

Министерство образования и науки Российской Федерации

---

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого»

---

Инженерно-экономический институт

Кафедра предпринимательства и коммерции

Диссертация допущена к защите  
И.о. зав. кафедрой

\_\_\_\_\_ Д.А. Гаранин  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2015 г.

## Магистерская диссертация

**Тема: Исследование вопросов налогообложения индивидуальных предпринимателей в России и разработка рациональных схем их налогообложения**

Направление: \_\_\_\_\_ 38.04.01 – Экономика  
Магистерская программа: 38.04.01.08 – Международные стандарты учета и финансовой отчетности

Выполнила магистрант группы 63707/13 \_\_\_\_\_ Е.Д. Клавдиева

Руководитель к.э.н., профессор \_\_\_\_\_ Н.Л. Вещунова

Рецензент  
генеральный директор ООО «Фотомеханика» \_\_\_\_\_ С.А. Ле-Захаров

Санкт-Петербург  
2015

Клавдиева Е.Д. Исследование вопросов налогообложения индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации и разработка рациональных схем их налогообложения: Магистерская диссертация. – СПб.: СПбПУ, 2015. – 79 с, рис. – 8, табл. – 5, библиогр. – 50 назв.

## ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ, НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ, СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ, СТАТИСТИКА, МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ

В магистерской диссертации представлена подробная характеристика таких субъектов российского права, как индивидуальные предприниматели. Представлены основные права и обязанности индивидуальных предпринимателей в России по состоянию на 2015 год, их ответственность в соответствии с гражданским законодательством России.

Анализируются режимы налогообложения, которые могут использовать в своей работе физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, а также тенденции российского законодательства по отношению к малому бизнесу в целом и в частности, к индивидуальным предпринимателям. В связи с последними изменениями рассматриваются возможные практические примеры схем для снижения налоговой нагрузки у индивидуальных предпринимателей разных видов деятельности. Также упоминаются возможные налоговые риски, так как индивидуальные предприниматели несут на себе, в большинстве, значительные риски из-за отсутствия необходимости предоставления отчетности и сниженных налоговых ставок.

Для подготовки выводов магистерской диссертации анализируется ряд законодательных актов, арбитражная практика, а также статистические данные по регионам России.

Далее рассчитывается условный числовой пример налоговой нагрузки ИП на разных системах налогообложения, на примере ИП Клавдиевой Е.Д., Нестерчука Г.А., и ООО «Фотомеханика».

Klavdieva E.D. Study on taxation of sole entrepreneurs in Russia and making rational schemes of their taxation : Master's thesis. - SPb .: SPbPU, 2015 - 79, Fig. – 8, Table. – 5, refs. - 50 references.

## SOLE ENTREPRENEURS, TAX PLANNING, SPECIAL TAX REGIMES, STATISTICS, METHODS OF TAX BURDEN REDUCING

In the master's thesis is shown a detailed description of sole entrepreneurs in Russia, their basic rights and obligations in 2015, their responsibility in accordance with the civil law of Russia.

Then was made analysis of the tax regimes that could be used for physical persons registered as sole entrepreneurs, as well as the tendency of the Russian legislation with respect to small business in general and in particular to the sole entrepreneurs. Due to the recent changes are considered possible practical examples of schemes to reduce the tax burden of sole entrepreneurs in different economic spheres. Also there are referred in master's thesis possible taxation risks, because sole entrepreneurs bear significant risks due to the lack of accountability and low tax rates.

For the preparation of the master's thesis I've analyzed actual Russian laws and arbitrage practice, as well as statistical data on regions of Russia.

In the third part of thesis is shown a numerical example of calculated conditional tax burden on different systems of taxation, on the example of sole entrepreneurs Klavdieva E.D., Nesterchuk G.A., and LLC "Photomechanics". shown as sole proprietor.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	5
1. ПРОБЛЕМЫ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ.....	6
2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА.....	16
2.1. Правовые вопросы деятельности индивидуальных предпринимателей.....	16
2.2. Налогообложение индивидуальных предпринимателей в России .....	20
3. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ.....	26
3.1. Статистические данные по индивидуальным предпринимателям в России .....	26
3.2. Особенности применения налоговых режимов .....	36
3.3. Тенденции в налоговом законодательстве.....	58
3.4. Примеры расчета налоговой нагрузки.....	61
3.5. Выводы и обоснование .....	71
Заключение .....	74
Список использованных источников .....	75

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящей магистерской диссертации рассматриваются особенности требований законодательства к индивидуальным предпринимателям в РФ для целей налогового планирования. Для этого анализируются соответствующие нормативно-правовые акты и тенденции в нормативном регулировании деятельности индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и малого бизнеса в целом в России.

Данная исследование актуально, так как в России, как и в большинстве стран мира, самозанятое население или индивидуальные предприниматели являются популярной формой ведения бизнеса и вносят значительный вклад в экономику. Иногда перед бизнесменом стоит выбор формы ведения бизнеса, то есть, открывать организацию или регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. У той и у другой формы ведения бизнеса присутствуют особенности, достоинства и недостатки, которые будут исследованы в магистерской диссертации. С одной стороны, ИП являются физическими лицами, и распоряжаются имуществом и несут ответственность в соответствии с гражданским законодательством для физических лиц. С другой стороны, ИП имеют право нанимать работников, выплачивать им заработную плату, закупать имущество, используемое в предпринимательских целях и учитывать его отдельно от имущества, используемого в личных целях.

Основная цель магистерской диссертации – раскрыть особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей и предложить рациональные налоговые схемы для разных сфер деятельности.

Соответственно, для целей магистерской диссертации ставятся следующие задачи:

- изучить такую форму ведения бизнеса в России, как индивидуальный предприниматель (ИП);
- изучить процедуру регистрации ИП;
- разработать рациональные схемы налогообложения в разных областях экономической деятельности.

