

Выбор оптимального режима налогообложения для индивидуальных предпринимателей в сфере грузоперевозок

Choosing the Optimal Tax Regime for Individual Entrepreneurs in the Field of Freight Transportation

УДК 336.22

DOI: 10.12737/1998-0701-2025-11-3-23-29

М.С. Ермакова, канд. экон. наук, доцент кафедры Экономики и управления, Камышинский технологический институт (филиал) Волгоградского государственного технического университета

e-mail: Maria-c2@yandex.ru

M.S. Ermakova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Economics and Management, Kamyshinsky Institute of Technology (Branch) Volgograd State Technical University

e-mail: Maria-c2@yandex.ru

Аннотация. В настоящее время автомобильные грузоперевозки являются одним из самых распространенных видов деятельности малого бизнеса. Для получения максимальной прибыли очень важно правильно выбрать систему налогообложения. В данной статье приведен сравнительный анализ наиболее выгодных режимов налогообложения для индивидуальных предпринимателей, работающих в сфере грузоперевозок, и даны рекомендации по их применению.

Ключевые слова: налогообложение, налоговый режим, система налогообложения, индивидуальный предприниматель, грузоперевозки.

Abstract. Currently, trucking is one of the most common types of small business activity. To maximize profits, it is very important to choose the right tax system. This article provides a comparative analysis of the most advantageous tax regimes for individual entrepreneurs working in the field of freight transportation and provides recommendations on their application.

Keywords: taxation, tax regime, taxation system, individual entrepreneur, cargo transportation.

Автомобильные грузоперевозки — один из самых популярных видов деятельности малого бизнеса. Несмотря на высокую конкуренцию, бизнес в сфере грузоперевозок может приносить стабильный доход, так как в настоящее время эта услуга очень востребована. Для получения высокой прибыли главным условием является правильный выбор системы налогообложения.

Как известно, на каждый субъект хозяйствования в нашей стране возлагается обязательство по своевременной уплате налогов. Сфера грузоперевозок не является исключением. При определении системы налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей (ИП), которые занимаются перевозкой товаров, необходимо учитывать направление деятельности транспортной фирмы и ее масштабы. Кроме того, необходимо разобраться, какие налоговые системы

стоит рассматривать грузоперевозчикам для легального снижения фискальной нагрузки.

Чтобы определить, какую налоговую систему выбрать, нужно заранее учитывать расходы бизнеса. В сфере грузовых перевозок потенциальными затратами могут выступать:

- расходы, связанные с сервисным обслуживанием машин (ремонт, замена шин и др.);
- амортизация транспортных средств;
- расходы на топливо для транспортных средств;
- заработка плата водителей, грузчиков и других работников;
- страховые взносы — за сотрудников и за самого индивидуального предпринимателя;
- страховка автомобилей;
- расходы на парковку, услуги связи и другие накладные затраты;
- оплата аренды автомобилей (если они не находятся в собственности предпринимателя);

- налоги и другие обязательные платежи [3].

Сложно сказать заранее, насколько бизнес будет окупать все расходы. Экономический кризис, рост цен на бензин, высокий уровень конкуренции и множество других факторов могут оказывать влияние на итоговую доходность бизнеса.

В настоящее время для индивидуальных предпринимателей, занимающихся грузоперевозками, самыми выгодными режимами налогообложения являются:

- упрощенная система налогообложения (УСН);
- патентная система налогообложения (ПСН);
- недавно введенная система налогообложения — автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН).

Упрощенная налоговая система (УСН) — это один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса. Данный налоговый режим очень популярен у малого бизнеса, но для грузоперевозок его выбор не всегда является оптимальным.

Кроме того, важно отметить, что с 1 января 2025 г. вступил в силу ряд масштабных изменений налогового законодательства в части применения упрощенной системы налогообложения и перехода на нее.

Для упрощенной системы налогообложения налоговые ставки зависят от выбранного предпринимателем или организацией объекта налогообложения.

