

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Камалутдинов Д.П. Налогообложение ИП: Особенности налоговых режимов // Материалы по итогам II-й Всероссийской научно-практической конференции «Современные подходы к организации образовательного процесса: сад-школа-колледж-вуз», 01-10 февраля 2017 г. – 0,2 п. л. – URL: http://akademnova.ru/publications_on_the_results_of_the_conferences

СЕКЦИЯ: ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Камалутдинов Джамалхан Пайзутдинович

Студент 4-го курса, факультет: Налоги и налогообложения

ГАОУ ВПО «Дагестанский Государственный Университет Народного
Хозяйства»

Научный руководитель: Гитинова К.Г., доцент, к.э.н.

г.Махачкала, рсп. Дагестан,

Российская Федерация

mail: djamal.kamalutdinov@mail.ru

Налогообложение ИП: Особенности налоговых режимов

Организуя собственное дело, многие бизнесмены регистрируются в качестве индивидуальных предпринимателей, чтобы упростить ведение учета. Налогообложение ИП подразумевает использование всех существующих налоговых режимов, что дает возможность предпринимателю оптимизировать размер перечислений в бюджет. Для того чтобы определить наиболее выгодную систему налогообложения, необходимо познакомиться с особенностями каждой из них и выбрать ту, которая больше всего соответствует специфике предприятия. [3;263]

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Сравнение режимов налогообложения для ИП в 2016 году

Табл.1

Сравниваемые показатели	Общий режим	УСН объект «доходы»	УСН объект «доходы минус расходы»
Налоги к уплате(кроме обязательных для всех: взносы, НДФЛ, транспортный налог)	НДФЛ, НДС,налог на имущество организаций	Единый налог при УСН	Единый налог при УСН
Налоговая база	Доходы, уменьшенные на расходы	Доходы	Доходы, уменьшенные на расходы
Уменьшение налога на страховые взносы	Не уменьшается (ставится в расходы)	Уменьшается, в том числе на фиксированный платеж за ИП, но не более чем на 50%. Если ИП трудится без наемных работников, то уменьшает налог на фиксированный платеж за себя без ограничений	Не уменьшается (ставится в расходы)
Ставки страховых взносов	30%	30%, а при применении видов деятельности, перечисленных в пункте 8 части 1 статьи 58 Закона о страховых взносах от 24.07.2009 № 212-ФЗ, — 20%	30%, а при применении видов деятельности, перечисленных в пункте 8 части 1 статьи 58 Закона о страховых взносах от 24.07.2009 №212-ФЗ, — 20%
Лимит доходов на 2016 год	Без ограничений	60 млн. руб. (индексируются Правительством)	60 млн. руб. (индексируются Правительством)
Ставки налога	НДФЛ — 13% НДС — 10 и 18% Налог на	6% (законом субъекта РФ может быть уменьшена до 1%)	15% (законом субъекта РФ может быть уменьшена до 5%)

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

	имущество организаций — не более 2,2 % (устанавливаются законами регионов)		
Ограничения по работникам	нет	Средняя численность работников не более 100 чел	Средняя численность работников не более 100 чел
Декларации	3-НДФЛ НДС Налог на имущество организаций	По УСН	По УСН
Применение ККТ	Необходимо применять	Необходимо применять	Необходимо применять
Размер взносов предпринимателя на личное пенсионное в 2016 году	МРОТ x 26% x 12 мес. + (сумма доходов определяемая по ст. 225 НК РФ – 300 тыс. руб.) x 1%	МРОТ x 26% x 12 мес. + (сумма доходов определяемая по ст. 346.15 НК РФ – 300 тыс. руб.) x 1%	МРОТ x 26% x 12 мес. + (сумма доходов определяемая по ст. 346.15 НК РФ – 300 тыс. руб.) x 1%
Бухгалтерский учет	ИП могут не вести	ИП могут не вести	ИП могут не вести
Книга учета	Ведутся налоговые регистры	Книга учета доходов и расходов ведется для учета доходов для соблюдения ограничений по доходам	Книга учета доходов и расходов ведется