# 1. ПРОБЛЕМЫ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

ИП имеют право на применение различных систем налогообложения, о чем будет сказано далее. При помощи предварительного налогового планирования, с учетом предполагаемой основной деятельности будущего ИП, можно выбрать предпочитаемую систему налогообложения, подав заявление на нее при регистрации.

Анализ показывает, что в связи с законами, устанавливающими права и обязанности по уплате налогов ИП, возникает множество вопросов. Действительно, во многих случаях возникают спорные ситуации в законодательных актах (Налоговом кодексе РФ – далее НК РФ [2,3] и Федеральных законах), которые приводят предпринимателей к обращениям в арбитражные суды. То есть, у ИП в процессе деятельности могут возникнуть проблемы относительно применения выбранных режимов налогообложения. Решения часто встречающихся вопросов и проблем в налогообложении ИП в арбитражных судах [19,20] рассмотрим далее.

Индивидуальные предприниматели вправе применять следующие налоговые режимы:

1. **Общий режим налогообложения.** При этом режиме ИП уплачивает НДФЛ, НДС, налог на имущество. НДФЛ уплачивается по ставке 13% (30% для нерезидентов), налоговая база рассчитывается как разница между доходами ИП и профессиональными налоговыми вычетами. Состав вычетов определяется аналогично расходам по налогу на прибыль организаций (п. 1 ст. 227 НК РФ [3]). Порядок исчисления и уплаты НДФЛ регламентируется гл. 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» [3]. Для подтверждения профессиональных налоговых вычетов (расходов) по НДФЛ, должна быть подтверждена оплата расходов.

На практике, часто возникает такая ситуация, когда ИП на общем режиме товары были закуплены в одном налоговом периоде, а реализованы в следующем, то есть на конец налогового периода товары были оплачены и получены, но не реализованы. В этом случае, по принципам бухгалтерского учета, расходы можно признавать после того, как товар был реализован, это вытекает и из абз. 1 п. 1 ст. 221 НК РФ (расходы должны быть связаны непосредственно с получением доходов). Однако присутствует арбитражная практика (например, постановление ФАС ПОВОЛЖСКОГО ОКРУГА от 28 июля 2011 г. по

делу N А65-21464/2010 [19], постановление ФАС ЗАПАДНО-СИБИРСКОГО ОКРУГА от 18 января 2012 г. по делу N А45-9779/2011 [20]), в которой арбитражный суд постановил, что ИП включил в расходы нереализованные товары правомерно. В последствии, Минфин разъяснил такие ситуации в письме от 20.02.14 № 03-04-05/7199 [32], где сказано, что ИП вправе учесть расходы по приобретенным товарам, когда поступит оплата от покупателя товаров, так как это будет подтверждением условия, что расходы непосредственно связаны с доходами. Но письмо Минфина не является нормативным актом. На данный момент эта ситуация является спорной, и возможно, требует доработки со стороны законодательства.

Верховный суд РФ в деле от 6 мая 2015 года № 308-КГ15-2850 [21] постановил, что ИП на общей системе налогообложения вправе учитывать доходы и расходы как кассовым методом так и методом начисления, сославшись на постановление ВАС РФ от 08.10.10 № ВАС-9939/10 [17] в котором признаются недействительными пункты Порядка учета доходов и расходов ИП, в которых говорится о том, что ИП вправе признавать доходы и расходы только кассовым методом. Согласно пункту 1 статьи 273 НК РФ [3], налогоплательщик вправе выбрать кассовый метод при условии выполнения требований, указанных в этой норме. Данное дело было связано с тем, что налогоплательщик-ИП на ОСН не учет в доходах налогового периода 2011 года аванс, полученный от покупателя. Соответственно, данный момент является также спорной ситуацией. На практике, безопаснее учитывать полученные ИП авансы от покупателей в налоговом периоде, по которым еще не была осуществлена отгрузка, в качестве доходов.

2. Упрощенная система налогообложения. Регламентируется главой 26.2 НК РФ [3]. В этом случае налоги НДС, НДФЛ и налог на имущество заменяет единый налог. Налоговая база может быть различной: объект налогообложения доходы или доходы за вычетом расходов. Доходы от реализации рассчитываются по методу аналогично налогу на прибыль (ст. 346.15 НК РФ [3]), расходы определяются по методу для упрощенной системы налогообложения (ст. 346.16 НК РФ [3]). Ставка налога с объектом налогообложения «доходы» - 6%, «доходы за вычетом расходов» – 5-15% в зависимости от региона. Налоговый период – календарный год, отчетные периоды – 3 месяца, полугодие и 9 месяцев. По итогам отчетных периодов нужно уплачивать авансовые платежи, по итогам года – не позднее 30 апреля следующего года для ИП подавать упрощенную декларацию и уплачивать налог. Также ИП имеют право уменьшать сумму налога на уплаченные страховые взносы и больничные листы за работников, но не более, чем на 50%. ИП без работников с объектом налогообложения «доходы» впра-

ве уменьшать всю сумму налога на уплаченные страховые взносы «за себя».

Здесь тоже возникают спорные ситуации. Например, если ИП прекратил деятельность (ликвидировался) в течение года, находясь на УСН, когда он должен подавать налоговую декларацию? ФНС дала разъяснения по этому вопросу. Согласно письму ФНС России от 29.04.15 № СА-4-7/7515 [22], ИП должен подать декларацию по УСН не позднее 30 апреля года, следующего за годом его ликвидации. Это следует из того, что при ликвидации, ИП не должен подавать уведомление в налоговый орган о прекращении применения УСН. В других случаях, когда ИП прекращает использование УСН (по собственному решению или утрачивает на нее право), он обязан не позднее 15 дней уведомить об этом налоговый орган. Далее согласно п. 2 ст. 346.23 НК РФ [3] ИП должен предоставить налоговую декларацию по УСН в срок не позднее 25 числа месяца, следующего за месяцем прекращения деятельности.