При объекте налогообложения «Доходы» ставка составляет 6%. Законами субъектов Российской Федерации ставка может быть снижена до 1%. Налог уплачивается с суммы доходов. При расчете платежа за I квартал берутся доходы за квартал, за полугодие — доходы за полугодие и т.д.

При этом, если выберется УСН и объект налогообложения «Доходы» со ставкой 6%, грузоперевозчик может уменьшить размер налоговых платежей на сумму уплаченных страховых взносов. Если у ИП-грузоперевозчика есть наемные работники, то сумма вычетов не может быть больше 50% от суммы, подлежащей уплате.

Если объектом налогообложения являются «Доходы минус расходы», ставка составляет

15%. При этом региональными законами могут устанавливаться дифференцированные ставки налога по УСН в пределах от 5 до 15%. Пониженная ставка может распространяться на всех налогоплательщиков либо устанавливаться для определенных категорий. В этом случае для расчета налога берется доход, уменьшенный на величину расхода.

Для предпринимателей, выбравших объект налогообложения «Доходы минус расходы», действует правило минимального налога: если по итогам года сумма исчисленного налога оказалась меньше 1% полученных за год доходов, уплачивается минимальный налог в размере 1% от полученных доходов.

Грузоперевозки достаточно затратная сфера, выбор данного варианта в большинстве случаев будет предпочтительнее.

На упрощенной системе налогообложения в 2025 г. могут работать организации и ИП, подходящие под определенные требования.

Применять этот режим можно до тех пор, пока:

- доход в год не превысит 450 млн рублей;
- среднесписочная численность работников составляет не более 130 человек.

Для организаций есть дополнительные условия, в том числе остаточная стоимость основных средств — не более 200 млн рублей.

Указанные величины доходов индексируются на коэффициент-дефлятор.

При упрощенной системе налогообложения налогоплательщики ежеквартально вносят в бюджет «предоплату» по единому налогу — авансовый платеж. По итогам налогового периода — одного года — необходимо составить декларацию и доплатить оставшуюся сумму налога. До 28 числа месяца, следующего за отчетным, необходимо осуществить авансовый платеж. В 2025 г. сроки уплаты авансового платежа следующие: за I квартал 2025 г. — 28 апреля 2025 г.; за полугодие 2025 г. — 28 июля 2025 г.; за 9 месяцев 2025 г. — 28 октября 2025 г.

Если 28 число приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то срок оплаты переносится на ближайший следующий рабочий день.

Авансового платежа за IV квартал формально не существует. Он представляет собой итоговый платеж за год. При УСН организации и ИП рассчитывают налог с учетом всех ранее



Таблица 1
Порядок расчета авансовых платежей
при УСН и объекте налогообложения
«Доходы»

Период	Формула расчета аванса к уплате
I квартал	(Доходы × Ставка) – Вычет
Полугодие	(Доходы × Ставка) – Вычет – Аванс, который уплатили за I квартал. Если в итоге получилась отрицательная сумма, аванс к уплате равен нулю
9 месяцев	(Доходы × Ставка) – Вычет – Аванс, которые уплатили за I квартал и за полугодие. Если в итоге получилась отрицательная сумма, аванс к уплате равен нулю

уплаченных авансовых платежей. Предприниматели на объекте налогообложения «Доходы минус расходы» исчисляют единый или минимальный налог.

Оплата авансовых платежей является обязательным требованием при применении УСН. Если предприниматель решает рассчитать и перечислить налог только по истечении календарного года, ему придется заплатить пени, начисленную ФНС. При неуплате налога за год дополнительно к пеним предусмотрен штраф в размере 20 или 40% от неуплаченной суммы. Порядок расчета авансовых платежей при применении УСН представлен в таблицах 1 и 2.

Главным нововведением в 2025 г. в части применения упрощенной системы налогообложения стал тот факт, что «упрощенцам» необходимо будет платить НДС в бюджет. Это

нововведение затронуло не все организации, Налоговый кодекс предусматривает несколько вариантов освобождения от уплаты налога. С 2025 г. плательщики НДС могут рассчитывать на два варианта освобождения от НДС — по доходам и по отдельным операциям.

