

УДК 336.221.4

И.Н. Завьялова

Иркутский государственный университет, Иркутск, email: finance.irk@mail.ru

ПРОБЛЕМА ВЫБОРА СТАВКИ НДС ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ НА УСН

Ключевые слова: прогнозирование НДС, налогообложение, упрощенная система налогообложения, налог на добавленную стоимость, ставка налога НДС, прибыль, реформа налоговой системы, малый бизнес, ИП, МСП.

Целью данного исследования является анализ затруднений и факторов, влияющих на выбор ставки налога на добавленную стоимость (НДС) индивидуальными предпринимателями, использующими упрощенную систему налогообложения (УСН), а также разработка рекомендаций по оптимизации налогового планирования с учетом особенностей различных ставок НДС. Методология исследования включает несколько этапов: изучение действующего законодательства о ставках НДС и их применение к индивидуальным предпринимателям на УСН; выявление основных проблем, связанных с выбором ставки НДС, таких как сложность учета и риски налоговых проверок; оценку влияния различных ставок НДС на финансовое состояние предпринимателя, включая его оборот, прибыльность и конкурентоспособность; разработку рекомендаций по выбору оптимальной ставки НДС; проведение сравнительного анализа между различными налоговыми режимами для выявления их преимуществ и недостатков. Выводы исследования подчеркивают необходимость комплексного подхода к проблеме выбора ставки НДС для индивидуальных предпринимателей на УСН и предлагают практические рекомендации для улучшения текущей ситуации.

I.N. Zavyalova

Irkutsk State University, Irkutsk, email: finance.irk@mail.ru

THE PROBLEM OF CHOOSING THE VALUE ADDED TAX RATE FOR INDIVIDUAL ENTREPRENEURS ON A SIMPLIFIED TAX SYSTEM

Keywords: VAT forecasting, taxation, simplified taxation system, value added tax, VAT tax rate, profit, tax system reform, small business, individual entrepreneurs, SMEs.

The purpose of this study is to analyze the difficulties and factors influencing the choice of Value-Added Tax (VAT) rates by individual entrepreneurs using the Simplified Tax System (STS), as well as to develop recommendations for optimizing tax planning considering the characteristics of different VAT rates. The methodology includes several stages: studying the current legislation on VAT rates and their application to individual entrepreneurs under STS; identifying major issues related to choosing a VAT rate, such as accounting complexity and risks of tax audits; assessing the impact of various VAT rates on the entrepreneur's financial condition, including its turnover, profitability, and competitiveness; developing recommendations for selecting the optimal VAT rate; conducting a comparative analysis between different tax regimes to identify their strengths and weaknesses. The findings emphasize the need for a comprehensive approach to the problem of VAT rate selection for individual entrepreneurs under STS and provide practical suggestions for improving the current situation.

В настоящее время происходят активные процессы трансформации финансовой инфраструктуры. Наблюдается формирование новых финансовых институтов, параллельно с чем осуществляется адаптация стратегий поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) к изменившимся условиям и новым возможностям. За последние два года отмечается рост количества субъектов МСП.

Целью исследования

Целью исследования является анализ затруднений и факторов, влияющих

на выбор ставки налога на добавленную стоимость (НДС) индивидуальными предпринимателями, использующими упрощенную систему налогообложения (УСН), а также разработка рекомендаций по оптимизации налогового планирования с учетом особенностей различных ставок НДС.

Результаты исследования

Проанализируем трендовые изменения численности субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в Российской Федерации

за период 2023–2024 годов, опираясь на статистические данные национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», актуальные на 10 ноября 2024 года [7].

Общий прирост количества субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) составил 270 055 единиц, что эквивалентно увеличению на 4%. Данный показатель отражает позитивную динамику развития сектора малого и среднего бизнеса [2]. Наибольшую долю прироста составили микропредприятия, увеличившись на 255 216 единиц (4%). Это говорит о том, что основная масса новых предприятий относится к категории микропредприятий. Малые предприятия показали более высокую динамику роста по сравнению с микропредприятиями, увеличившись на 6%. Прирост составил 12 573 единицы.

Средние предприятия продемонстрировали самый высокий процент прироста – 12%. Хотя абсолютное количество прироста относительно невелико (2 266 единиц), такой темп указывает на положительные сдвиги в секторе средних компаний.

