

УДК 336.225.66

***НЕИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПО СНИЖЕНИЮ НАЛОГОВОЙ  
НАГРУЗКИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И  
ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА КОСВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ***

***Леонов С.А.***

*к.э.н., доцент кафедры экономической теории  
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет  
промышленных технологий и дизайна»  
г. Санкт-Петербург, Россия*

**Аннотация**

Данная статья раскрывает существующие и неиспользуемые индивидуальными предпринимателями в должной мере возможности по законному снижению налоговой нагрузки. Приводится значительное количество расчетных примеров с их подробным анализом. Анализируется применение норм налогового законодательства при решении задач по поиску внутренних финансовых резервов в целях наиболее эффективного развития собственного бизнеса.

**Ключевые слова:** индивидуальный предприниматель, эффективность, внутренние резервы, бизнес, налоги и отчисления.

***UNUSED OPPORTUNITIES TO REDUCE THE TAX BURDEN OF  
INDIVIDUAL ENTREPRENEURS AND FEATURES OF CALCULATING  
INDIRECT PAYMENTS***

***Leonov S.A.***

*candidate of economic sciences, associate Professor of the department of economic theory  
FSBEI HE «Saint Petersburg State University  
of Industrial Technologies and Design»  
St. Petersburg, Russia*

**Annotation**

This article reveals the existing and used by individual entrepreneurs to the appropriate extent possible to legally reduce the tax burden. A significant number of calculated examples are given with their detailed analysis. The article analyzes the application of tax legislation in solving problems of searching for internal financial reserves for the most effective development of your own business.

**Keywords:** individual entrepreneur, efficiency, internal reserves, business, taxes and deductions.

Основой успешного развития любого бизнеса является постоянный поиск возможностей для повышения эффективности внутриорганизационных процессов, включая непрерывное внедрение инноваций на предприятии. В поиске новых точек роста предприниматели обращают внимание на классические показатели: себестоимость, качество, послепродажное обслуживание и т.п. Однако в условиях рыночной неопределенности, кризисных явлений разной природы, которые могут иметь кумулятивный негативный эффект, предприниматели должны обращать внимание не только на классические подходы к конкурентной борьбе, но и определить источники внутренних резервов для развития собственного дела. Одним из таких источников может стать существенная экономия на налоговых и иных обязательных платежах за счет полноценного использования тех возможностей, которые предоставляет индивидуальным предпринимателям Налоговый кодекс РФ [1, 2, 3].

Рассматривая вопрос поиска внутренних резервов в сфере налогообложения, следует отметить, что данный вопрос нужно рассматривать с двух сторон. Во-первых, необходимо выявить возможности для исключения самой возможности появления переплаты по налогам, во-вторых, найти законные основания для снижения самой суммы обязательных налоговых отчислений.

Наиболее распространенной системой налогообложения применяемой индивидуальными предпринимателями является так называемая упрощенная система налогообложения (УСН) [4]. Это специальный налоговый режим, который может быть заявлен предпринимателем при регистрации собственного дела, либо в течение 30 календарных дней со дня регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Если в течение указанного срока предприниматель не уведомит налоговый орган о выборе УСН, то ему по умолчанию будет назначена общая система налогообложения.

Очевидными преимуществами данной системы является то, что данный налоговый режим заменяет собой сразу несколько налогов, которые предприниматель должен был бы рассчитывать в рамках общей системы налогообложения (налог на добавленную стоимость, налог на имущество и др.) и достаточно простой расчет. Предприниматель, применяющий УСН должен выбрать объект налогообложения, доходы или доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, что впоследствии скажется на величине налоговых платежей и возникновении дополнительных обязательных отчислений. Расчет налога осуществляется в порядке, определенном статьей 346.21 НК РФ:

$$\text{Налог} = \text{Налогооблагаемая база} * \text{Ставка налога}$$

Следует отметить, что федеральное законодательство наделяет региональные власти полномочиями устанавливать ставку налогообложения по УСН в пределах от 5 до 15% в зависимости от объекта налогообложения. В рассматриваемых автором расчетных примерах будут применяться ставки 6% при объекте налогообложения «доходы» и 15% при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов». Далее автором будет приведен пример расчета суммы налога по УСН с учетом применения «налогового правила».

Предположим, что предприниматель за отчетный год получил доход в размере 25000000 рублей, тогда при объекте налогообложения «доходы» сумма налога составит:  $25000000 * 0.06 = 1500000$  рублей.

В случае если предприниматель выбрал в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов», то необходимо знать величину расходов, предположим, что это 24000000 рублей, тогда сумма налога составит:  $(25000000 - 24000000) * 0.15 = 150000$  рублей.

В стандартных условиях необходимо было бы уплатить именно эту сумму, но в случае рамках УСН действует правило минимального налога, Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

которое распространяется только на объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов». По итогам налогового периода предприниматель обязан рассчитать сумму минимального налога в размере 1% от полученного дохода (п. 6 ст. 346.18 НК РФ). Приведем пример:  $25000000 * 0.01 = 250000$ .

Таким образом, предприниматель должен уплатить большую из полученных величин налога, то есть не 150 т.р., а 250 т.р. Практика показывает, что предприниматели не всегда учитывают данное налоговое правило, что впоследствии приводит к доначислениям налога и штрафным санкциям со стороны налогового органа.