Если доход «упрощенца» не превышает 60 млн руб. в год, в том числе при реализации подакцизной продукции, он получает автоматическое освобождение от НДС [1]. При этом уведомления или заявления подавать не требуется. Критерий в 60 млн руб. оценивается ежегодно.

Если доход «упрощенца» превысил порог в 60 млн руб., но он осуществляет операции, не признаваемые объектом налогообложения НДС, можно также получить освобождение. Но не по ст. 145 НК РФ, а по ст. 149 НК РФ, в которой приведен перечень таких операций и условия освобождения.

При освобождении по ст. 149 НК РФ необходимо сдавать декларацию по НДС и отражать в ней информацию о таких операциях.

Если в течение календарного года доход превысит 60 млн руб., «упрощенец» утрачивает право на освобождение от НДС с первого числа месяца, следующего за тем месяцем, в котором произошло превышение.

Исчислять и платить НДС можно в общем или особом порядке [1]. Общий порядок предусматривает применение «классических» ставок по НДС: 20, 10 и 0% с правом на налоговый вычет. Особый порядок подразумевает «льготные» ставки по НДС: 5 или 7% без применения вычетов. Лимит для применения ставок 5 и 7% будет ежегодно индексировать. В табл. 3 приведен порядок расчета налоговой нагрузки по НДС при применении упрощенной системы налогообложения.

У каждой системы налогообложения имеются свои достоинства и недостатки. Упрощенная система налогообложения — не исключение. Преимущества и недостатки данного налогового режима представлены в табл. 4.

Патентная система налогообложения (ПСН) — это специальный налоговый льготный режим для индивидуальных предпринимателей. Вместо уплаты налогов и сдачи налоговой декларации предпринимателю необходимо будет оплатить патент [2].

Стоимость патента — это фиксированная сумма, которая рассчитывается исходя из вида

Таблица 2

Порядок расчета авансовых платежей
при УСН и объекте налогообложения
«Доходы минус расходы»

Период	Формула расчета аванса к уплате
I квартал	(Доходы – Расходы) × Ставка
Полугодие	[(Доходы – Расходы) × Ставка] – Аванс, который уплатили за I квартал. Если в итоге получилась отрицательная сумма, аванс к уплате равен нулю
9 месяцев	[(Доходы – Расходы) × Ставка] – Аванс, которые уплатили за I квартал и за полугодие. Если в итоге получилась отрицательная сумма, аванс к уплате равен нулю

Таблица 3

Порядок расчета налоговой нагрузки по НДС при применении УСН

Ставка НДС	Доход за предыдущий год	Вычет НДС	Особенности и обязанности
Без налога	До 60 млн руб. включительно	Право на вычет НДС не предоставляется. «Входной» НДС, в том числе уплаченный при ввозе товаров в РФ, учитывается в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав (подп. 3 п. 2 ст. 170 НК РФ)	Освобождение от НДС автоматическое, уведомлять ИФНС не нужно. Книга покупок не ведется, декларацию по НДС подавать не нужно. Счета-фактуры не выставляются
5%	Свыше 60 млн до 250 млн руб.	Право на вычет по «входному» НДС не предоставляется. «Входной» НДС, в том числе уплаченный при ввозе товаров в РФ, учитывается в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав (новый подп. 8 п. 2 ст. 170 НК РФ)	Ставка 5% не применяется при ввозе товаров в РФ и по «агентскому» НДС. Заявление о переходе на ставку 5% подавать не нужно (ставка отражается в декларации по НДС). Необходимо выставлять счета-фактуры, вести книги покупок и продаж, сдавать декларации по НДС
7%	Свыше 250 млн до 450 млн руб.	Вычета по «входному» НДС нет. «Входной» НДС, в том числе уплаченный при ввозе товаров в РФ, учитывается в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав (новый подп. 8 п. 2 ст. 170 НК РФ)	Ставка 7% не применяется при ввозе товаров в РФ и по «агентскому» НДС. Заявление о переходе на ставку 7% подавать не нужно (ставка отражается в декларации по НДС). Необходимо выставлять счета-фактуры, вести книги покупок и продаж, сдавать декларации по НДС
20% (10%)	Свыше 60 млн до 450 млн руб.	Есть вычет по НДС	Необходимо выставлять счета-фактуры, вести книги покупок и продаж, сдавать декларации по НДС

и места ведения деятельности. Один предприниматель может купить патенты сразу на несколько видов деятельности.