Количество юридических лиц сократилось на 1% (-14 251 единица). Это может свидетельствовать о перераспределении структуры бизнеса в сторону индивидуальных предпринимателей. Индивидуальные предприниматели стали самой быстрорастущей категорией, увеличившись на 7% (284 306 единиц). Это подтверждает тенденцию перехода от форм юридического лица к индивидуальной предпринимательской деятельности.

Данные показывают позитивные изменения в секторе МСП, особенно в сегменте микропредприятий и индивидуальных предпринимателей. Рост числа малых и средних предприятий отражает укрепление позиций МСП в экономике страны. Вместе с тем, сокращение числа юридических лиц требует дополнительного изучения причин такого тренда.

Аналитический центр МоегоСклада выполнил исследование, в рамках которого проанализировал показа-

тели выручки 43 000 предприятий малого и среднего бизнеса в России, функционирующих в сферах торговли и производства. Были сопоставлены среднемесячные объемы продаж компаний за первые шесть месяцев 2024 года с аналогичными показателями за тот же период 2023 года. Дополнительно провели детализированный анализ различных каналов сбыта: традиционной розничной торговли, маркетплейсов, онлайн-магазинов и оптовой торговли.

Согласно данным ERP-системы для малого и среднего бизнеса МойСклад, сектор МСБ в России демонстрирует устойчивый рост: совокупная выручка увеличилась на 19% за первое полугодие 2024 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Розничные предприниматели зафиксировали прирост оборота на 17%, продавцы на маркетплейсах – на 21%, владельцы интернет-магазинов – на 13%, а компании, специализирующиеся на оптовой торговле, – на 17% [6].

Значительное увеличение доходов субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) способствовало формированию тренда снижения фискальной нагрузки. В условиях посткризисного восстановления и стабилизации сектора для МСП стало экономически невыгодным переходить в категорию крупных хозяйствующих субъектов, так как это сопряжено с утратой льготных налоговых режимов и увеличением совокупного налогового бремени. Стремление к минимизации налоговых обязательств привело к распространению практики дробления бизнеса, то есть неправомерного сокращения налоговой базы, которая стала широко применяться в повседневной коммерческой практике.

В связи с этим, в Налоговый кодекс Российской Федерации внесено изменение Федеральным законом от 12 июля 2024 года №176-ФЗ о том, что с 1 января 2025 года организации и индивидуальные предприниматели, использующие упрощенную систему налогообложения (УСН), будут обязаны уплачивать налог на добавленную стоимость (НДС).

Таблица 1

Трансформации количественного состава малых и средних предприятий (МСП) в российской экономике за период 2023–2024 гг.

Показатель	Год	2023	2024	Динамика
		Количество единиц	Количество единиц	
Малые и средние предприятия (МСП)		6 238 261	6 508 316	+ 270 055 (104%)
Микропредприятия		6 004 490	6 259 706	+ 255 216 (104%)
Малые предприятия		215 058	227 631	+12 573 (106%)
Средние предприятия		18 713	20 979	+2 266 (112%)
Юридические лица		2 249 604	2 235 353	-14 251 (99%)
Индивидуальные предприниматели		3 988 657	4 272 963	+284 306 (107%)

Но все же, новые правила затронут не все компании и ИП, работающие по УСН. От уплаты НДС освобождаются те субъекты хозяйствования, совокупный годовой доход которых за предыдущий налоговый период составит менее 60 миллионов рублей, а также недавно зарегистрированные общества с ограниченной ответственностью (ООО) и индивидуальные предприниматели (ИП). Кроме того, освобождение распространяется на налогоплательщиков, занимающихся реализацией товаров, облагаемых акцизным сбором. В случае совмещения нескольких налоговых режимов, доход для целей освобождения от НДС будет рассчитываться суммарно по всем применяемым системам налогообложения.

Освобождение от уплаты НДС предоставляется автоматически, и нет необходимости подавать соответствующее уведомление. При совершении сделок по реализации товаров, выполнению работ либо оказанию услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям необходимо будет составлять счета-фактуры с отметкой «Без налога (НДС)», а также вести книгу продаж.

В случае если годовой доход превысит порог в 60 миллионов рублей, налогоплательщик утрачивает право на освобождение с начала месяца, следующего за месяцем, в котором произошло указанное превышение. После утраты права на освобождение, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель вправе выбрать между общей систе-

мой налогообложения НДС или особым порядком.