Спорный вопрос для ИП при применении УСН возникал и при уплате фиксированных страховых взносов. Так как фиксированные взносы уплачиваются дополнительно в размере 1% с превышения величины доходов предпринимателя над 300000 руб. в год, возник вопрос: как определять доходы ИП на УСН «доходы минус расходы»? Минфин дал разъяснения по этому вопросу в письме от 27.03.15 № 03-11-11/17197 [33]. Согласно письму, в соответствии с частью 1.1 статьи 14 Федерального закона № 212-ФЗ от 29.07.2009 [9], в случае превышения дохода предпринимателя над 300000, уплачивают фиксированные взносы в пенсионный фонд, состоящие из фиксированных платежей и 1% от превышения доходов ИП над 300000. Доходы ИП на УСН, в соответствии с этим законом, определяются по правилам ст. 346.15 НК РФ [3], то есть определяются аналогично доходам для налога на прибыль и состоят из доходов от реализации и внереализационных доходов. Таким образом, учесть расходы в налоговой базе по страховым взносам в пенсионный фонд ИП на УСН «доходы минус расходы» не удастся.

В апреле 2015 года Верховным судом России была рассмотрена также ситуация с ИП, который применяет УСН. Ситуация была связана с тем, что ИП получил материальную выгоду, получая беспроцентные займы. Инспекторы начислили на сумму материальной выгоды (рассчитанной исходя из 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ) НДФЛ по ставке 35%. ИП обратился в суд, аргументируя свое решение тем, что он по своей системе налогообложения не является плательщиком НДФЛ. Однако все инстанции судов отклонили его иск, обосновав свое решение ст. 212 НК РФ [3], так как в соответствии с этой статьей



ИП получил материальную выгоду по процентам, облагаемую в соответствии с п. 2 ст. 224 НК РФ [3] НДФЛ по ставке 35%..

Минфин также дает разъяснения по ограничениям для ИП, которые совмещают УСН и патентную систему налогообложения (ПСН). В соответствии с письмом Минфина от 20.02.15 № 03-11-12/8135 [34], для ИП, который в 2015 году совмещает УСН и ПСН, и планирует также работать в 2016 году, суммарная величина доходов по обоим режимам не должна превышать 68,820 млн. руб. (60 млн. руб.. умноженные на коэффициент-дефлятор, в 2015 году он равен 1,147). Также такой ИП вправе иметь до 100 наемных работников, однако в деятельности, облагаемой ПСН, может быть занято не более 15 работников (письмо Минфина России от 20.03.15 № 03-11-11/15437 [35]).

Больше всего вопросов у налогоплательщиков, применяющих УСН «доходы минус расходы», возникает по поводу определения состава расходов. Список расходов для УСН, установленный ст. 346.16 НК РФ [3], закрытый, и ИФНС часто этим пользуется и отказывается принимать к расходам траты не из этого перечня. Однако большинство судебных дел трактуется в пользу налогоплательщиков. Например, ИФНС отказывалась принимать к расходам затраты на подписку на бухгалтерский журнал. ВС РФ принял решение в пользу налогоплательщика, указав на то, что подписка имеет прямое отношение к деятельности организации. Налогоплательщики на УСН судились с налоговыми органами по поводу включения в расходы экспортных таможенных пошлин. Суд также принял решение в их пользу, аргументировав это тем, что затраты на экспорт документально подтверждены и непосредственно связаны с получением дохода.

3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД). В этом случае сумма налога ИП определяется исходя не из фактически полученных доходов, а исходя из вмененного дохода. Ставка ЕНВД 15%. Эта система в субъектах РФ устанавливается местными законами исходя из видов деятельности, и еще некоторых ограничений. ЕНВД можно совмещать с другими системами налогообложения. Налоговый период – квартал, по итогам квартала необходимо уплатить налог и подать декларацию не позднее 20 числа месяца, следующего за кварталом. ЕНВД применяется предпринимателем по месту ведения деятельности, а не по месту регистрации при большинстве видов деятельности. Ограничение по числу работников ИП – 100 человек, доходы не должны превышать за год 60 млн. руб., скорректированные на коэффициент-дефлятор. Также плательщики ЕНВД имеют право уменьшать единый налог на сумму страховых взносов. Если у ИП есть наемные работники, то только на сумму стра-

ховых взносов за них, не более чем на 50%, если наемных работников нет, то на фиксированные страховые взносы в полном размере.

Недавно, 2 мая 2015 года, был принят Федеральный закон от 02.05.2015 №113-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ», который устанавливает, что ИП на ЕНВД и ПСН, имеющие работников, обязаны платить НДФЛ за них как налоговые агенты по месту ведения деятельности. Эта норма вступит в силу с 1.01.2016. Ранее этот вопрос вызывал множество споров, в какую инспекцию ИП обязаны платить НДФЛ за сотрудников, так как если ИП осуществляет деятельность на ЕНВД или ПСН не по месту проживания, то он обязан зарегистрироваться еще и в инспекции по месту деятельности. Минфин ранее заявлял обратное в своих письмах от 13.11.06 № 03-05-01-05/248 [36], 03-04-05/8-213 [37] («ИП обязан отчитываться по НДФЛ по месту регистрации»), также были противоположные этому выводы в письмах Минфина России от 01.11.13 № 03-04-05/46788 [38], от 01.09.10 № 03-04-05/3-518 [39].

В марте 2015 года задавался вопрос в Минфин по следующему поводу: ИП имеет в собственности ресторан площадью более 150 м.кв. и кафе площадью менее 150 м.кв. Имеет ли в этом случае он право совмещать ЕНВД и УСН? Да, на это указывает Минфин в письме от 18.02.15 № 03-11-11/7434 [40], при условии ведения раздельного учета. Разъяснения таковы, что НК РФ не запрещает совмещать УСН с другими режимами налогообложения. В случае ресторана ИП не имеет права на применение ЕНВД, для услуг общепита при площади зала обслуживания клиентов менее 150 м.кв. возможность применения ЕНВД имеется.