Сравнимые показатели	ЕСХН	ЕНВД	Патент
Налоги к уплате(кроме обязательных для всех: взносы, НДФЛ, транспортный налог)	ЕСХН	Единый налог на вмененный доход	Стоимость патента
Налоговая база	Доходы на	Вмененный доход	Потенциально возможный

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

	вычетом расходов		доход
Уменьшение налога на страховые взносы	Не уменьшается (ставится в расходы)	Уменьшается только на страховые взносы, уплаченные за наемных работников, но не более чем на 50% (платеж за ИП не уменьшается). Если ИП без наемных работников, то фиксированный платеж за себя уменьшает налог без ограничений	Не уменьшается (ставится в расходы)
Ставки страховых взносов	30%	30%	20%, а при применении видов деятельности, перечисленных в подпунктах 19, 45— 47 пункта 2 статьи 346.43 НК РФ, — 30%
Лимит доходов на 2016 год	Без ограничений	Без ограничений	60 млн. руб.
Ставки налога	6%	15%	6%
Ограничения по работникам	Средняя численность работников не более 300 чел	Средняя численность работников не более 100 чел	Средняя численность работников не более 15 человек
Декларации	ЕСХН	По ЕНВД	Не предоставляется
Применение ККТ	Необходимо применять	Можно не применять (кроме продажи алкоголя)	Можно не применять
Размер взносов предпринимателя на личное пенсионное в 2016 году		МРОТ x 26% x 12 мес. + (вмененный доход – 300 тыс. руб.) x 1%	МРОТ x 26% x 12 мес. + (потенциальновозможный доход – 300 тыс. руб.) x 1%
Бухгалтерский учет	ИП могут не вести	ИП могут не вести	ИП могут не вести

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Книга учета	Книга учета доходов и расходов ведется	Не ведется	Ведется учет доходов для соблюдения ограничений по доходам в 60 млн. руб. и формирования налоговой базы
-------------	--	------------	---

[2]

Налогообложение ИП по упрощенной системе (УСН) позволяет значительно облегчить ведение бухгалтерии и уплачивать вместо НДС и НДФЛ единый налог. Режим УСН может применяться в двух вариантах на выбор предпринимателя: Доходы минус расходы (ставка налога – 15%), все затраты на бизнес, уменьшающие налоговую базу, должны быть документально подтверждены. Доходы (ставка налога – 6%). Наиболее простой способ налогообложения, не требующий учета расходов. [1;125]

Несмотря на множество достоинств, использовать этот режим нужно очень осмотрительно. Поспешный переход на УСН может привести к увеличению налогового бремени, а также потере клиентов. Дело в том, что многие оптовые покупатели соглашаются сотрудничать с поставщиком лишь при условии предоставления счетов-фактур с выделенным НДС.

Стоит отметить, что "упрощенцам" предоставлено право выдавать такие документы, но вместе с этим возникает обязанность уплачивать всю сумму НДС в бюджет без права на вычеты. Таким образом, переход на УСН выгоден только в следующих случаях: клиентами являются частные лица и предприятия, не нуждающиеся в вычетах по НДС; покупка реализуемых товаров и услуг не требуют от клиентов, находящихся на общем режиме, значительных затрат и не оказывает существенного влияния на исчисление НДС. [7;412]

Налогообложение ИП по общей системе (ОСН) позволяет сотрудничать с любыми категориями клиентов. Она подразумевает уплату

НДФЛ с доходов предпринимателя и НДС. Общий режим целесообразно использовать владельцам крупных компаний, занимающихся оптовой торговлей и производством. [8;79]

Вмененная система налогообложения для ИП предназначена для малого бизнеса, она используется в обязательном порядке для определенных видов деятельности при соблюдении ряда условий. Налог исчисляется по специальной формуле с использованием значений базовой доходности и коэффициентов, установленных законодательством. Подтверждение расходов на предпринимательскую деятельность не требуется. Плательщики ЕНВД освобождаются от перечисления НДС и НДФЛ. При определенных условиях режим ЕНВД используется совместно с УСН и общей системой. К примеру, предприятие, находящееся на ОСН и занимающееся оптовыми продажами, применяет его при открытии розничных точек.[4;381]

Несмотря на строго ограниченные рамки применения этого режима, он может являться способом налоговой оптимизации. Так, если розничная точка не подпадает под ЕНВД по причине превышения ограничений, установленных для торговых площадей, можно зарегистрировать ее на двух предпринимателей и уплачивать единый налог.

