

**СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ
В ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ
SPECIAL TAX REGIME IN INDIVIDUAL BUSINESS**

А. В. Королева, студент

Уральский государственный аграрный университет
(Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, 42)

Научный руководитель: Т. В. Зырянова, доктор экономических наук, профессор

Рецензент: С. Б. Зырянов, кандидат технических наук, доцент

Аннотация

Тема, обсуждаемая в этой статье, актуальна на сегодняшний день, поскольку материал, содержащийся в ней, собран с учетом всех последних поправок в Налоговый кодекс Российской Федерации и некоторые федеральные законы. Статья может стать справочным материалом для индивидуальных предпринимателей, столкнувшихся с проблемой выбора налогового режима, или для тех, кто хочет ознакомиться с последними новшествами Налогового кодекса. Рассмотрены нюансы налогообложения индивидуальных предпринимателей в 2020-2021 годах. Дан сравнительный анализ различных налоговых систем, которые могут быть применены индивидуальными предпринимателями, выявлены преимущества и недостатки каждой из них.

Ключевые слова: индивидуальное предпринимательство, налоговые системы, налоговые режимы.

Summary

The topic discussed in this article is relevant today, since the material contained in it has been collected taking into account all the latest amendments to the Tax Code of the Russian Federation and some federal laws. The article can become a reference material for individual entrepreneurs who are faced with the problem of choosing a tax regime, or for those who want to get acquainted with the latest innovations in the Tax Code. The nuances of taxation of individual entrepreneurs in 2020-2021 are considered. A comparative analysis of various tax systems that can be applied by individual entrepreneurs is given, the advantages and disadvantages of each of them are identified.

Keywords: individual entrepreneurship, tax systems, tax regimes.

Вступление

Налоги являются основным источником для увеличения бюджета всех государств. Если обратиться к терминологии, налоги можно отнести к обязательным платежам, которые государство взимает с юридических и физических лиц в целях удовлетворения общественных потребностей. Налоги включают следующие функции: фискальная, распределительная, регулирующая.

Индивидуальные предприниматели могут выбрать один из пяти режимов налогообложения, а именно:

- общая система налогообложения (ОСНО)
- упрощенная система налогообложения (УСН)
- патентная система налогообложения (ПСН)

- налог на профессиональный доход (НПД);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)

Материалы и методы

В налогах есть один общий тип налоговых систем и пять льготных типов налоговых систем, отличием которых является объект налогообложения, налоговая база, ставка, период и порядок исчисления и, соответственно, уплаты налога.

Одним из отличий льготных налоговых систем от общей налоговой системы заключается в том, что любой ИП может работать по второй без каких-либо ограничений. В случае с преференциальными режимами необходимо соблюдать ряд требований, предъявляемых Российской Федерацией. Рассмотрим каждую из систем.

Индивидуальный предприниматель, который выбрал общую систему налогообложения.

Данная система налогообложения действует с момента регистрации ИП, если предприниматель сразу не подал заявление о переходе на льготную систему налогообложения.

Перечислим условия, при которых можно использовать общую систему налогообложения:

- если в ИП работает более 100 сотрудников;
- иностранные организации;
- доход за первый год, квартал, полугодие или первые 9 месяцев превышает 150 миллионов рублей;
- ИП-ломбарды.

Индивидуальный предприниматель, работающий по режиму единого сельскохозяйственного налога.

Данный налоговый режим разработан для предпринимателей, которые производят сельскохозяйственную продукцию. ЕСХН можно использовать в том случае если:

- деятельность предприятия связана с растениеводством, животноводством, рыболовством, сельским хозяйством или лесным хозяйством;
- не менее 70% дохода организации должно быть получено в результате продажи сельскохозяйственной продукции;
- не более 300 работников.

К существенным преимуществам этого режима относится отсутствие необходимости платить такие налоги, как налог на имущество и НДС.

