

Алтухов Сергей Николаевич, студент,
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет
Altukhov Sergey Nikolaevich, student,
Belgorod State National Research University

Научный руководитель:
Метальникова Юлия Евгеньевна,
ассистент кафедры трудового и предпринимательского права,
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет
Metalnikova Yulia Evgenievna,
assistant of the Department of Labor and Business Law,
Belgorod State National Research University

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕЖИМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИП FEATURES OF THE TAXATION LEGAL REGIME FOR INDIVIDUAL ENTREPRENEURS

Аннотация. В статье анализируются ключевые особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей (ИП) в Российской Федерации. Рассматриваются действующие налоговые режимы для ИП: общий (ОСНО) и специальные (упрощенная система, патент, налог на профессиональный доход, автоматизированная УСН), их условия применения и налоговые ставки. Отмечаются проблемы текущей налоговой политики – повышение фискальной нагрузки на малый бизнес, частые изменения порогов перехода между режимами и возможные негативные последствия (вывод бизнеса в теневой сектор). Предлагаются пути решения: поэтапное снижение налоговой нагрузки, сохранение льгот (включая патентную систему), внедрение прогрессивных шкал налогообложения и цифровых инструментов администрирования.

Abstract. The article analyzes the key features of taxation for individual entrepreneurs (IEs) in the Russian Federation. The current tax regimes for IEs are examined: the general regime (OSNO) and special regimes (simplified taxation system, patent, tax on professional income, automated simplified system), along with their application conditions and tax rates. The problems of the current tax policy are noted – the increasing fiscal burden on small businesses, frequent changes in the thresholds for transitioning between regimes, and possible negative consequences (the shift of business into the shadow sector). Solutions are proposed: a gradual reduction of the tax burden, the preservation of benefits (including the patent system), the introduction of progressive taxation scales, and digital administration tools.

Ключевые слова: Индивидуальный предприниматель, система налогообложения, упрощенная система, патент, налог на профессиональный доход, налоговые реформы.

Keywords: Individual entrepreneur, taxation system, simplified taxation system, patent, tax on professional income, tax reforms.

Индивидуальный предприниматель (ИП) – это физическое лицо, зарегистрированное в налоговых органах для ведения бизнеса без образования юридического лица. Налоговый режим ИП отличается от режима организаций: ИП самостоятельно исчисляют и уплачивают налоги и страховые взносы. В общем режиме (ОСНО) доходы ИП облагаются по ставке налога



на доходы физических лиц (НДФЛ) 13%, при превышении годового дохода 5 млн руб. ставка повышается до 15%. ИП обязаны вести учёт доходов и расходов в порядке, установленном Налоговым кодексом, и ежегодно подавать налоговую декларацию по НДФЛ. Кроме того, ИП уплачивают фиксированные страховые взносы (на пенсионное и медицинское страхование) в установленном размере (в 2025 году – 53 658 руб., а при доходе свыше 300 тыс. руб. дополнительно 1% от превышения). Уплата страховых взносов производится ежегодно с учётом даты регистрации и декларируемого дохода.

Закон предоставляет ИП выбор специального режима налогообложения взамен ОСНО, что позволяет упростить расчёты и снизить налоговую нагрузку. При регистрации ИП он может сразу уведомить налоговый орган о переходе на один из специальных режимов. К таким режимам относятся: упрощённая система (УСН), патентная система (ПСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), «налог для самозанятых» (налог на профессиональный доход, НПД) и экспериментальный автоматизированный УСН (АвтоУСН).

- Упрощённая система налогообложения (УСН) ориентирована на малый бизнес ИП на УСН платят единый налог вместо нескольких налогов ОСНО. Объектами налогообложения могут быть либо совокупные доходы, либо доходы, уменьшенные на расходы. При выборе объекта «доходы» налог составляет 6% от полученных доходов (в региональной практике ставка может снижаться до 1% для отдельных видов деятельности). При объекте «доходы минус расходы» ставка – 15% (региональные законы могут устанавливать ставку в диапазоне 5–15%). Преимущество УСН – освобождение ИП от уплаты НДФЛ с предпринимательского дохода, налога на имущество физических лиц по бизнес-имуществу и НДС при доходах до 60 млн руб. в год. УСН требует ведения книги учёта доходов и расходов и сдачи упрощённой налоговой декларации один раз в год.

