

## НОРМАТИВНО-ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Васильева Т.Ю.<sup>1</sup>, Васильев П.А.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары, e-mail: tanya-7878-1@gip.ru

Для многих индивидуальных предпринимателей важным и актуальным является вопрос – какой налоговый режим для них более предпочтителен. В статье представлена сравнительная характеристика налоговых режимов, применяемых индивидуальными предпринимателями в условиях современного законодательства – это общая система налогообложения и специальные налоговые режимы. Исследованы особенности формирования совокупной налоговой нагрузки индивидуального предпринимателя в зависимости от выбранного налогового режима. Рассмотрены изменения в налоговом законодательстве для индивидуальных предпринимателей с 2015 года, в том числе по налогу на имущество и страховым взносам в государственные внебюджетные фонды. Исследовано, как введение новой главы Налогового кодекса Российской Федерации «Торговый сбор» повлияет на выбор индивидуального предпринимателя. Предложены рекомендации по выбору налогового режима в целях оптимизации налоговой нагрузки индивидуального предпринимателя.

Ключевые слова: налог, налоговая нагрузка, налоговый режим, малый бизнес, система налогообложения, индивидуальный предприниматель

## LEGISLATIVE REGULATION OF TAXATION INDIVIDUAL ENTREPRENEURS

Vasileva T.U.<sup>1</sup>, Vasilev P.A.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Chuvash State University, Russia, Cheboksary (Moskovskiy pr.,15, Cheboksary, 428015, Russia), e-mail: tanya-7878-1@gip.ru

For many entrepreneurs is important and relevant question – what the tax regime is more preferred. The article presents comparative characteristics of the tax regime-MOU used by individual entrepreneurs in today's legislation is a general taxation system and special tax regimes. The peculiarities of formation of the aggregate tax burden of an individual entrepreneur depending on the tax regime. The changes in the tax law for individual entrepreneurs in 2015, including property tax and insurance contributions to the state extra-budgetary funds. IP- here, we investigate how the introduction of a new Chapter of the Tax code of the Russian Federation "Trade tax" will affect the choice of the individual entrepreneur. Recommendations on the choice of tax regime in General order to optimize the tax burden of the individual entrepreneur.

Keywords: tax, tax burden, tax regime, small business, taxation, individual entrepreneur

Основные нормативно-законодательные акты, регулирующие порядок налогообложения индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации на федеральном уровне – Налоговый кодекс Российской Федерации и 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».

Индивидуальные предприниматели – это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств [4].

Цель исследования – исследование особенностей формирования налоговой нагрузки индивидуального предпринимателя в зависимости от выбранного налогового режима.

В соответствии с российским законодательством индивидуальные предприниматели могут применять следующие режимы налогообложения [4]:

- общую систему налогообложения (ОСНО), при которой индивидуальный предприниматель уплачивает все основные налоги – налог на добавленную стоимость (НДС), налог на имущество, налог на доходы физических лиц (НДФЛ);

- упрощенную систему налогообложения (УСНО);

- систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД, носит добровольный характер с 2013 года);

- систему налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН);

- патентную систему налогообложения (ПСН), с 2013 года.

Специальные налоговые режимы функционируют в России в целях налогового стимулирования и поддержки субъектов малого предпринимательства. Налоговая нагрузка индивидуальных предпринимателей при применении спецрежимов значительно уменьшается, так как не уплачиваются НДФЛ, НДС, налог на имущество, используемое для предпринимательской деятельности. С 2015 года индивидуальные предприниматели, применяющие УСНО, ЕНВД, ПСН, уплачивают налог на имущество в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость в соответствии с Налоговым кодексом. Это следующие объекты недвижимого имущества:

- 1) административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них;

- 2) нежилые помещения, назначение которых предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания;

- 3) объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в России через постоянные представительства;

- 4) жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.

Таким образом, применяющие УСНО, ЕНВД и патент предприниматели, имеющие на праве собственности объекты недвижимости, с 2015 года не освобождаются от уплаты налога на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности, стоимость которого определяется как кадастровая.