В перечень налогов, обязательных к уплате, входят: НДФЛ для работников; взносы на обязательное медицинское страхование и обязательное пенсионное страхование; сам налог.

Чтобы перейти в этот режим, необходимо обратиться в налоговый орган по месту жительства.

ИП, работающий по упрощенной системе налогообложения

В сравнении с остальными системами налогообложения, самой популярной является упрощенная система налогообложения благодаря тому, что условия работы здесь самые универсальные, и она предпочтительна для представителей малого и среднего бизнеса.

Условия для перехода на этот режим:

- не более 100 работников;

- доход менее 150 миллионов;
 - вид предпринимательской деятельности включен в перечень разрешенных;
 - доход за 9 месяцев составил менее 112, 5 млн рублей;
 - нет ответвлений.
- одним из главных преимуществ данного налогового режима считается освобождение от всего перечня налогов. К ним относятся:

- НДФЛ;
- налог на имущество;
- НДС (исключением будут являться импортные товары).

Предприниматель может перейти на упрощенную систему налогообложения либо в момент регистрации ИП, либо подать заявление на существующее предприятие (не позднее 31 декабря, переход будет осуществлен со следующего года).

Есть два типа упрощенной системы, которые можно охарактеризовать как:

- доход;
- доходы – расходы.

Рассмотрим оба варианта.

Доход

В этой системе налогом облагается только доход. В этом случае процентная ставка будет составлять 6%, но может быть изменена в меньшую сторону по решению муниципалитета.

Доходы – расходы

Для этой системы налог будет рассчитываться как разница между доходами и расходами. Процентная ставка будет составлять 15% [3]. На 2022 год в Российской Федерации в 78 регионах ставка была снижена в диапазоне от 5% до 15%.

НДФЛ для ИП с рабочих составляет 13%. Обязательное пенсионное страхование – 22%, обязательное медицинское страхование 5,1%, обязательное социальное страхование – 2,9%, травмы 0,2-8,5%.

ИП, работающий по налогу на профессиональный доход (самозанятый)

23 региона Российской Федерации смогут применять этот режим [6] при условиях:

- гражданин, который получает прибыль от использования какой - либо собственности или от независимого ведения деятельности;
- осуществляет деятельность в регионе, где введен этот режим;
- ИП сам по себе не является наемным работником;
- у ИП нет сотрудников;
- осуществляет деятельность, указанную в статьях 4, 6 № 422-ФЗ от 27.11.2018;
- доход не более 2,4 млн руб.

Процентная ставка для индивидуального предпринимателя зависит от вида полученной прибыли. Если ИП, получивший доход от:

- индивидуальный, ставка 4%;
- ИП или юридическое лицо, ставка 6%.

Необязательные налоги включают:

- НДФЛ;
- страховые взносы;
- НДС.

Крайними сроками уплаты налога в соответствии с режимом будет каждое 25-е число следующего месяца [7].

ИП, выбравшее патентную систему налогообложения

Специальный налоговый льготный режим для ИП, в данном режиме вместо уплаты налогов и сдачи декларации индивидуальный предприниматель обязан оплачивать патент. В таком случае 1 предприниматель может приобрести патенты сразу на несколько видов деятельности.

Патент является самой простой системой налогообложения для индивидуального предпринимательства.

Стоит запрет на определенные виды деятельности, по которым ИП не может взять патент, туда входят: деятельность по договорам простого товарищества, оптовая торговля, производство подакцизных товаров, добыча и продажа полезных ископаемых, проведение сделок с ценными бумагами.

Результаты и обсуждение

Проведя сравнительный анализ различных налоговых систем интеллектуальной собственности, можно выделить преимущества и недостатки каждой из них.

Плюсы общей системы налогообложения:

- возможность работать с крупными и средними компаниями, поскольку они предпочитают сотрудничество с плательщиками НДС. Если вы работаете по общей системе налогообложения, вы должны платить этот вид налога;

- нет никаких ограничений на такие параметры, как:

- ✓ объем выручки;
- ✓ количество сотрудников;
- ✓ размер основных средств;
- ✓ вид деятельности.

