

ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Конюшкина А. В., Беднарж В. В., студенты 3 курса факультета
экономики и управления**

**Научный руководитель - Крушинская О. И., кандидат
экономических наук, доцент**

**ФГБОУ ВО Иркутский государственный университет путей
сообщения**

***Ключевые слова:** системы налогообложения, ОСНО, УСН, ПСН, ЕСХН, НПД*

Работа посвящена особенностям систем налогообложения таких, как: общая, упрощенная, патентная, для сельскохозяйственных товаропроизводителей и налогу на профессиональную деятельность. Проанализированы указанные системы налогообложения и предложен алгоритм выбора из них наиболее оптимальной.

Основу механизмов защиты индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) составляет ряд специальных режимов налогообложения. Эти режимы представлены в п. 2 ст. 18 НК РФ: общая система налогообложения (далее - ОСНО), упрощённая система налогообложения (далее - УСН), патентная система налогообложения (далее - ПСН), единый сельскохозяйственный налог (далее – ЕСХН) и налог на профессиональную деятельность (далее - НПД).

ОСНО — это универсальный налоговый режим, который предполагает оплату трёх основных налогов: налога на прибыль организаций (20%) либо налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) для ИП в размере (13%), НДС (0%, 10%, 20%) и налога на имущество организаций (2%), если организации или ИП осуществляют добычу полезных ископаемых на основании лицензии на право пользования недрами, то уплачивается налог на добычу полезных ископаемых. Эту систему налогообложения могут использовать любые организации без ограничений по доходу, числу сотрудников и видам деятельности [1]. Если же отсутствует положительный баланс, ИП может не облагаться и

рассчитывать на снижение налоговой ставки в следующем отчётном периоде [2].

УСН - специальный налоговый режим, предназначенный для субъектов малого бизнеса, который позволяет упростить ведение налогового и бухгалтерского учета и снизить налоговую нагрузку. При УСН, налогоплательщики освобождаются от: НДФЛ, в отношении доходов от предпринимательской деятельности; налога на имущество физических лиц по имуществу, которое используется в предпринимательской деятельности; НДС, кроме уплачиваемого при выполнении договора простого товарищества, а также договора доверительного управления имуществом, но не освобождается от уплаты НДФЛ с заработной платы сотрудников [3].

Существует два объекта налогообложения при УСН: «доходы» (1 - 6%), «доходы минус расходы» (5 - 15%, ставка минимального налога 1%). Для того чтобы определиться, какой объект налогообложения выгоднее выбрать в случае, если ИП без наемных сотрудников, следует составить математическое уравнение:

$$\begin{aligned} (X)*6\% &= (X-Y)*15\%, \text{ где } X\text{-доходы, } Y\text{-расходы} \\ Y/X &= 0,09/0,15*100\% = 60\% \end{aligned} \quad (1)$$

Исходя из результата (1) можно сделать вывод, что если расходы налогоплательщика составляют более 60% от доходов, то рациональнее применять такой объект налогообложения как «доходы минус расходы», а если расходы менее 60%, то стоит использовать «доходы» как объект налогообложения. ИП без наемных сотрудников, могут уменьшить налог на всю сумму уплаченных страховых взносов. Однако, при выборе объекта налогообложения «доходы минус расходы» уплаченные страховые взносы входят в перечень расходов.

Далее рассмотрим случай, когда у ИП есть наемные сотрудники, он уплачивает страховые взносы в срок:

$$\begin{aligned} (X)*6\% - 50\%*((X)*6\%) &= (X-Y)*15\% \\ Y/X &= 0,12/0,15*100\% = 80\% \end{aligned} \quad (2)$$

Из результата (2) можно сделать вывод, что когда расходы составляют более 80% от доходов, следует выбрать объект налогообложения «доходы минус расходы», и наоборот, когда расходы составляют менее 80% - «доходы», в этом случае налогоплательщик может уменьшить налог на сумму уплаченных в отчётном периоде страховых

взносов, но не больше, чем на 50%. При выборе объекта налогообложения «доходы минус расходы» для ИП работает правило минимального налога: если исчисленный налог за отчетный год оказался меньше 1% от полученной разницы доходов и расходов за год, то оплачивается минимальный налог 1% [3]:

$$\begin{aligned} (X) * 1\% > (X - Y) * 15\% \\ Y/X = 0,14 / 0,15 * 100\% = 93,3\% \end{aligned} \quad (3)$$

Из результата (3) - если расходы превышают доходы на 93,3%, то налогоплательщик уплачивает минимальный налог, а если нет, то налог исчисляется в общем порядке. Таким образом, УСН помогает малому бизнесу функционировать на более выгодных условиях.