Несмотря на значительные налоговые послабления, которые дают спецрежимы, некоторые предприниматели применяют общую систему налогообложения, в основном, в связи с тем, что контрагентам этих индивидуальных предпринимателей важно выделение входного НДС с последующим его зачетом из бюджета, а также когда деятельность предпринимателей влечет риск превышения установленных ограничений по спецрежимам (например, по выручке, численности работников и т.д.).

Единый сельскохозяйственный налог применяют только те индивидуальные предприниматели, у которых выручка от производства сельскохозяйственной продукции составляет не менее 70%. При этом уплачивается 6% от исчисленных доходов за вычетом расходов.

Как и при общей системе налогообложения, при применении УСНО налоговая нагрузка напрямую зависит от выручки (уплачивается 6% от доходов при выборе объекта налогообложения «доход») или от прибыли (уплачивается 15% от прибыли при выборе объекта налогообложения «доходы за вычетом расходов»). Очевидно, что объект «доходы» выгодно применять тем предпринимателям, деятельность которых не связана со значительными вложениями и затратами (например, это аренда и услуги), а объект «доходы за вычетом расходов» выгодно применять при производственной, строительной, торговой деятельности, где значителен удельный вес затрат в выручке. Законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков (ст. 346.20 НК РФ). Например, в Чувашской Республике для всех налогоплательщиков, применяющих упрощенную налоговую систему с объектом налогообложения «доходы минус расходы», установлена пониженная налоговая ставка в размере 12% [2], что еще более снижает налоговую нагрузку предпринимателя.

В отличие от УСНО, специальные налоговые режимы в виде патента и ЕНВД могут применяться предпринимателями только по ограниченному перечню видов деятельности (розничная торговля, бытовые, ветеринарные, автотранспортные услуги, общественное питание и др.). При этом величина уплачиваемых налогов не зависит от реальных показателей хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя.

Так, при патенте налог исчисляется по ставке 6% от суммы потенциально возможного дохода, максимальный размер которого не может превышать 1 млн. руб. в год (с дальнейшей индексацией на коэффициент-дефлятор, который на 2015 год установлен в размере 1,147). Патентная система налогообложения применяется только при условии введения его в действие законами субъектов Российской Федерации. Регионы самостоятельно определяют конкретную сумму потенциального возможного дохода в зависимости от вида деятельности, территорий внутри региона, а также имеют право в определенных Налоговым кодексом случаях увеличивать в 3-10 раз максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода. Ранее действующий минимальный размер возможного годового дохода предпринимателя (100 тыс. руб.) с 2015 года отменен. Предприниматели, применяющие патент, не подают налоговую декларацию, но в целях контроля выручки ведут Книгу учета доходов, так как максимально возможная выручка при применении патента – 60 млн. руб.

ЕНВД, как и патент, не зависит от таких показателей, как фактические доходы и расходы [1]. При ЕНВД налог исчисляется по ставке 15% от суммы вмененного дохода, который, в свою очередь, зависит от таких физических показателей, как количество работников, количество транспортных средств, площадь стоянки, торгового места, торгового зала и др. ЕНВД вводится в действие органами местного самоуправления. Например, в г. Чебоксары Чувашской республики ЕНВД введен Решением Чебоксарского городского Собрания депутатов Чувашской Республики от 10.06.2004 № 1287 (с изм. и доп.)

С 2015 года в Налоговый кодекс РФ введена новая глава 33 «Торговый сбор». Торговый сбор может быть введен в городах федерального значения (Москва, Санкт-Петербург, Севастополь) не ранее 1 июля 2015 года. В муниципальных образованиях, не входящих в состав городов федерального значения, торговый сбор может быть введен только после принятия соответствующего федерального закона. Данный сбор носит обязательный характер для всех предпринимателей, занимающихся торговой деятельностью, кроме тех, кто применяет ПСН. Таким образом, предприниматель на патенте освобожден от уплаты торгового взноса. Для остальных налоговых режимов:

- величина торгового сбора уменьшает сумму налога при УСНО [4, ст. 364.21], однако на сегодняшний день в Налоговом кодексе не конкретизировано, при каком объекте налогообложения сумма налога при УСНО уменьшается. Неясно, если применяется объект «доходы» – то действует ли 50%-ограничение, а если применяется объект «доходы за вычетом расходов» – уменьшается ли сам налог, и увеличивается ли сумма расходов при УСНО на величину торгового сбора;

- уплата торгового сбора отменяет (заменяет) уплату ЕНВД, так как в регионах, где будет введен торговый сбор, ЕНВД по торговой деятельности не применяется [4, ст.346.26];

- сумма НДФЛ уменьшается на величину торгового сбора (при применении ОСНО) [4, ст.225].

В настоящее время ведутся обширные дискуссии по поводу данного торгового сбора. Как отмечают в Минпромторге, «очевидным следствием принятия закона в предложенном виде станет рост несанкционированной торговли и связанной с этим коррупции на местах... Фактические поступления в бюджет субъектов, где будет введен торговый сбор, сократятся» [3]. Тем не менее, если данный торговый сбор будет введен в регионах, то предпринимателям, занимающимся торговой деятельностью, придется отказаться от привычного ЕНВД и проанализировать потенциальную налоговую нагрузку при ПСН, УСНО, ОСНО с целью выбора иной системы налогообложения. Скорее всего, выбор будет сделан в пользу патента, так как размер торгового сбора не будет превышать стоимости патента по этому виду дея-

тельности, однако применение патента имеет существенные ограничения по выручке и численности работников (таблица).

Кроме налогов, индивидуальные предприниматели уплачивают страховые взносы. Рассмотрим тенденцию государственного регулирования обложения предпринимателей страховыми взносами за последние три года. В 2013 году, независимо от применяемой системы налогообложения, индивидуальный предприниматель «за себя» уплачивал страховые взносы в фиксированных размерах, исходя из МРОТ, с коэффициентом 2 для Пенсионного фонда – это 35 664,66 руб. в год, или 2972 руб. в месяц. В 2012 г. эта сумма составляла 17 208,25 руб. в год. Данное законодательное изменение 2013 года привело к созданию серьезного барьера для начинающего предпринимателя с нулевым доходом. В 2014 году индивидуальные предприниматели уплачивали 20727,53 руб. в год плюс 1% с выручки более 300 000 руб., но не более 142026,89 рублей [5]. В 2015 году фиксированные страховые взносы для ИП «за себя» снова увеличены в связи с повышением МРОТ (до 5965 руб.) и составляют 22261,38 руб. плюс 1% с выручки более 300 000 руб., но не более 148 886, 40 руб., в Пенсионный фонд РФ.

Предприниматель, нанимающий работников, начисляет НДФЛ и страховые взносы с их доходов (заработной платы) на общих условиях, при этом ставка страховых взносов для большинства видов деятельности составляет 30%, ставка 20% предусмотрена для отдельных видов деятельности (производственная, строительная, транспорт и связь) при УСНО, а также при применении патента (таблица).

#### Сравнительная характеристика налоговых режимов для индивидуальных предпринимателей

Показатели	ОСНО	УСНО	ЕНВД	ЕСХН	Патент
Единый налог (при спецрежимах)	-	6% от доходов*, или 15% от доходов за вычетом расходов	15% от вмененного дохода*	6% от доходов за вычетом расходов	6% от потенциально возможного дохода
НДС	18%, 10%	-	-	-	-
Налог на имущество	2,2%	Уплачивается с тех объектов недвижимости, стоимость которых определяется как кадастровая (с 2015 г.)		-	Как и при УСНО, ЕНВД
НДФЛ	13%	только с доходов наемных работников, в общем порядке			
Страховые взносы с доходов наемных работников	30%	30%, 20% - для отдельных видов деятельности	30%, 20% - фармацевтическая деятельность	30%	20%, 30% - для розничной торговли, общепита, аренды
Страховые взносы в фиксированном размере за ИП	в 2015 году: 22261,38 руб. + 1% с выручки более 300 000 руб., но не более 148 886, 40 руб. в Пенсионный фонд РФ				
Численность	-	До 100 чел.	До 100 чел.	-	До 15 чел.
Лимит выручки	-	60 млн.	Без ограничений		60 млн.
Остаточная стоимость основных средств	-	До 100 млн. руб.	Без ограничений		

\* С последующим уменьшением начисленного налога на величину уплаченных страховых взносов.