Общий порядок предполагает расчет и уплату НДС по стандартным ставкам – 20%, 10% или 0%. Особый порядок позволяет использовать сниженные ставки в размере 5% или 7% при соблюдении определенных условий [4].

Вопрос: с какого именно дня следует начинать начисление НДС – с первого числа месяца, в котором произошел рост доходов, или с первого числа последующего месяца?

Ответ: согласно пункту 5 статьи 145 Налогового кодекса Российской Федерации, начисление НДС начинается с первого числа месяца, который следует за месяцем, в котором было зафиксировано превышение. То есть не в самом месяце, где произошло превышение, и не в момент самого превышения, а лишь после завершения данного месяца.

Это предоставляет налогоплательщику возможность заранее подготовиться к работе с НДС. Необходимо будет определиться с выбранной ставкой, которая будет применяться в дальнейшем. Важно отметить, что уведомлять налоговые органы о переходе на использование конкретной ставки НДС не требуется; информация о выбранном режиме станет известна налоговым органам через первую декларацию по НДС.

Следует помнить, что если выбрана пониженная ставка НДС в размере 5% или 7%, то по общему правилу теряется

право на возмещение входящего НДС. Если такая ставка впоследствии окажется невыгодной, изменить её нельзя – необходимо будет применять эту ставку непрерывно в течение 12 последовательных кварталов (за исключением случаев утраты права на такую ставку) [1].

Независимо от применяемой ставки НДС, операции, указанные в статье 149 Налогового кодекса Российской Федерации, подлежат освобождению от обложения данным налогом.

После утраты права на льготу, налогоплательщики обязаны производить уплату НДС в общем порядке (в соответствии со статьями 163 и пунктом 1 статьи 174 Налогового кодекса Российской Федерации):

- равными долями в течение трех месяцев после окончания квартала;
- не позднее 28-го числа каждого месяца (если эта дата приходится на выходной или праздничный день, срок оплаты переносится на ближайший рабочий день согласно пункту 7 статьи 6.1 Налогового кодекса Российской Федерации);
- сумма НДС подлежит уплате посредством перечисления единого налогового платежа (пункт 1 статьи 58 Налогового кодекса Российской Федерации);
- при желании и возможности допускается досрочная уплата всей суммы НДС одним платежом до 28-го числа (пункт 1 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации).

Кроме того, отдельные субъекты налогообложения, функционирующие в рамках упрощенной системы налогообложения, должны будут обеспечить корректное отображение ставки налога на добавленную стоимость (НДС) в фискальных документах, формируемых контрольно-кассовой техникой. За неправильное указание реквизита ставки НДС предусмотрен административный штраф по части 4 статьи 14.5 КоАП РФ, аналогичный тому, что применяется за нарушение порядка использования ККТ.

Требуется ли внесение изменений в параметры контрольно-кассовой техники (ККТ) при изменении объекта налогообложения в рамках упрощенной системы налогообложения (УСН)? Да, поскольку объекты налогообложения УСН «доходы» и УСН «доходы минус расходы» соответствуют различным кодировкам специального налогового режима в кассовом чеке («1» и «2» соответственно), в соответствии с таблицей 6 приложения № 2 к приказу Федеральной налоговой службы от 14 сентября 2020 года № ЕД-7-20/662@.

Кассовый чек должен содержать актуальные сведения на дату его формирования. Изменять значение специального налогового режима в настройках ККТ необходимо до открытия первой смены (и совершения первой продажи) в 2025 году, однако не ранее 1 января 2025 года.

Таблица 2

Расчет налоговой нагрузки при налоговом режиме УСН «Доходы» ставка НДС 20%

Наименование показателя	Формула	Сумма, руб.
1. Страховые взносы:		1 139 746
1.1. Взносы по общему тарифу за наемных работников	ФОТ * 30%	780 000
1.2. Взносы на страхование от несчастных случаев за наемных работников	ФОТ * 0,2%	5 200
1.3. Взносы по общему тарифу за себя		53 658
1.6. Взносы с доходов	(Доходы – 300 000)* 1%	300 888
2. Налог на добавленную стоимость (НДС):	п.2.1 – п.2.2	1 933 333
2.1. Начисленный НДС	Доходы * 20/120	10 000 000
2.2. НДС к вычету		8 066 667
		продолжение табл. 2