НПД - это не дополнительный налог, а новый специальный налоговый режим для самозанятых граждан, переход на который осуществляется добровольно, при этом налогоплательщики освобождаются от уплаты НДФЛ, а ИП также от НДС (исключением является налог при ввозе товаров из-за границы) и страховых взносов [4]. Для НПД существуют следующие налоговые ставки: 4% от доходов, полученных от физических лиц; 6% от доходов, полученных от ИП и организаций.

ЕСХН - это отраслевой режим, разработанный специально для предприятий и ИП, которые производят и перерабатывают сельхозпродукцию. Налоговая ставка для объекта налогообложения по ЕСХН «доходы минус расходы» равна 6%. При выборе ЕСХН ИП освобождается от уплаты НДФЛ в отношении доходов от предпринимательской деятельности, налога на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, но не освобождается от НДС. Для всех налогоплательщиков есть общие условия применения – доля доходов от сельскохозяйственной деятельности должна быть не менее 70% [5].

ПСН заключается в оформлении особого документа – патента, предоставляющего право заниматься определенным видом деятельности. Его можно получить на срок от 1 до 12 месяцев за один календарный год. Однако, перейти на данную систему налогообложения могут только ИП, с количеством сотрудников до 15 человек и общим доходом не превышающим 60 млн. руб. в год. При этом патент заменит уплату таких налогов, как НДФЛ, налог на имущество физических лиц, НДС, страховые взносы за себя, взносы за сотрудников, уплаченные за

работников пособия по временной нетрудоспособности. Стоимость патента равна 6% от потенциального дохода. НК РФ предусмотрен запрет на применение патента по некоторым видам деятельности.

Как и при УСН, действует принцип уменьшения суммы налога на страховые взносы в размере 100% для ИП без наемных сотрудников, а для работодателей - до 50%, только если сотрудники будут заняты в деятельности по патенту [6].

Суммарная налоговая нагрузка является определяющим фактором выбора подходящей системы налогообложения, но также могут оказать влияние и другие составляющие, например, сложность ведения бухгалтерской отчетности, налогового учёта и оформления первичных документов.

Чтобы подобрать оптимальный налоговый режим можно воспользоваться алгоритмом: 1) если предприятие осуществляет сельскохозяйственную, то подходит ЕСХН; 2) если численность сотрудников предприятия превышает 130 человек, подходит только ОСНО; 3) если суммарный доход превышает 60 млн. руб, то необходимо выбрать УСН. В случае, если расходы более 60% от оборота, подойдет УСН - «доходы минус расходы». В ином случае устанавливается УСН - «доходы» и налог уплачивается с суммы доходов; 4) если подходит ПСН и УСН, необходимо определить на какой системе уплачиваемый налог будет меньше; 5) если для ИП без наемных сотрудников и самозанятым подходит и НПД, и УСН, нужно исходить из величины расходов и выбирать ту систему налогообложения, которая выгоднее.

Все вышнеложенное свидетельствует о важности проведения тщательного анализа для выбора оптимальной системы налогообложения.

Библиографический список:

1. Экономическая нестабильность как основной фактор, влияющий на выбор системы налогообложения для инвестиционных проектов создания нового бизнеса / Н.А. Сергеев, Н.А. Иванов // Символ науки. – 2020. - № 4. – С.81-83.
2. <https://assistantus.ru/osno/preimushchestva-i-nedostatki/>
3. Особенности применения упрощенной системы налогообложения / П.Г. Родина, О.А. Кравченко, З.В. Якунина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017.

4. <https://npd.nalog.ru/>

5. Налогообложение малого и среднего бизнеса: современное состояние и перспективы развития / З.П. Гасиева, В.А. Кайтмазов // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. - № 4. – С. 263-267.

6. Анализ практики применения патентной системы налогообложения в РФ / С.С. Бабин // Символ науки. – 2019 - № 5. – С.67-73.

CHOICE OF THE OPTIMUM TAXATION SYSTEM

Konyushkina A. V., Bednarzh V. V.

Keywords: *taxation systems, OSNO, USN, PSN, ESHN, NPD*

The work is devoted to the features of taxation systems such as: general, simplified, patent, for agricultural producers and tax on professional activities. The indicated taxation systems are analyzed and an algorithm for choosing the most optimal one from them is proposed.