Минусы:

- много налогов;
- большой объем отчетности;
- требуется бухгалтерский учет в соответствии с утвержденным рабочим планом счетов (сумма налога на прибыль отражается по дебету счета 99 и кредиту счета 68).

На основании этого можно сделать вывод, что данный режим не всегда является выгодным вариантом из-за большого количества налогов и отчетности, но эти недостатки компенсируются тем фактом, что существует мало ограничений на деятельность [8].

Плюсы единого сельскохозяйственного налога:

- низкая процентная ставка;
- уплата налога два раза в год, что довольно удобно с точки зрения времени, особенно для индивидуальных предпринимателей, связанных с сельскохозяйственным сектором, связанным с сезонностью.

Минусы:

- узкий спектр деятельности;
- ограничения на количество работников и процент заработка от продажи сельскохозяйственной продукции.

Плюсы упрощенной системы налогообложения:

- довольно низкая процентная ставка;

- необходимость подавать декларацию только один раз в год (не позднее 30 апреля следующего года);

- возможность попасть под программу налоговых каникул.

Минусы:

- трудности с правильным просчетом всех возможных исходов и суммы взносов и выбором более выгодной схемы из двух существующих;

- большой список условий, которым ИП должен соответствовать для перехода на упрощенную систему налогообложения

Профессиональный подоходный налог

Плюсы:

- нет необходимости подавать декларацию и какие-либо отчеты (доходы регистрируются в специальном мобильном приложении);

- нет необходимости платить ряд налогов и взносов;

- налоговый вычет можно получить за один раз;

- процентные ставки довольно выгодны.

Минусы:

- запущен лишь в нескольких регионах Российской Федерации;

- индивидуальный предприниматель не может сам быть наемным работником или иметь наемных работников;

- только виды деятельности из перечня, предусмотренного законом в статье 4, 6 № 422-ФЗ от 27.11.2018, могут применять этот режим;

- доход не должен превышать 2,4 млн

Плюсы патентной налоговой системы:

- не нужно платить ряд налогов;

- упрощенный тип бухгалтерского учета;

- нет декларации.

Минусы:

- ограничения на количество работников и виды предпринимательской деятельности;

- ограниченный период использования патента;

- патент действителен в пределах региона [9].

Вывод

Проанализировав информацию о налоговых системах для индивидуального предпринимателя, можно сделать вывод, что перед открытием бизнеса физическое лицо должно полностью ознакомиться с условиями каждого режима, проанализировать недостатки и преимущества каждого из них. Прежде всего, необходимо учитывать вид осуществляемой деятельности, поскольку многие режимы подходят только для определенных видов. Затем нужно ориентироваться на лимиты по доходам предприятия, объему торговых площадей, количеству сотрудников и наличию филиалов. Последним, но важным шагом должен стать расчет приблизительной величины налоговых вычетов. В этой статье перечислены все нюансы, процентные ставки и даты налоговых вычетов [10]. Бывает, что вид деятельности предпринимателя подходит под несколько режимов, важно рассчитать примерную сумму налоговых вычетов. Не всегда небольшая процентная ставка может свидетельствовать о прибыльности режима. Много зависит от объекта налогообложения.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: Единый сельскохозяйственный налог [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>.
3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: Упрощенная система налогообложения [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>.
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: Единый налог на вмененный доход [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>.
5. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: Патентная система налогообложения [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>.
6. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"».
7. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: Профессиональный подоходный налог [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://npd.nalog.ru/>.
8. Барулин С. Теория и история налогообложения, (2018)
9. Касьянова Г. Ю., индивидуальный предприниматель: все обо всем, (2020)
10. Кошелева Н., Горбачева Н., Евченко О., Иванова Т., Springer Nature. 817 (2020).