Патентная система налогообложения активно применяется в грузоперевозках. Все больше предпринимателей выбирают этот

Таблица 4

Преимущества и недостатки Упрощенной системы налогообложения

Преимущества УСН	Недостатки УСН
<ul style="list-style-type: none"> Низкая налоговая нагрузка. Предпринимателю не нужно платить НДС (если доходы меньше лимита 60 млн руб.), налог на прибыль, НДФЛ с дохода предпринимателя, налог на имущество (кроме объектов по кадастровой стоимости). Упрощенный налоговый учет. Необходимо вести только книгу учета доходов и расходов. Налоговые регистры по НДС вести не требуется. Сокращается количество налоговой отчетности по сравнению с общим режимом налогообложения. Сдавать декларацию по УСН необходимо только один раз в год. Возможность выбора объекта налогообложения. Налог можно платить либо с доходов, либо с разницы между доходами и расходами. Для ИП на УСН засчитывается трудовой стаж 	<ul style="list-style-type: none"> Ограничение возможности сотрудничества с крупными компаниями — плательщиками НДС, а также оказания услуг юридическим лицам. Ограничения по сумме дохода. Если доход превышает установленный лимит, необходимо перейти на общий режим налогообложения. Ограниченный перечень расходов. Если объектом налогообложения являются «Доходы минус расходы», в их составе учитываются лишь расходы из перечня п. 1 ст. 346.16 НК РФ. Необходимость уплаты минимального налога по ставке 1% с доходов при объекте налогообложения «доходы минус расходы»



вариант. Патент разрешается приобрести, если доход предпринимателя за год не превышает 60 млн руб., а работников, трудоустроенных официально, не более 15 человек. Необходимо отметить, что согласно изменениям налогового законодательства право на применение ПСН при превышении лимита 60 млн руб. будет утрачено не только на текущий, но на весь следующий календарный год. Таким образом, если в 2024 г. доходы ИП составили более 60 млн руб., в 2025 г. он не может применять патент. Кроме того, если индивидуальный предприниматель совмещает ПСН с УСН, при расчете предельной величины доходов учитываются доходы сразу по двум специальным режимам [1].

Однако для грузоперевозчиков установлено дополнительное ограничение: ПСН нельзя применить, если у предпринимателя более 20 автомобилей. При этом неважно, находятся ли они в его собственности или в аренде.

Покупка патента заменяет уплату налогов общего режима налогообложения. Предприниматель оплачивает фиксированную сумму независимо от размера выручки. Стоимость патента рассчитывается как 6% от потенциально возможного дохода. При этом размер сбора отличается по регионам и зависит от вида деятельности. Узнать точную сумму можно с помощью калькулятора на официальном сайте налоговой инспекции: <https://patent.nalog.ru/info/> Для этого в соответствующих графах необходимо указать: год, период, на который покупается патент; налоговую инспекцию (она определяется местом, где предприниматель будет работать); муниципальное образование (как правило, не имеет значения, так как сумма патента устанавливается одна на весь регион); вид деятельности («перевозка грузов»); грузоподъемность автомобиля (или количество грузовых автомобилей).

Необходимо отметить, что сумма патента рассчитывается на каждую машину отдельно. Если у предпринимателя их несколько — расходы вырастут кратно числу автомобилей. При этом цена патента не зависит от размера реального дохода. Таким образом, если предприниматель понесет убыток в отчетном периоде, он не только не получит доход, но и останется должным налоговой инспекции [4]. С другой

стороны, если у предпринимателя выручка за отчетный период будет высокой, ему придется отдавать в бюджет меньше 6% от прибыли, что является весьма выгодным.