Важное решение принял недавно (в феврале 2015 года) Верховный суд РФ. Дело велось в отношении ИП без работников, который уплатил страховые взносы в фиксированном размере после окончания налогового периода, но до предоставления налоговой декларации. ИФНС вначале оштрафовала ИП за неуплату налога. Однако Верховный суд в определении от 16.02.15 № 307-КГ14-6614 [21] принял решение, что ИП имеют право заплатить взносы, уменьшающие налог до подачи декларации, но после окончания квартала. Эта ситуация до сих пор все равно является спорной, так как Минфин придерживается противоположной позиции: сумма фиксированного платежа уменьшает ЕНВД только за тот квартал, в котором этот платеж был внесен (см. письма Минфина от 26.05.14 № 03-11-11/24975 [41], от 18.09.13 № 03-11-11/38636 [42]).

4. Патентная система налогообложения (ПСН). В этом случае налоговой базой является потенциально возможный к получению годовой доход, установленный субъектом РФ для определенных видов деятельности. Применять ПСН могут только ИП. Для применения

ПСН необходимо приобрести патент сроком 1-12 месяцев в пределах календарного года. ПСН можно совмещать с другими режимами налогообложения.

В случае применения ИП ПСН, так как система налогообложения введена недавно, возникает множество вопросов. Наиболее спорная ситуация возникает в случае совмещения ПСН и УСН: какую систему налогообложения применять ИП в случае утраты права на патент? Минфин дал разъяснения по этому вопросу в последнем письме 11.06.13 № 03-11-12/21725 [43]. Согласно подп. 3 п. 6 ст. 346.45 НК РФ [3], по тому виду деятельности, в отношении которого ИП утратил право на применение патентной системы налогообложения, он должен уплатить налоги в рамках общего режима налогообложения. С нового календарного года ИП вправе перейти по этому виду деятельности на УСН.

Однако, несмотря на привлекательные налоговые ставки и отсутствие обязанности вести бухгалтерский учет и предоставлять отчетность, ИП является достаточно рискованной формой ведения бизнеса. Опишем наиболее часто встречающиеся незаконные и рискованные налоговые схемы с применением ИП и риски, которые несут участники этих схем.

Достаточно часто встречается следующая налоговая схема, включающая ИП: дружественные компании «обналичивают» средства через ИП. Главное достоинства такой организационно-правовой формы, как ИП, заключается в том, что ИП совмещает в себе руководителя и собственника бизнеса. Все доходы, полученные ИП, за вычетом обязательных налогов, являются его собственностью и могут быть использованы в личных целях. В случае юридического лица, для того, чтобы собственник мог воспользоваться средствами бизнеса, их можно вывести из оборота двумя путями: или как дивиденды (не чаще, чем поквартально), с соответствующим налогообложением, или в качестве займа. Второй метод несет налоговые риски, особенно в случае, если займ является беспроцентным и договор заключен на очень большой срок и в срок средства не возвращаются. Таким образом для быстрого вывода денежных средств из оборота фирмы используются дружественные ИП. Стоимость «обналички» составляет в среднем 6-7% (ставка упрощенного налога ИП с объектом налогообложения «доходы»+ фиксированные страховые взносы). [46] При применении ИП для этих целей важно иметь законное основание для перевода денежных средств. Необходимо помнить, что в случае налоговой проверки ИП будет отвечать по обязательствам всем своим имуществом (за исключением определенных пунктов, в соответствии с гражданско-процессуальным законодательством), в случае получения необосно-

ванной налоговой выгоды. Поэтому явно нелегально полученные средства в больших суммах через ИП проводить нерационально и рискованно.

Не меньшие риски имеет также достаточно распространенная схема с применением ИП, когда фирма-работодатель вместо того, чтобы устраивать сотрудников по трудовому договору, обязывает их открывать ИП и заключает с ними фиктивные гражданско-правовые договоры. Это позволяет организациям снизить затраты на страховые взносы и НДФЛ. Ставка НДФЛ для сотрудников организации-резидентов РФ составляет 13%, в то время, как упрощенный налог на доход ИП составляет 6% от дохода, страховые взносы же уплачиваются ИП в фиксированной сумме, а за сотрудников уплачивается 20-30% взносов от заработной платы. Такая схема имеет риски при налоговой проверке, так как работодатель в данном случае может выступить как нарушитель трудового законодательства [47]. В таком случае необходимо помнить, что гражданско-правовой договор, заключаемый с ИП, не должен соответствовать установленным признакам фиктивного договора:

- присвоение работнику должности, специальности, профессии с указанием квалификации в соответствии со штатным расписанием организации или закрепление за ним конкретной трудовой функции;
- оплата процесса труда (а не его конечного результата) в соответствии с тарифными ставками, должностными окладами работника, с учетом доплат, надбавок, поощрительных выплат, компенсаций и льгот;
- обеспечение работнику соответствующих условий труда;
- обеспечение работнику видов и условий социального страхования;
- соблюдение работником правил внутреннего трудового распорядка организации [44].

При заключении гражданско-правовых договоров с работниками-ИП, которые будут оказывать услуги организации, необходимо помнить, что ИП ведут предпринимательскую деятельность – самостоятельную, осуществляемую на свой страх и риск, направленную на извлечение прибыли в установленном законом порядке (п. 1 ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации – далее ГК РФ). Отпуска, больничные, соблюдение штатного расписания, поощрительные выплаты и премии, выполнение требований руководства – это критерии трудового договора. Работникам, регистрирующимся в качестве ИП, необходимо помнить, что в этом случае они не будут иметь никаких гарантий, предусмотренных трудовым законодательством

Также применяются такие налоговые схемы, в которых ИП в группе компаний используется в качестве конечного получателя дохода

дов (так как применяет льготное налогообложение, и имеет возможность сразу распоряжаться доходами). В товарной цепочке холдинга ИП может осуществлять закупки, сбыт, также быть комиссионером, и часть наценки оставлять себе. Такие действия тоже могут иметь отрицательные последствия со стороны налоговых органов, так как в данном случае, если ИП не играет фактической роли в производственных или торговых звеньях группы компаний – очевиден перевод дохода на ИП. Есть риск, что построение такой товарной цепочки в суде могут признать признаком получения необоснованной налоговой выгоды. Кроме того, при построении товарных цепочек группой компаний возникает стандартный налоговый риск – трансфертное ценообразование. Это основной инструмент перераспределения наценки внутри группы компаний. При проверке возможно предъявление претензий по ст. 40 НК РФ (контроль применяемых цен) с последующим пересчетом налогов для всех участников товарной цепочки по рыночным ценам [48].

