предпринимателем понимают – «физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица» [4].

Растущая роль предпринимательства объясняется тем, что благодаря его развитию, возрастает количество новых рабочих мест, на рынок поступают новые, специальные товары и услуги, тем самым удовлетворяются многочисленные потребности населения и крупных предприятий.

Однако, перспективное развитие индивидуального предпринимательства тесно связано с реализацией политики для целей налогообложения бизнеса.

Так, в Российской Федерации основными нормативными документами, регулирующими порядок налогообложения ИП являются: Налоговый кодекс РФ, а также, Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

Действующее законодательство наделяет индивидуального предпринимателя двойственным правовым положением: во-первых, на него распространяются нормы, определяющие налоговые обязанности юридических лиц; а во-вторых, индивидуальный предприниматель, являясь физическим лицом, обязан уплачивать налоги, которые установлены законом для физических лиц (например, налог на доходы физических лиц).

Однако, законодатель наделил индивидуальных предпринимателей правом выбора системы налогообложения ИП.

И именно, выбор подходящей системы налогообложения является важнейшим моментом в начале деятельности любого предпринимателя.

В соответствии с российским законодательством для предпринимателей выделяют следующие системы налогообложения:

- Общая система налогообложения (ОСН);
- Упрощенная система налогообложения (УСН);

- Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
- Система налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН);
- Патентная система налогообложения (ПСН).

Специальные налоговые режимы функционируют в налоговом законодательстве с целью поддержания и стимулирования деятельности ИП. Так как, их применение позволяет значительно снизить налоговую нагрузку за счет более низких ставок и освобождения от уплаты некоторых видов основных налогов (например, НДС).

Рассмотрим более подробно упомянутые выше системы налогообложения.

ОСН – при данной системе налогообложения налогоплательщик платит все необходимые налоги, платежи и сборы, если не имеет льгот, освобождающих от их уплаты. К основным налогам относят: например, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на доходы физических лиц (НДФЛ), имущественных налог, акцизы и т.д.

УСН – является наиболее распространённой среди специальных налоговых режимов. Наряду с ОСН налоговая нагрузка при данной системе налогообложения зависит от напрямую от: выручки, по ставке 6% при выборе объектом налогообложения – доходы; или прибыли, по ставке 15% при выборе объектом налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов. Стоит отметить, что в соответствии со ст. 346.20 НК РФ, с 1 января 2016 года в рамках антикризисного плана Правительства РФ, регионы обладают правом снижать налоговую ставку по УСН с объектом налогообложения – доходы, в пределах от 1 до 6% [1]. Кроме того, в соответствии с Федеральным законом № 232-ФЗ, с 2015 года регионами может быть изменена величина ставки, в пределах от 5 до 15%, по объекту – доходы, уменьшенные на величину расходов, в зависимости от вида деятельности и категории налогоплательщика [3]. Однако, для УСН установлены некоторые ограничения, в частности: доход ИП не должен превышать 60 млн. рублей в год, сотрудников должно быть не более 100, и при этом остаточная стоимость до 100 000 000 рублей.

ЕНВД – система налогообложения, которая может применяться только при ограниченном перечне видов деятельности, таких как: розничная торговля, ветеринарные услуги и т.д. [1]. Сумма налога не зависит от таких показателей как доходы или расходы. Так, при ЕНВД сумма налога исчисляется как 15% от величины вмененного дохода, который, в свою очередь, зависит от базовой доходности предпринимательской деятельности и физических показателей (количества работников, торговой площади и т.д.).

ЕСХН – данную систему налогообложения применяют только ИП, у которых выручка от производства сельскохозяйственной продукции составляет не менее 70%. При этом объектов налогообложения является прибыль предпринимателя, ставка налога составляет 6%.

ПСН – применяют предприниматели, получившие патент на осуществление определенных видов деятельности (например, сдача жилья в аренду). Данный налог исчисляется по ставке 6% от суммы потенциально возможного дохода, максимальный размер которого не может превышать 1 млн. руб. в год, при дальнейшей индексации на коэффициент-дефлятор, в 2016 г. его величина составляет 1,798.

Приведем сравнительную характеристику изученных систем налогообложения для ИП в таблице 1.

Таблица 1

Сравнительная характеристика систем налогообложения индивидуальных предпринимателей

Показатели сравнения	ОСН	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН
Налоги, подлежащие уплате	НДС, НДФЛ, Налог на имущество и т.д.	Единый налог	Единый налог на вмененный доход	Единый сельскохозяйственный налог	Уплата стоимости патента
Объект налогообложения	Реализация товаров; Доходы; Виды имущества	Доходы; Доходы, уменьшенные на величину расходов	Вмененный доход	Доходы, уменьшенные на величину расходов	Потенциально возможный к получению годовой доход
Налоговая ставка	0%, 10%, 18%; 13%; Изменяется от 0,1 до 2%	От 1 до 6%; От 5 до 15%	15%	6%	6%
Налоговый период	Квартал; Календарный год; Календарный год	Календарный год	Квартал	Календарный год	Зависит от срока действия патента, однако, не более календарного года
Страховые взносы в фиксированном размере за самого ИП	В 2016 г.: 19 356,48 + 1% от суммы, превышающей 300 000 рублей, но не более 154 851,84 рублей				
Страховые взносы с доходов	30%	30%, 20% - для отдельных	30%, 20% - фармацевтическая	30%	20%, 30% - для розничной

наемных работников		видов деятельности	деятельность		торговли, общепита, аренды
Численность	-	До 100 чел.	До 100 чел.	-	До 15 чел.
Лимит вы- ручки	-	60 млн.руб.	Без ограничений		60 млн.руб.

Очевидно, что для стабильного и высокорентабельного бизнеса предпочтительнее сделать выбор в пользу ЕНВД или ПСН, не зависящих от финансовых результатов деятельности. В свою очередь, если бизнес новый и трудно прогнозируемый, предпочтительнее выбрать УСН, при этом помня, что объект «доходы» выгодно применять при отсутствии значительных затрат, а объект «доходы, уменьшенные на величину расходов» при значительном удельном весе затрат в деятельности предприятия.

С 2015 по 2021 гг. субъекты РФ вправе помогать начинающим предпринимателям при помощи так называемых «налоговых каникул», для этого они устанавливают:

- Налоговую ставку в размере 0% для впервые зарегистрированных предпринимателей, применяющих УСН или ПСН;
- Конкретный перечень видов деятельности, для которых будет установлена льготная ставка;
- Ограничения для применения указанной льготы.

Таким образом, начинающему предпринимателю в начале своей деятельности, необходимо рассчитать налоговую нагрузку при различных системах налогообложения, с учетом льгот и ограничений.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) часть 1, от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ;
2. Федеральный закон N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» от 24.07.2009 в (ред. от 29.12.2015);
3. Федеральный закон «О внесении изменений в статью 12 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» N 232-ФЗ от 13.07.2015;
4. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/spravochnik/ip/>