С 1 января 2021 г. предприниматели имеют право уменьшить стоимость патента на размер страховых взносов, выплаченных в Социальный фонд России. Здесь действуют те же правила, что и при УСН:

- если предприниматель работает один (без наемных работников), он может снизить налог на всю сумму взносов;
- если предприниматель принимает для работы, на которую он купил патент, сотрудников, налог не может уменьшиться больше чем на 50%. Посчитать свои взносы можно на специальном калькуляторе налоговой инспекции: <https://www.nalog.ru/rn78/service/ops/>

Рассчитать и подать документы на патент предприниматель может как самостоятельно (бесплатно), так и через специальные сервисы; сегодня на этом рынке лидируют две крупные компании — «Мое дело» и «Контур».

Преимущества и недостатки ПСН представлены в табл. 5.

Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) — специальный налоговый режим для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. АУСН могут применять организации и индивидуальные предприниматели, у которых одновременно соблюдаются следующие условия:

- численность работников не более пяти человек;
- годовой доход не более 60 млн руб.;
- остаточная стоимость основных средств не более 150 млн руб.;
- расчетные счета открыты только в уполномоченных кредитных организациях;
- заработка плата работникам выплачивается только в безналичной форме;
- не применяются иные специальные налоговые режимы;
- иные условия, установленные п. 2 ст. 3 Федерального закона от 05.02.2022 № 17-ФЗ [1].

Совмещение АУСН с иными режимами налогообложения не допускается.

Объектом налогообложения АУСН признаются: доходы либо доходы, уменьшенные на величину расходов. Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налого-

Таблица 5

Преимущества и недостатки Патентной системы налогообложения

Преимущества ПСН	Недостатки ПСН
<ul style="list-style-type: none"> Низкая налоговая нагрузка. Предпринимателю не нужно платить НДС (кроме импортных операций), НДФЛ с дохода предпринимателя, налог на имущество, используемое в патентной деятельности, налог на прибыль. Размер налога не зависит от фактического дохода. Если есть возможность увеличить выручку, то сумма налога не изменится. Одновременно можно применять другие налоговые режимы. Упрощенный учет (ведется только книга учета доходов и расходов). Не нужно сдавать отчетность по ПСН. Возможность уменьшения налога на уплаченные страховые взносы. Патент можно купить на любое количество месяцев. Патент не нужно оплачивать сразу 	<ul style="list-style-type: none"> Имеются ограничения по видам деятельности, площади торгового зала, количеству машин и т.д. Имеются ограничения по количеству работников и доходам. Патент необходимо оплачивать даже при отсутствии дохода или при убытке. Необходимо вести учет доходов. Для каждого вида деятельности и региона нужно покупать отдельный патент. При совмещении ПСН с другими режимами налогообложения нужно вести раздельный учет доходов и расходов по этим налоговым режимам. Ограничение возможности сотрудничества с крупными компаниями — плательщиками НДС, а также оказания услуг юридическим лицам

плательщиком. Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно.

При автоматизированной упрощенной системе налогообложения предусмотрены следующие ставки: при объекте налогообложения «Доходы» — 8%, при объекте налогообложения «Доходы минус расходы» — 20%.

Региональные власти не вправе уменьшать ставки по данной системе налогообложения.

Налоговый период по АУСН составляет один месяц. Налогоплательщику не требуется самому

рассчитывать налог, это делает ФНС по собственным данным, сведениям, полученным от банка, и данным, которые налогоплательщик внес в личный кабинет. Преимущества и недостатки АУСН представлены в табл. 6.

Данный режим налогообложения был протестирован в четырех регионах: Москве, Московской и Калужской областях, Татарстане.

