

**Соколов Николай Николаевич**

канд. техн. наук, доцент

Ивановский филиал

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Иваново, Ивановская область

## **ВЫБОР СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТА МАЛОГО БИЗНЕСА С ЦЕЛЬЮ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ**

*Аннотация:* в статье производится анализ и выбор наиболее оптимальной системы налогообложения при ведении бизнеса в форме индивидуального предпринимателя. Автор приходит к выводу о необходимости предпринимателю следить за соблюдением критериев применения УСН и в установленный срок подать заявление о смене объекта налогообложения в налоговый орган, в котором он зарегистрирован.

*Ключевые слова:* индивидуальный предприниматель, налоговая нагрузка, упрощенная система налогообложения, общая система налогообложения.

В современных условиях налоговая составляющая в системе управления предприятием приобретает тем большее значение, чем большее влияние налоги оказывают на финансово-экономические показатели деятельности предприятия.

Тяжесть налогового бремени побуждает налогоплательщиков искать пути его снижения. Все это требует формирования новых подходов к налоговому планированию как важнейшей составной части управления финансами, оценки его влияния на финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Сущность налогового планирования сводится не только к минимизации налоговой нагрузки, но и к недопущению возникновения проблем со стороны налоговых органов и штрафных санкций. Налоговое планирование и налоговая оптимизация не имеют ничего общего ни с уклонением от уплаты налогов, ни с прямым сокращением налоговых выплат. На практике они проявляются в уменьшении размера налогооблагаемой прибыли и грамотном планировании налоговых

выплат с учетом особенностей хозяйственной деятельности той или иной компании [1].

Один из важнейших аспектов функционирования налоговой системы – это оценка налоговой нагрузки и ее влияние на активность предприятия.

Эффективное применение налогового планирования требует глубокого знания особенностей применения налоговых льгот, исчисления базы налогообложения, знания систем налогообложения предпринимателей, специальных налоговых режимов и других нюансов налогового законодательства [2].

Рассмотрим предприятие индивидуального предпринимателя, которое занимается производством рабочей одежды и розничной торговлей товарами.

По данному виду деятельности субъект малого предпринимательства вправе применять общеустановленную система учета, отчетности и налогообложения (ОСНО) либо упрощенную систему налогообложения (УСН).

В данный момент предприятие применяет упрощенную систему налогообложения по ставке 6%, т.е. объектом налогообложения являются доходы. Расчет налога по данной системе произведем по показателям: доходы- 5453000руб., расходы – 4584980 руб.

$$E_n = \text{Доход} \cdot 6\% = 327180 \text{ руб.}$$

В случае если бы ИП в УСН для определения налогооблагаемой базы применяло объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на сумму расходов, то сумма единого налога составила:

$$E_n = (\text{Доход} - \text{Расходы}) \cdot 15\% = 130203 \text{ руб.}$$

Также индивидуальный предприниматель вправе применять общую систему налогообложения.

Индивидуальный предприниматель, находящийся на ОСНО, должен уплачивать НДФЛ и страховые взносы (ФОМС, ПФР). Для резидентов РФ налоговая ставка составляет 13% и 30% – для нерезидентов России.

В отличие от работников, с доходов которых налог удерживает и перечисляет в бюджет работодатель, индивидуальный предприниматель должен сам ис-

числять и уплачивать НДФЛ и подавать налоговую декларацию. Кроме того, индивидуальный предприниматель сам может выступать в качестве налогового агента, выплачивая налог на доходы за лиц, работающих у него по трудовому договору.

Если бы ИП применял общий режим налогообложения, то осуществлял бы расчёт и уплату НДФЛ, а также являлся плательщиком НДС и налога на имущество. Налоговое бремя при ОСНО составит: 269087 руб.

$$- \text{НДФЛ} = (\text{Доход} - \text{Расходы}) \cdot 13\% = 112843 \text{ руб.},$$

$$- \text{НДС} = (\text{Доход} \cdot 18\% - \text{Расходы} \cdot 18\%) = 156244 \text{ руб.})$$

Теперь проведем сравнительный анализ налогового бремени по различным системам налогообложения в таблице 1.

Таблица 1

## Суммы налога по различным системам налогообложения

Наименование налога	Сумма, руб.
Общая система налогообложения:	269087
УСН (доходы минус расходы)	130203
УСН (доходы)	327180

По данным таблицы 4 видно, что в настоящий момент ИП применяет не самый оптимальный режим налогообложения т.к. сумма налога по УСН с объектом налогообложения «доходы», применяемая индивидуальным предпринимателем самая высокая. Однако, если бы в качестве объекта налогообложения ИП выбрал «доходы, уменьшенные на величину расходов» удалось бы снизить налоговую нагрузку на 196977 руб. (на 60%), а если бы применял общую систему налогообложения, то нагрузка была бы снижена на 58093 руб. (на 18%).

Итак, расчеты показали, что предприятию выгоднее применять упрощенную систему налогообложения, а в качестве объекта налога использовать доходы, уменьшенные на величину расходов.

Общая система подошла бы для ИП, если условия работы индивидуального предпринимателя вынуждали его выделять НДС в выставленных покупателям счетах. Но часто покупатели продукции ИП не являются плательщиками НДС, и

таким покупателям может стать невыгодным сотрудничество с ИП (из-за отсутствия возможности принять к вычету НДС, уплаченный при приобретении товара). Вследствие чего предприятие может потерять постоянных клиентов.

Анализ налоговой нагрузки показал, что при применении упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы, уменьшенные на величину расходов» предприятие может реально снизить свою налоговую нагрузку.

Таким образом, предпринимателю необходимо следить за соблюдением критериев применения УСН и в установленный срок подать заявление о смене объекта налогообложения в налоговый орган, в котором он зарегистрирован.

### *Список литературы*

1. Налоговое планирование – минимизация налоговой нагрузки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pnalog.ru/material/nalogovoe-planirovanie-minimizaciya-nagruzki>
2. Климова М.А. Упрощенная система налогообложения [Текст]. – М.: Налоговый вестник: Учебник. – 2012. – 288 с.
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2016).
4. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».