Иногда физические лица регистрируются в качестве ИП не с целью ведения предпринимательской деятельности, а в других целях, например для оформления на них кассовых аппаратов дружественных организаций. В таком случае можно свободно распоряжаться наличной выручкой, так как она является собственностью ИП. На ИП однако распространяется Положение о ведении кассовых операций [16], то есть должен быть установлен лимит наличных средств в кассе, вестись кассовая книга, и т.д. При применении такой налоговой схемы также очевидны риски необоснованной налоговой выгоды [44].

Однако, несмотря на рискованность такого бизнеса, в России малый бизнес и самозанятое население в последнее время часто получают государственную поддержку и льготы. В основном тенденции по упрощению бизнеса субъектов малого предпринимательства и ИП прослеживаются в последние 3 года. В том числе, для ИП была введена патентная система налогообложения для отдельных, наиболее часто применяемых видов деятельности, которая позволяет предпринимателю для легальной деятельности только оплачивать фиксированную сумму налога без предоставления деклараций и расчетов. При упрощенной системе налогообложения с объектом «доходы», индивидуальные предприниматели без работников имеют право уменьшать сумму налога полностью на уплаченные фиксированные страховые взносы. Что касается страховых взносов, то ИП уплачивают фиксированную сумму взносов «за себя», независимо от величины дохода (если доход превысил 300 тыс. руб. в год, то дополнительно уплачивается 1% в пенсионный фонд с превышения) [3,9].

В конце 2014 года, в рамках антикризисного плана России, президент В.В. Путин заявил о необходимости правительства уделять

больше внимания малому бизнесу. Эти заявления повлекли за собой изменения в налоговом кодексе. В том числе, введены «налоговые каникулы», то есть полное освобождение от уплаты налогов на 2 года для вновь зарегистрированных ИП, удовлетворяющих определенным условиям [8]. Планируется также ввести запрет на проведение налоговых проверок на 3 года для субъектов малого предпринимательства, у которых не выявлено нарушений законодательства о налогах и сборах. Соответствующие изменения планируется внести в ст. 89 НК РФ [3]. Московской областной думой уже разработан этот законопроект, 2 апреля этот документ внесен в Госдуму. В рамках поддержки субъектов малого предпринимательства постоянно реформируется и изменяется Федеральный закон от 18.12.2008 №298-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». Последние изменения в него были внесены 2 мая 2015 года.

К последним упрощениям в отношении субъектов малого предпринимательства, в частности ИП, относится также отмена обязанности использования печати юридическими лицами Федеральным законом от 6.04.2015 №82-ФЗ «Об отмене обязательности печатей для хозяйственных обществ». ИП имеют право, но не обязаны применять печать в своей деятельности. Это же правило действует и в отношении расчетного счета для ИП.

В ходе заседания Правительства России 16 октября 2014 года обсуждались вопросы введения такого законодательного понятия, как «самозанятые граждане». Как заявил премьер-министр Д.А. Медведев, в России достаточно много граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью нелегально, то есть не зарегистрированных в качестве ИП из-за сложности регистрации, ведения налогового учета и предоставления отчетности. Понятие «самозанятые граждане» означает ИП, которые будут регистрироваться и покупать патент на деятельность в режиме «одного окна». Эти ИП будут пользоваться преимуществами патентной системы налогообложения. 21 апреля 2015 года в Госдуму внесен проект федерального закона "О внесении изменений в статью 34620 и главу 265 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" [2,3]. Согласно ему, в главу 265 НК "Патентная система налогообложения" вносятся поправки, предусматривающие применение патентной системы налогообложения самозанятыми гражданами. Данный Федеральный закон пока не вступил в действие.

Из приведенных выше сведений можно сделать вывод, что ИП является привлекательной в плане налоговой нагрузки и упрощения многих обязательных операций, однако и достаточно рискованной формой ведения бизнеса. При создании ИП необходимо руководствоваться основным определением этой организационно-правовой формы

и строить бизнес-план согласно действующему законодательству.

## 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА

### 2.1. Правовые вопросы деятельности индивидуальных предпринимателей

Индивидуальные предприниматели, в соответствии с НК РФ, это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств. Физические лица, не зарегистрированные в установленном порядке, занимающиеся предпринимательской деятельностью, не вправе ссылаться на то, что они являются индивидуальными предпринимателями, при таких действиях они нарушают законодательство. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ) [1], гражданин имеет право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, с момента регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

ИП несет ответственность перед кредиторами всем своим имуществом (в соответствии со ст. 24 ГК РФ [1]). В статье 24 ГК РФ [1] говорится, что гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, кроме того имущества, на которое не может быть обращено взыскание. Перечень такого имущества определяется гражданским процессуальным законодательством. Обратимся к статье 446 Гражданского процессуального кодекса РФ [2]. В ней перечислено имущество граждан, на которое не может быть обращено взыскание суда. Оно включает следующие пункты:

- жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением;
- земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце втором настоящей части, а также земельные участки, использование которых не связано с осуществлением гражданином-должником предпринимательской деятельности;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;



- племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также хозяйственные строения и сооружения, корма, необходимые для их содержания;
- семена, необходимые для очередного посева;
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее трехкратной установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника, лиц, находящихся на его иждивении, а в случае их нетрудоспособности — шестикратной установленной величины прожиточного минимума на каждого из указанных лиц;
- топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
- средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

Необходимо отметить, что в соответствии с статьей 56 ГК РФ [1], учредитель (участник) юридического лица не отвечает по обязательствам юридического лица, а юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (участника), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом или учредительными документами юридического лица. Юридическое лицо отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Однако существует субсидиарная ответственность учредителей (участников) юридического лица по его обязательствам.