- Патентная система налогообложения (ПСН) доступна только ИП (и не применяется к юридическим лицам) при условии, что численность их наёмных работников не превышает 15 человек. ПСН действует для конкретных видов предпринимательской деятельности (например, бытовые услуги, автосервис, мелкооптовая и розничная торговля и т.д.) и оформляется в виде приобретения патента на срок от 1 до 12 месяцев. Размер налога по патенту фиксирован и зависит от потенциально возможного дохода по выбранному виду деятельности и региона. При применении ПСН ИП освобождаются от уплаты НДФЛ с доходов по патентным видам деятельности и от налога на имущество физических лиц (относящегося к используемому в бизнесе имуществу). Также освобождение предоставляется от НДС по операциям, подпадающим под патент (за исключением операций, явно облагаемых НДС). ПСН удобна тем, что налоговая база известна заранее (платёж жёстко лимитирован стоимостью патента). При этом применяется совокупный учёт доходов и платить можно не чаще, чем по утверждённому графику (ежемесячно или авансами).

- Налог на профессиональный доход (НПД) («налог для самозанятых») – специальный режим для физических лиц и ИП без наёмных работников, введённый с 2019 г. (в рамках 10-летнего эксперимента). ИП на НПД не ведут никакой отчётности: доходы фиксируются в мобильном приложении «Мой налог». Ставка налога составляет 4% при расчётах с физическими лицами и 6% при работе с организациями и другими ИП. При этом ИП на НПД освобождаются от уплаты фиксированных страховых взносов (их взносы в Пенсионный фонд становятся добровольными) и подачи налоговых деклараций. НПД выгоден при небольших доходах (до 2,4 млн руб. в год) и отсутствии наёмных сотрудников.

- Автоматизированная УСН (АУСН) – экспериментальный режим, действующий с июля 2022 по декабрь 2027 г. АвтоУСН ориентирован на очень малый бизнес: допускается не более 5 сотрудников и годовой доход до 60 млн руб. (есть и другие условия). ИП и организации на АУСН могут выбирать объект «доходы» (ставка 8%) или «доходы минус



расходы» (ставка 20%). Особенность – полная автоматизация администрирования: ИП формируют чеки и отправляют данные через онлайн-кассу, а налог рассчитывается и уведомляется налоговым органом автоматически. Подача налоговых деклараций на АУСН не требуется – все расчёты происходят через личный кабинет. Этот режим упрощает отчётность и снижает вероятность ошибок при расчёте налога.

Кроме указанных, для некоторых ИП применяется единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) с особенностями для аграрных производителей, а до 2021 г. существовал единый налог на вменённый доход (ЕНВД), отменённый по всей России. Все специальные режимы предполагают добровольный выбор и имеют законодательные ограничения по виду деятельности, доходам, численности работников и другим критериям.

Несмотря на наличие льготных режимов, ИП часто сталкиваются с проблемами налоговой политики. Во-первых, частые изменения законодательства создают неопределённость. Например, налоговая реформа на 2026 год существенно снизила порог дохода для обязательной уплаты НДС на УСН с 60 млн до 20 млн руб. уже в 2026 г. и до 10 млн к 2028 г. Это значит, что многие ИП на «упрощёнке» вынуждены будут в ближайшие годы платить НДС (5-7% вместо 0%) при достижении низкого порога. В законе предусмотрены переходные механизмы (например, поэтапное снижение порога), но предприниматели опасаются резкого роста налоговой нагрузки. Во-вторых, повышение налоговой нагрузки ударяет прежде всего по малому бизнесу. Как подчёркивают эксперты, ИП не имеют ресурсов крупных компаний и могут потерять единственный доступный режим (УСН) при незначительном росте дохода. Снижение порога уплаты НДС даже только на «упрощёнке» может привести к массовому закрытию предприятий (по оценкам, до 600 тыс. ИП). Удалённые и низкорентабельные сектора (торговля, услуги, грузоперевозки и др.) рискуют уйти в тень: эксперты прогнозируют, что при пороге 10 млн существенная часть бизнеса может перейти на «серые» схемы. В-третьих, отмена отдельных льгот усугубляет ситуацию: например, снятие пониженного тарифа страховых взносов (15%) для большинства ИП и вопрос сохранения ПСН вызвали волну критики со стороны предпринимательского сообщества.