В рамках учета различного рода дополнительных платежей, которые ежегодно должны делать индивидуальные предприниматели, следует отметить фиксированные отчисления на обязательное пенсионное страхование (ОПС) и обязательное медицинское страхование (ОМС). В 2019 году фиксированные взносы на ОПС составили 29354 руб., а на ОМС 6884 руб. (совокупно 36238 руб.). Величина соответствующих взносов ежегодно индексируется и утверждается на предстоящий налоговый период. Отдельно следует сказать о «косвенном налоге», который относится к категории отчислений на ОПС и определяется в виде 1% от доходов, превышающих 300000 рублей (ст. 430 НК РФ). Таким образом, если предприниматель за год заработал 400000 рублей, то страховые взносы на ОПС с доходов, превышающих 300000 рублей, составят:  $(400000 - 300000) * 0.01 = 1000$  рублей.

Автор считает необходимым привести расчетный пример, который позволит прогнозировать ежегодные предельно возможные совокупные отчисления на ОПС и ОМС с учетом требований НК РФ. Как известно, индивидуальный предприниматель вправе получать ежегодный доход не выше 150000000 рублей, в противном случае ему придется регистрировать свой бизнес в формате общества с ограниченной ответственностью. Нами поставлена задача рассчитать максимально возможную сумму отчислений на Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

ОПС и ОМС, сделаем это на примере 2019 года. Рассчитаем сумму максимально возможных отчислений на ОПС с доходов превышающих 300000 рублей исходя из верхней планки доходов индивидуального предпринимателя:  $(150000000-300000)*0,01=234832$  рубля.

Как может показаться, автор допустил ошибку в расчете. Исходя из правил математики, ответ должен был бы равняться 1497000 рублей. Как показывает практика, предприниматели не в полной мере учитывают положения НК РФ при расчете данного вида отчислений. Статья 430 НК РФ ограничивает максимально возможный размер отчислений на ОПС с доходов превышающих 300000 рублей восьмикратным размером ежегодного фиксированного размера страховых взносов на ОПС (в 2019 г. - 29354 руб.). Таким образом, можно утверждать, что сумма в 234832 рубля рассчитана правильно. Далее определим совокупные максимально возможные отчисления индивидуального предпринимателя на ОПС и ОМС:  $234832+6884=241716$  рублей.

Приведенный пример ярко демонстрирует потенциальную возможность предпринимателя не уплачивать порядка полутора миллионов рублей взносов на ОПС и ОМС, а законно ограничиться суммой в 241716 рублей. Прогнозирование данной величины позволит более эффективно распределять финансовые ресурсы индивидуального предпринимателя и не держать «про запас» значительные ресурсы.

Сокращение уже рассчитанной величины налоговых отчислений вплоть до нуля становится еще одной возможностью найти внутренние резервы для развития бизнеса. Налоговый кодекс РФ (ст. 430) позволяет индивидуальным предпринимателям уменьшить сумму налога, исчисленную за отчетный период, на сумму отчислений на ОПС и ОМС.

Предположим, что индивидуальный предприниматель не имеет наемных работников и является единственным работником, применяет УСН с объектом налогообложения «доходы», в 2019 г. получил доход в размере 930000 рублей, Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

тогда величина налога составит:  $930000 \cdot 0.06 = 55800$  рублей. Сумма фиксированных отчислений на ОПС и ОМС составляет 36238 рублей. Рассчитаем величину отчислений на ОПС с доходов превышающих 300000 рублей:  $(630000 - 300000) \cdot 0.01 = 6300$  рублей. Таким образом, сумма отчислений на ОПС и ОМС составит 42538 рублей. Воспользуемся правом уменьшить величину налога на сумму отчислений на ОПС и ОМС:  $55800 - 42538 = 13262$  рубля.

Приведенный пример демонстрирует, что индивидуальный предприниматель получил возможность воспользоваться своим правом на уменьшение налога на сумму отчислений на ОМС и ОПС и сократил ее с 55800 до 13262 рублей.

В заключении необходимо отметить, что приведенные автором примеры расчета налогов и отчислений в полной мере позволяют индивидуальному предпринимателю эффективно прогнозировать, планировать и распределять финансовые ресурсы [5]. Существенная экономия, которая была продемонстрирована в расчетных примерах, может быть направлена на первоочередные задачи по повышению эффективности существующих бизнес-процессов, техническое перевооружение, рекламные кампании и т.д.

### **Библиографический список:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [Электронный источник]: Режим доступа – <http://nalog.garant.ru/fns/nk/> – с экрана, свободный. (Дата обращения 25.10.2020г.)

2. Леонов, С.А. Особенности определения эффективности деятельности предприятия при нелинейной зависимости затрат и результатов [Текст] / С.А. Леонов // Вестник МГТУ «Станкин». 2019. №1 (48). - С. 128-133

3. Антохина, Ю.А., Леонов, С.А., Леонова, Т.И. Управление затратами на качество в университете [Текст] / Ю.А. Антохина, С.А. Леонов, Т.И. Леонова // Стандарты и качество. – 2015. - № 3. - С. 20-24.

4. Упрощенная система налогообложения [Электронный источник]: Режим доступа – <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/usn/> – с экрана, свободный. (Дата обращения 25.10.2020г.)

5. Malevskaia-Malevich, E.D., Leonov, S.A., Korachev, A. Factor analysis model of the total cost of quality in the enterprise production process // Proceedings of the 32nd International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2018 - Vision 2020: Sustainable Economic Development and Application of Innovation Management from Regional expansion to Global Growth, 2018-November, с. 5886-5890

*Оригинальность 88%*