Из этого можно сделать вывод, что если перед предпринимателем стоит выбор – открывать юридическое лицо или ИП, и планируется использовать налоговые схемы, в том числе относительно незаконные – в этом случае предпочтительнее открыть юридическое лицо. Существуют еще ограничения и недостатки ведения бизнеса как ИП в сравнении с юридическим лицом. В том числе это:

1. ИП не имеют право заниматься розничной торговлей алкогольными напитками, за исключением пива, сидра, медовухи. Это вытекает из п. 1 ст. 16 Федерального закона от 22.11.1995 №171-ФЗ [6]. Розничной торговлей крепкими алкогольными напитками могут заниматься только организации. Данный пункт закона действует с 1 июля 2006 года. То есть, лицензию на продажу алкогольных напитков, ИП получить не вправе.
2. ИП должен руководить бизнесом сам и не вправе нанять директора или совет директоров, в отличие от хозяйственного общества.

Представительство ИП в государственных органах возможно по нотариальной доверенности [1].

3. ИП не имеет права создавать филиалы и представительства, также, при необходимости получения инвестиций, можно только брать кредит. Инвестор (венчурная компания, фонд, и т.д.) не сможет стать учредителем ИП, в отличии от компании.

О достоинствах ведения бизнеса в качестве ИП было сказано выше, но, в основном, есть один существенный плюс – возможность распоряжаться выручкой. Вся выручка, в том числе, наличные деньги в кассе, являются собственностью ИП, и он может ей распоряжаться по своему усмотрению. Однако все равно, в соответствии с Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации от 12.10.2011 № 373-П [16], ИП обязаны оформлять необходимые кассовые документы, устанавливать лимит наличных денежных средств в кассе, вести учет кассовых операций, при наличии ККМ.

Для регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя необходимо руководствоваться тем же законодательством, что и при регистрации юридического лица. В том числе, необходимые для регистрации ИП документы и порядок регистрации прописаны в Федеральном законе от 8.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [5]. Порядок государственной регистрации и ликвидации ИП регламентируется главой 7 настоящего закона. Необходимо отметить, что зарегистрироваться в качестве ИП в России могут граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Однако для регистрации в качестве ИП будут необходимы документы, подтверждающие место проживания данного лица на территории РФ – для иностранцев это разрешение на временное проживание или вид на жительство. То есть, необходима временная или постоянная прописка на территории РФ по определенному адресу. Также для регистрации необходимо иметь индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН). Документы на регистрацию ИП подаются в налоговый орган по месту регистрации гражданина (далее – регистрирующий орган). В пакете подаваемых документов должно быть заполненное заявление по форме Р21001 (Приложение №13 к Приказу ФНС от 25.01.2012 №ММВ-7-б/25 [13]), копия документа, удостоверяющего личность, копии документов, подтверждающих право пребывания в РФ и место регистрации для иностранцев, также документ об уплате гос. пошлины за регистрацию ИП, которая равна 800 руб. Также по межведомственному запросу может быть затребована справка об отсутствии судимости.

Порядок регистрации индивидуальных предпринимателей определяется ст. 9 вышеуказанного закона. Документы на регистра-

цию физического лица в качестве ИП могут быть поданы непосредственно в регистрирующий орган (налоговый орган в регионе, на который возложена обязанность по регистрации ИП и юридических лиц), или в многофункциональный центр предоставления государственных услуг. В случае, если заявление на регистрацию подает не лицо, регистрирующееся в качестве ИП, к пакету документов необходимо приложить нотариально удостоверенную доверенность, оформленную на заявителя. Документы можно предоставить непосредственно, по почте и по телекоммуникационным каналам связи (на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru)). В отношении ИП использование усиленной электронной цифровой подписи для подписания электронного заявления на регистрацию не является необходимым.

В соответствии со ст. 8 вышеуказанного закона [5] («Сроки и место государственной регистрации»), государственная регистрация осуществляется не позднее 5 рабочих дней с момента предоставления документов. Индивидуальные предприниматели, как было сказано выше, регистрируются по месту жительства.

Кроме регистрации ИП в налоговом органе необходима регистрация в пенсионном фонде РФ (ПФ), Федеральном фонде обязательного медицинского страхования (ФФОМС) и фонде социального страхования (ФСС). В ФСС нужно зарегистрироваться самостоятельно в случае, если ИП становится работодателем – заключает трудовой договор или гражданско-правовой договор с обязанностью уплаты взносов в ФСС. Срок подачи документов на регистрацию составляет 10 дней с момента заключения трудового договора с работником. Регистрация в ПФ и ФФОМС происходит автоматически, при этом ИП присваивается индивидуальный номер плательщика взносов. В этом случае можно уплачивать страховые взносы ИП в фиксированном размере «за себя». Если у ИП есть работники, необходимо зарегистрироваться в ПФ и ФФОМС еще как работодатель [5, 9].

При регистрации ИП также можно подать заявление на выбранную систему налогообложения. По умолчанию ИП регистрируется на общей системе налогообложения и является плательщиком НДС, налога на имущество физических лиц, используемого в предпринимательской деятельности. Выбрать можно следующие системы налогообложения: единый налог на вмененный доход (ЕНВД), патентная система налогообложения (ПСН), упрощенная система налогообложения (УСН) с объектом налогообложения доходы или доходы за вычетом расходов. Такие специальные налоговые режимы, как ЕНВД и ПСН, могут быть использованы только при определенных видах деятельности ИП. В том числе, список видов деятельности, попадающих под ЕНВД, регламентирован п. 2 ст. 326.26 НК РФ [4]. Список видов

деятельности, попадающих под ПСН, зависит от субъекта РФ, в котором регистрируется ИП, установлено ли вообще право в данном субъекте РФ на покупку патентов ИП. В том числе, в г. Санкт-Петербурге данный перечень установлен ст. 1 Закона Санкт-Петербурга от 30.10.2013 N 551-98 [12]. Для перехода на УСН необходимо только подать заявление на УСН при регистрации, выбрав объект налогообложения. Далее к применяющему УСН ИП применяются критерии применения этого специального режима, установленные ст. 346.12 НК РФ [4].