Примечание – Составлено авторами по данным [1, 4, 5].

С 2013 года индивидуальные предприниматели, не имеющие наемных работников, имеют право на уменьшение суммы 6%-налога при УСНО с объектом «доходы» и суммы ЕНВД на величину уплаченных за себя страховых взносов, без ограничения в 50%, т.е. полностью, в полном объеме, поэтому оптимально уплачивать страховые взносы ежеквартально. При патенте такого права нет. Индивидуальные предприниматели, привлекающие трудовой персонал, могут уменьшить перечисленные налоги на общих с организациями условиях, т.е. в сумме, не превышающей 50% от суммы исчисленного налога, при этом взносы «за себя» никак не учитываются. Сумма налога при УСНО с объектом «доходы» и ЕНВД уменьшается только на величину страховых взносов, уплаченных с заработной платы наемных работников, а также больничных за счет средств работодателя.

Таким образом, индивидуальным предпринимателям, применяющим ЕНВД и УСНО с объектом «доходы», выгоднее работать самостоятельно, без наемных работников, или заключать договоры с другими предпринимателями.

Начинающие предприниматели, осуществляющие деятельность в производственной, социальной и научной сферах, с 2015 года могут воспользоваться «налоговыми каникулами», если субъектами РФ приняты соответствующие законы. Субъект РФ вправе в течение 2015-2021 гг. устанавливать:

- налоговую ставку в размере ноль процентов для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей и применяющих УСНО или ПСН (льготная ставка может применяться в течение двух налоговых периодов со дня регистрации ИП);

- конкретные виды предпринимательской деятельности, в отношении которых может применяться льготная ставка налога;

- ограничения на применение указанной льготы в виде предельного размера доходов, средней численности работников и иных показателей.

Считаем, при выборе налогового режима индивидуальному предпринимателю необходимо рассчитать налоговую нагрузку при различных системах налогообложения, с учетом ограничений по применению спецрежимов (таблица 1), а также перспектив своей деятельности.

В первую очередь необходимо рассчитать сумму тех налогов и взносов, которые не зависят от финансовых результатов деятельности предпринимателя – это патент, ЕНВД, страховые взносы. Если бизнес стабильный и высоко rentable, скорее всего, выбор будет в пользу ЕНВД или патента. Если бизнес новый или результаты финансово-хозяйственной деятельности спрогнозировать трудно, лучше выбрать УСНО, причем учесть, что при УСНО с объектом «доходы» страховые взносы предпринимателя, не имеющего наемного персонала, из исчисленного налога вычитаются полностью.

### **Список литературы**

1. Васильев, П.А., Васильева, Т.Ю. Выбор налогового режима как оптимизация налоговой нагрузки // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – №5 (Электронный журнал); URL: <http://www.science-education.ru/119-14716> (дата обращения: 06.01.2015).
2. Закон ЧР от 23.07.2001 № 38 (ред. от 01.11.2014) «О вопросах налогового регулирования в Чувашской Республике, отнесенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах к ведению субъектов Российской Федерации»
3. Минпромторг: предлагаемый торговый сбор приведет к закрытию магазинов шаговой доступности // ТАСС: Информационное агентство России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://itar-tass.com/ekonomika/1577900> (дата обращения: 06.01.2015).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации – Ч. I от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014) и Ч. II от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 29.12.2014)
5. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»

### **Рецензенты:**

Данилов И.П., д.э.н., профессор, заместитель директора по научной работе Чувашского филиала Московского гуманитарно-экономического института, г. Чебоксары;

Кадышев Е.Н., д.э.н., профессор, декан факультета управления и социальных технологий, зав. кафедрой отраслевой экономики ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова», г. Чебоксары.