Налогообложение ИП по патентной системе в настоящее время применяется достаточно редко, поскольку она практически полностью дублирует ЕНВД. Этот режим является добровольным, стоимость патента исчисляется расчетным путем и не зависит от доходов и расходов предпринимателя. Минусами этого режима являются достаточно жесткие рамки его использования: максимальный размер годовой выручки – 60 млн; количество наемных работников – не более 5 человек. [5]

При нарушении данных условий предприниматель должен вернуться на ОСН и начислить все соответствующие налоги с момента получения патента. Упрощенные виды налогообложения для ИП не освобождают от уплаты транспортного, земельного, водного налогов и прочих платежей, связанных со спецификой деятельности. При наличии работников предприниматель должен перечислять сборы во внебюджетные фонды, НДФЛ с зарплаты, а также подавать соответствующую отчетность в порядке, предусмотренном для организаций.[6]

Так какую систему налогообложения выбрать для ИП? Однозначного ответа не будет, так как любая система налогообложения может стать оптимальной при определенном наборе обстоятельств.

Наиболее полезным советом будет перед выбором системы налогообложения составить бизнес-план предприятия (если это не было уже сделано ранее). Если предприниматель не уверен в своем уровне заработка, лучшим решением будет не выбирать те системы, которые предполагают фиксированный платеж, например систему ЕНВД или патентную систему налогообложения. Ведь в этом случае, даже если по результатам деятельности будет получен меньший доход, чем предполагалось, налог меняться не будет. Систему же налогообложения впоследствии можно изменить.

В таком случае лучше будет выбрать общую или упрощенную систему налогообложения, тем более что многие регионы рассматривают возможность или уже разрабатывают законопроекты, которые позволяют освободить предпринимателей, впервые начинающих свой бизнес, от налогов на определенный срок (в некоторых регионах — до 5 лет).

Также нелишним будет еще раз детально изучить Налоговый кодекс Российской Федерации, чтобы убедиться, что все нюансы каждой системы налогообложения предпринимателю известны.

Резюмируя вышеизложенное, следует отметить, что специальные налоговые режимы должны стимулировать малый и средний бизнес, создавая устойчивые условия для развития экономики, ведь современное налоговое законодательство построено таким образом, что предпринимателю удобнее выбрать для себя наиболее подходящую систему налогообложения, нежели уходить от уплаты налогов, строя хитроумные схемы.

Список использованной литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. Часть 2.
2. Журнал об упрощённой системе налогообложения «Упрощёнка» // URL: <http://www.26-2.ru> (дата обращения: 01.02.2017)
3. Налоги и налоговая системы Российской Федерации: учебник и практикум для академического бакалавриата / Под науч. ред. Л.И. Гончаренко. – М.: Издательство Юрайт, 2015, ЭБС Юрайт
4. Шарова, С.В. Таможня. Все пошлины, налоги, сборы и платежи; М.: ЭКОНОМИКА и ФИНАНСЫ, 2016. - 528 с.
5. Официальный сайт Министерства финансов РФ: [http // www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
6. Федеральная налоговая служба: [http://. www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
7. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебное пособие// под ред. Б.Х. Алиева, Х.М. Мусаевой// Юнити-Дана - 2016 г. с. 439
8. Газалиев М.М., Осипов В.А. Дашков и К. Особенности налогообложения малого бизнеса: Учебное пособие// - 2015 г. с. 115

Опубликовано: 10.02.2017 г.

© Академия педагогических идей «Новация», 2017

© Камалутдинов Д.П., 2017