В дальнейшей работе ИП может открыть расчетный счет в банке. Однако ведение расчетного счета для ИП не обязательно. Если расчетный счет был открыт, уведомлять налоговый орган и пенсионный фонд не нужно с 1 мая 2014 года.

Чтобы прекратить деятельность (ликвидировать) ИП, необходимо уплатить гос. пошлину, которая на настоящий момент составляет 20% от регистрационной пошлины, то есть 160 руб. (пп. 7 п. 1 ст. 333.33 НК РФ [4]). Для государственной регистрации прекращения деятельности ИП подаются также следующие документы: заявление по форме Р26001, документ об уплате гос. пошлины, копия документа, удостоверяющего личность, копия свидетельства ИНН, свидетельство о государственной регистрации с присвоением ОГРНИП. Далее, необходимо сообщить в пенсионный фонд в произвольной форме о ликвидации. В случае, если у ИП есть работники, процесс ликвидации отличается. Необходимо, вначале, уволить работников в соответствии с трудовыми договорами, уведомить службу занятости, подать отчеты о начисленных и уплаченных взносах в ПФР и ФСС. Далее ИП необходимо сняться с учета в ФСС. После получения необходимых документов, можно подать документы на прекращения деятельности в регистрирующий орган.

## **2.2. Налогообложение индивидуальных предпринимателей в России**

Индивидуальные предприниматели в России должны уплачивать налоги, с одной стороны, как физическое лицо, с другой стороны, специфические для выбранной системы налогообложения. Для ИП в настоящее время существуют следующие системы налогообложения:

1. Общая система налогообложения. В данном случае ИП уплачивают налог с доходов физического лица – НДФЛ, по ставке 13% для резидентов и 30% для нерезидентов РФ. Резиденты РФ вправе уменьшать налоговую базу по НДФЛ на профессиональные налоговые вычеты, а также социальные, стандартные и имущественные вычеты. Состав профессиональных вычетов определяется в основном также, как и

расходы организаций по налогу на прибыль, с учетом некоторых особенностей. Правила определения остальных вычетов по НДФЛ стандартные, такие же, как для всех физических лиц. Налоговый период по НДФЛ – календарный год. По итогам налогового периода ИП подают декларацию о доходах по форме 3-НДФЛ и уплачивают налог не позднее 30 апреля года, следующего за налоговым периодом. Также ИП обязаны уплачивать авансовые платежи, которые определяются налоговыми органами на основе подаваемой декларации о предполагаемом годовом доходе ИП по форме 4-НДФЛ. ИП на общей системе налогообложения являются плательщиками НДС и налога на имущество физических лиц, используемого в предпринимательской деятельности.

2. Упрощенная система налогообложения. Чтобы выбрать этот специальный режим, нужно подать заявление о переходе на него при регистрации, или до 31.12 текущего года. Налоговым периодом по УСН признается календарный год, отчетные периоды – 3 месяца, полугодие и 9 месяцев. Можно выбрать объект налогообложения: доходы или доходы за вычетом расходов. Установленная ставка налога для объекта налогообложения «доходы» - 6%. Кроме этого, можно уменьшать налог на сумму уплаченных страховых взносов, выплат по больничным листам и выплат по договорам добровольного страхования (за работниками), для ИП с работниками – не более чем на 50%. ИП без работников уменьшают упрощенный налог на сумму фиксированных страховых взносов полностью. Ставка налога для объекта налогообложения «доходы за вычетом расходов» устанавливается субъектами РФ и составляет 5-15%. По итогам налогового периода подается декларация и уплачивается налог, не позднее 30 апреля года, следующего за налоговым периодом, по итогам отчетных периодов уплачиваются авансовые платежи не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом.

3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД). ЕНВД облагаются отдельные виды деятельности. В этом случае налог определяется на основании вмененного (рассчитанного, а не фактически полученного) дохода, который определяется путем умножения налоговой ставки 15% на вмененный доход. Вмененный доход определяется путем умножения физического показателя на базовую доходность, и корректируется с учетом коэффициента-дефлятора K1 и коэффициента K2. Налог можно уменьшать на сумму страховых взносов и выплат по больничным листам. Применять эту систему налогообложения можно только при условии действия закона о ЕНВД на территории субъекта РФ и соответствия вида деятельности этому закону. Налоговым периодом по ЕНВД признается квартал. По

итогах квартала сдается декларация и уплачивается налог не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом.

4. Патентная система налогообложения (ПСН) для отдельных видов деятельности. Эту систему можно применять для видов деятельности, перечень которых установлен законом субъекта РФ. Применение ПСН заключается в покупке патента на срок 1-12 месяцев в налоговом органе, этот же срок признается налоговым периодом по ПСН. Величина налога (стоимость патента) определяется исходя из потенциально возможного к получению доходов ИП в соответствии с видом деятельности и законом субъекта РФ. Потенциально возможный доход умножается на налоговую ставку 6%, которая может быть снижена до 0% в рамках вводимых субъектами РФ «налоговых каникул», а также при регистрации ИП на территории города Севастополь и республики Крым. Срок оплаты патента (налога) зависит от срока действия патента. Если срок действия патента менее 6 месяцев, то оплатить его нужно не позднее даты окончания, если 6-12 месяцев – то 1/3 суммы нужно оплатить не позднее 90 дней с момента покупки патента, 2/3 суммы – не позднее даты окончания. Налоговая декларация в этом случае не подается, однако нужно вести учет доходов по каждому полученному патенту.