Чтобы смягчить эти риски, предприниматели и эксперты предлагают различные решения. Одно из них – поэтапное (плавное) внедрение изменений. Инициативы бизнеса были во многом учтены: законодатели решили снизить новые пороги для уплаты НДС постепенно (с 20 млн в 2026 г. до 10 млн к 2028 г.), а за первый год нарушения плавного перехода планируется ввести мораторий на штрафы. Кроме того, для малого розничного бизнеса и перевозчиков предложено сохранить патентную систему на новых условиях. Предприниматели также выступают за гибкую шкалу НДС (например, постепенно увеличивать налог в зависимости от роста дохода) и сохранение права регионов вводить льготные ставки по УСН и ПСН.

Другой подход – законодательная поддержка и технологическое упрощение. Автоматизация налоговых процедур (введённая с АУСН и приложением «Мой налог») позволяет снизить административные барьеры и ошибки. Например, при АУСН расчёт налога становится обязанностью ФНС (ИП только направляет чеки), что снижает риски недоплаты. Расширение режимов с цифровыми преимуществами (АУСН, НПД) стимулирует «формализацию» малого бизнеса. Государство также обсуждает усиление поддержки ИП – сохранение и развитие упрощённых режимов, индексирование порогов доходов, налоговые вычеты и иные льготы для начинающих предпринимателей. Важно, что реформы проводятся совместно с профессиональными сообществами: по предложению бизнеса в закон включены переходные периоды и рассрочки, минимизирующие шоки для бизнеса.

Таким образом, решением проблем режима налогообложения ИП является баланс между фискальными интересами государства и стабильностью малых предприятий.



Необходим постепенный переход к новым условиям (с плавным изменением ставок и порогов), сохранение специальных режимов (в том числе патентной системы и региональных преференций), а также усиление цифровизации (автоматизированная УСН, налоговый калькулятор для ИП и пр.). Только при таких условиях система налогообложения ИП сможет оставаться справедливой и стимулирующей развитие предпринимательства.

Правовой режим налогообложения индивидуальных предпринимателей в России характеризуется множеством специальных налоговых режимов и постоянно изменяющимися условиями. ИП могут выбрать самый подходящий режим (ОСНО, УСН, ПСН, НПД, АУСН) в зависимости от вида бизнеса, масштабов и доходов. Каждая система обладает своими особенностями – налоговыми ставками, ограничениями и льготами. В то же время частые законодательные новации и повышение порогов несут риски для малого бизнеса. Для устойчивого развития предпринимательства необходимо применение гибких механизмов: поэтапные реформы, расширение льгот и переход на прогрессивные налоговые решения. При разумном сочетании «налоговых преференций» и эффективного администрирования Россия сможет сохранить благоприятный климат для ИП, способствуя росту малого бизнеса и легализации доходов.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 28.11.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 32. – Ст. 3340.
2. Федеральный закон от 08.06.2020 № 172-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (в ред. от 29.12.2020).
3. Федеральный закон от 25.02.2022 № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима “Автоматизированная упрощенная система налогообложения”» (в ред. от 29.11.2024).
4. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 23.05.2025).
5. Серёда В. Н. «Налогообложение индивидуальных предпринимателей в условиях цифровизации: проблемы и пути их решения» // Вопросы экономики и права. – 2024. – № 9. — С. 10-14.
6. Зенцов Н. А., Юшко А. В. «Некоторые особенности налогообложения индивидуального предпринимателя» // Тенденции развития науки и образования. 2023 г. – № 2. – С. 71-73.