С 2025 г. режим АУСН распространят на все регионы. Региональные законы приняли в таких субъектах Российской Федерации, как: Республики Адыгея, Хакасия, Чувашия, феде-

Таблица 6

Автоматизированная упрощенная система налогообложения

Преимущества АУСН	Недостатки АУСН
<ul style="list-style-type: none"> Экономия времени на ведение налоговой отчетности и бухгалтерского учета. ИП не обязаны платить фиксированные и дополнительные страховые взносы за себя. Доходы, расходы и налоги собраны в одном приложении. В личном кабинете отражаются все денежные потоки, поэтому проще вести управленческий учет. Расчет налогов производят ФНС. Нет выездных налоговых проверок 	<ul style="list-style-type: none"> Ставка выше, чем на УСН. Придется заплатить 8%, если компания выбрала объект налогообложения «Доходы». ИП и ООО, которые перешли на объект налогообложения «Доходы минус расходы», должны перечислить в бюджет 20%. При этом региональные власти не вправе снижать ставку. Нет возможности совмещать АСНУ с другими налоговыми режимами. У ИП нет возможности нанимать работников. Ограничение возможности сотрудничества с крупными компаниями — плательщиками НДС, а также оказания услуг юридическим лицам. Ограничения по сумме дохода. Если доход превышает установленный лимит, необходимо перейти на общий режим налогообложения. Ограниченный перечень расходов. Если объектом налогообложения являются «Доходы минус расходы», в их составе учитываются лишь расходы из перечня согласно п. 1. ст. 346.16 НК РФ



ральная территория Сириус, город Байконур, Астраханская, Иркутская, Кировская, Костромская, Ленинградская, Магаданская, Новосибирская области, Еврейская автономная область и Камчатский край.

Заключение

Рассмотрев возможные режимы налогообложения для индивидуальных предпринимателей, работающих в сфере грузоперевозок, можно сделать вывод, что выбор налогового режима зависит прежде всего от особенностей бизнеса. Выбирая оптимальный режим налогообложения, необходимо учитывать следующее:

- количество наемных работников или их отсутствие. Работникам (водителям, грузчикам и др.) необходимо платить заработную плату и производить отчисления в страховые фонды. Если работников мало или нет совсем, то соответственно не будет и расходов. С другой стороны, возможности для масштабирования у бизнеса отсутствуют;
- количество машин и расходы на них. При применении специальных налоговых режимов есть ограничения по количеству машин. Кроме того, если машины арендованы, то нужно учи-

тывать стоимость аренды. Также к расходам относятся техническое обслуживание, расходы на бензин, страхование и т.д.;

- наличие в регионе, где находится индивидуальный предприниматель, патентных программ. Например, в одном регионе для грузоперевозок можно применять ПСН, а в другом нельзя.

Таким образом, перед выбором оптимального налогового режима индивидуальному предпринимателю, занимающемуся грузоперевозками, необходимо прежде всего произвести расчет предполагаемой налоговой нагрузки исходя из собственных показателей выручки и затрат. Если у предпринимателя расходы превышают 60% от доходов, то ему может вполне подойти УСН со ставкой 15%. Кроме того, важно учитывать специфику регионального законодательства, так как некоторые параметры налоговых режимов в разных субъектах Российской Федерации могут существенно отличаться. Если в регионе, где находится индивидуальный предприниматель, действуют патентные программы на грузоперевозки, то целесообразно рассмотреть применение патентной системы налогообложения.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 31.07.1998 № 117-ФЗ (ред. ред. от 01.04.2020) // <https://base.garant.ru/>
2. Батырмурзаева З.М. Патентная система налогообложения // Актуальные вопросы современной экономики. — 2023. — № 12. — С. 430.
3. Лазич Ю.В., Попова И.Н. Тенденции развития отрасли автомобильных грузоперевозок в России // Экономика и бизнес. — 2020. — № 4 (37). — С. 19.
4. Лебедева Е.С., Гришина Н.О. Патентная система налогообложения: вопросы применения и ее взаимодействие с упрощенной системой налогообложения // сборник статей XV Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности и противодействие коррупции и теневой экономике». — М., 2023. — С. 175.
5. Прохорова Ю.А. Желобаева Д.А. Актуальность применения автоматизированной упрощенной системы налогообложения в сравнении с упрощенной системой налогообложения // сборник статей XIX Международной научно-практической конференции «Агропромышленный комплекс: состояние, проблемы, перспективы». — Пенза, 2024. — С. 53.