окончание табл. 2		
3. Налог по упрощенной системе налогообложения (УСН):	п.3.2 – п.3.3	1 860 254
3.1. Доходы, облагаемые налогом	Доходы – п.2.1	50 000 000
3.2. Начисленная сумма налога	(Доходы – п.2.1) * 6%	3 000 000
3.3. Вычеты по страховым взносам	п.1, но не более 50% от п.3.2	1 139 746
4. Общая сумма к уплате (налоги и взносы):	п.1 + п.2 + п.3	4 933 333
Налоговая нагрузка, %:	п.4 / Доходы * 100%	8,22%

Таблица 3

Расчет налоговой нагрузки при налоговом режиме УСН «Доходы» ставка НДС 5 или 7%

Наименование показателя	Формула	Сумма, руб.
1. Страховые взносы:		1 139 746
1.1. Взносы по общему тарифу за наемных работников	ФОТ * 30%	780 000
1.2. Взносы на страхование от несчастных случаев за наемных работников	ФОТ * 0,2%	5 200
1.3. Взносы по общему тарифу за себя		53 658
1.6. Взносы с доходов	(Доходы – 300 000) * 1%	300 888
2. Налог на добавленную стоимость (НДС):		2 857 143
2.1. Начисленный НДС	Доходы * 5/105	2 857 143
3. Налог по упрощенной системе налогообложения (УСН):	п.3.2 – п.3.3	2 288 825
3.1. Доходы, облагаемые налогом	Доходы – п.2.1	57 142 857
3.2. Начисленная сумма налога	(Доходы – п.2.1) * 6%	3 428 571
3.3. Вычеты по страховым взносам	п.1, но не более 50% от п.3.2	1 139 746
4. Общая сумма к уплате (налоги и взносы):	п.1 + п.2 + п.3	6 285 714
Налоговая нагрузка, %:	п.4 / Доходы * 100%	10,48%

Таблица 4

Расчет налоговой нагрузки при налоговом режиме УСН «Доходы минус расходы» ставка НДС 20%

Наименование показателя	Формула	Сумма, руб.
1. Страховые взносы:		906 525
1.1. Взносы по общему тарифу за наемных работников	ФОТ * 30%	780 000
1.2. Взносы на страхование от несчастных случаев за наемных работников	ФОТ * 0,2%	5 200
1.3. Взносы по общему тарифу за себя		53 658
1.6. Взносы с доходов	[(Доходы – п.2.1) – (Расходы – п.2.2) – 300 000] * 1%	67 667
2. Налог на добавленную стоимость (НДС):	п.2.1 – п.2.2	1 933 333

продолжение табл. 4

		окончание табл. 4
2.1. Начисленный НДС	Доходы * 20/120	10 000 000
2.2. НДС к вычету		8 066 667
3. Налог по упрощенной системе налогообложения (УСН):	(п.3.1 – п.3.2) * 15% или п.3.3	924 021
3.1. Доходы, подлежащие налогообложению	Доходы– п.2.1	50 000 000
3.2. Расходы, учитываемые при налогообложении	Расходы – п.2.2 + п.1, но не более суммы Доходов	43 839 858
3.3. Минимальный налог	п.3.1 * 1%	500 000
4. Общая сумма к уплате (налоги и взносы):	п.1 + п.2 + п.3	3 783 212
Налоговая нагрузка, %:	п.4 / Доходы * 100%	6,31%

Таблица 5

Расчет налоговой нагрузки при налоговом режиме УСН «Доходы минус расходы» ставка НДС 5 или 7 %

Наименование показателя	Формула	Сумма, руб.
1. Страховые взносы:		897 287
1.1. Взносы по общему тарифу за наемных работников	ФОТ * 30%	780 000
1.2. Взносы на страхование от несчастных случаев за наемных работников	ФОТ* 0,2%	5 200
1.3. Взносы по общему тарифу за себя		53 658
1.6. С доходов	(Доходы – п.2.1 – Расходы– 300 000) * 1%	58 429
2. Налог на добавленную стоимость (НДС):		2 857 143
2.1. Начисленный НДС	Доходы * 5/105	2 857 143
3. Налог по упрощенной системе налогообложения (УСН):	(п.3.1 – п.3.2) * 15% или п.3.3	782 550
3.1. Доходы, подлежащие налогообложению	Доходы – п.2.1	57 142 857
3.2. Расходы, учитываемые при налогообложении	Расходы + п.1, но не более суммы Доходов	51 925 858
3.3. Минимальный налог	п.3.1 * 1%	571 429
4. Общая сумма к уплате (налоги и взносы):	п.1+ п.2 + п.3	4 565 551
Налоговая нагрузка, %:	п.4 / Доходы * 100%	7,61%

Таким образом, обобщим полученные данные.

Таблица 6

Сравнение режимов налогообложения для индивидуального предпринимателя

Налоговые режимы ИП	Сумма налогов, руб.	Доля налогов в доходах
УСН (доходы) при ставке НДС 20%	4 933 333,00	8,22%
УСН (доходы) при ставке НДС 5 или 7%	6 285 714,00	10,48%
УСН (доходы – расходы) при ставке НДС 20%	3 783 212,00	6,31%
УСН (доходы – расходы) при ставке НДС 5 или 7%	4 565 551,00	7,61%

Проведем расчеты для индивидуального предпринимателя с видом деятельности ОКВЭД 47.73 – Торговля розничная лекарственными средствами в специализированных магазинах (аптеках).

Планируемые показатели на 2025 год следующие:

- Доходы: 60 000 000 руб.
- Расходы: 51 000 000 руб. в т.ч. зарплата (ФОТ) 2 600 000 руб.,
- в т.ч. НДС к вычету 8 066 667 руб.

Средняя численность работников 7 человек.

Выводы

Основываясь на проведенном анализе и полученных расчетных данных, можно сформулировать следующие выводы:

Минимальная налоговая нагрузка: Наиболее выгодный вариант с точки зрения налоговой нагрузки – это УСН (доходы – расходы) при ставке НДС 20%. Доля налогов в доходах составляет 6,31%.

Максимальная налоговая нагрузка: Самый высокий уровень налоговой нагрузки наблюдается при использовании УСН (доходы) с применением ставки НДС 5 или 7%. Здесь доля налогов в доходах достигает 10,48%.

Влияние ставки НДС: Применение более низкой ставки НДС (5 или 7%) приводит к увеличению общей суммы налогов и доли налогов в доходах по сравнению с использованием стандартной ставки НДС 20% для обоих вариантов УСН («доходы» и «доходы – расходы»).

Оптимизация налогового режима: для достижения максимальной фискальной экономии целесообразно отдавать предпочтение упрощенной системе налогообложения с объектом «доходы минус расходы», поскольку данный режим предусматривает учет затрат, что приводит к уменьшению конечной суммы налоговых обязательств.

Таким образом, при планировании налогового режима и выборе ставки НДС, индивидуальным предпринимателям стоит обратить особое внимание на структуру своих доходов и расходов, чтобы максимально оптимизировать свои налоговые обязательства.

Библиографический список

1. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации: Федеральный закон от 12.07.2024 N 176-ФЗ: [Принят Государственной Думой 10 июля 2024 года: одобрен Советом Федерации 10 июля 2024 года]. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (дата обращения: 28.11.2024).
2. Богданова А.Г. Анализ налоговой реформы 2025 года по применению НДС к специальному налоговому режиму «Упрощенная система налогообложения» // Молодой ученый. 2024. № 31 (530). С. 36-39.
3. Голова Е.Е. Уплата и учёт НДС при упрощенной системе налогообложения с 2025 года // Экономика и бизнес: теория и практика. 2024. №8 (114). С. 57-60. DOI: 10.24412/2411-0450-2024-8-57-60.
4. Сольский Б.В. УСН: новые правила в 2025 году // Бизнес-образование в экономике знаний. 2024. № 3. С. 41-43.
5. Соколова Н.А. Уплата и учет НДС при УСН в рамках модернизации налоговой системы // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика: сборник статей 14-й Международной научно-практической конференции, Курск, 24 октября 2024 года. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2024. С. 53-57.
6. Сони́на С. На 19% выросли обороты у МСБ в первой половине 2024 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moysklad.ru/poleznoe/statyi/vyrosli-oboroty-u-msb/> (дата обращения: 09.11.2024).
7. Статистика для национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». [Электронный ресурс]. URL: <https://ofd.nalog.ru/> (дата обращения: 30.11.2024).