5. Единый налог для сельскохозяйственных производителей (ЕСХН). Для перехода на этот специальный режим, доля доходов ИП от сельскохозяйственной деятельности должна превышать 70% в общей сумме доходов. Объектом налогообложения ЕСХН являются доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (п. 2 ст. 346.4 НК РФ). Налоговая ставка – 6%. Налоговым периодом признается календарный год, отчетным периодом – полугодие. По итогам отчетного периода уплачиваются авансовые платежи не позднее 25 числа месяца, следующего за полугодием, по итогам налогового периода уплачивается налог и подается декларация не позднее 31 марта года, следующего за налоговым периодом [4].

Более подробно рассмотрим основные системы налогообложения и методы рационализации уплаты налогов в соответствии с этими системами в проектной части магистерской диссертации.

Кроме налогов, уплачиваемых в соответствии со специальными режимами, ИП, как физическое лицо, обязан уплачивать:

1. На личный транспорт – транспортный налог, в том числе, если этот транспорт используется в предпринимательской деятельности, налог уплачивается ИП как физическим лицом.

2. На личное недвижимое имущество – налог на имущество, уплачиваемый ИП как физическим лицом, в соответствии с гл. 32 НК РФ, действующей с 1.01.2015.

3. На земельные участки, используемые ИП в личных целях, уплачивается земельный налог как физическим лицом, в целях ведения бизнеса – как юридическим лицом.

4. На пользование водными объектами и забор воды – водный налог как физическое лицо [4].

Также, при особенностях деятельности, ИП должен уплачивать акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, сборы за пользование природными ресурсами, налог на игорный бизнес [4].

В случае применения любой системы налогообложения ИП обязан уплачивать страховые взносы в Пенсионный фонд РФ (далее ПФ РФ), и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее ФФОМС), в фиксированном размере [4, 9]. Сумма взносов рассчитывается по формуле

$$\Phi B = \Phi B_{\text{ПФ}} + \Phi B_{\text{ФФОМС}},$$

где  $\Phi B$  – величина фиксированных взносов, уплачиваемых ИП,  $\Phi B_{\text{ПФ}}$  – величина фиксированных взносов, уплачиваемых в ПФ РФ,  $\Phi B_{\text{ФФОМС}}$  – величина фиксированных взносов, уплачиваемых в ФФОМС.

Фиксированные взносы в ФФОМС определяются, как

$$\Phi B_{\text{ФФОМС}} = 12 \text{МРОТ} \times \frac{C_{\text{МС}}}{100},$$

где МРОТ - минимальный размер оплаты труда, применяемый для регулирования оплаты труда и определения размеров пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, а также для иных целей обязательного социального страхования. С 1 января 2015 года сумма МРОТ в РФ равна 5965 руб., это было утверждено ст. 1 Федерального закона от 01.12.2014 №408-ФЗ [9].;  $C_{\text{МС}}$  – ставка страховых взносов на обязательное медицинское страхование, составляет для ИП 5,1%.

Сумма взносов в ПФ РФ зависит от величины доходов ИП. Если доходы ИП не превышают 30000 руб., сумма взносов будет составлять

$$\Phi B_{\text{ПФ}} = 12 \text{МРОТ} \times \frac{C_{\text{ПФ}}}{100},$$

где  $C_{\text{ПФ}}$  – ставка страховых взносов в ПФ, составляет 26% для ИП.

В случае, если сумма доходов ИП превышает 30000 руб., к страховым взносам в ПФ прибавляются дополнительные страховые взносы, которые рассчитываются как

$$\Phi B_{\text{ПФ}} = 12 \text{ МРОТ} \times \frac{C_{\text{ПФ}}}{100} + ДВ,$$

где ДВ – дополнительные страховые взносы, которые равны одному проценту от превышения доходов ИП над суммой 300000 руб. Методика определения доходов для расчета страховых взносов указана далее.

Итого, фиксированный размер страховых взносов, необходимый к уплате каждому ИП в 2015 году, равен 18610,80 руб. в ПФ РФ, и 3650,58 руб. в ФФОМС. Общая сумма страховых взносов, без учета дополнительных взносов, рассчитывается как

$$\Phi B = 12 \text{ МРОТ} \left( \frac{C_{\text{ПФ}} + C_{\text{МС}}}{100} \right) = 12 \times 5965 \times (0.051 + 0.26) = 22261.38 \text{ руб.}$$

Эту сумму можно оплатить как двумя платежами в фонды, так и несколькими платежами. Оплачивать можно с расчетного счета платежным поручением, или наличными средствами по квитанции в Сбербанке с указанием КБК и реквизитов. Эта сумма должна быть уплачена ИП до 31 декабря текущего года.

Дополнительные страховые взносы в ПФ РФ уплачиваются ИП, если его доходы превышают 300000 руб., они равны 1% с превышения суммы доходов над 300000 руб., но не более 148 886,40 руб (25 МРОТ).

Сумма доходов, принимаемая для расчета страховых взносов ИП рассчитывается следующим образом:

- для ЕНВД – сумму вмененного дохода, рассчитанную с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на получение указанного дохода (статьи 346.27, 346.29 НК РФ [4]);
- для ПСН – сумму потенциально возможного к получению дохода в течение срока действия патента (статья 346.47 и 346.51 НК РФ [4]);
- для НДФЛ, ЕСХН, УСН – сумму полученного им дохода от осуществления предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой (соответственно статьи 227, 346.5, 346.15 НК РФ [4]);



- для предпринимателей, осуществляющих деятельности по нескольким режимам налогообложения, доходы суммируются [4].

Сумма дополнительных страховых взносов должна быть уплачена до 1 апреля года, следующего за текущим.

Данные о доходах предпринимателей передаются налоговыми органами в отделения ПФ в срок не позднее 15 июня года, следующего за истекшим расчетным периодом. Данные формируются на основании сданных налоговых деклараций (или выданных патентов при ПСН). Если налоговые декларации за истекший год не были представлены в налоговую, и, соответственно, в органы ПФ данные не будут переданы, Пенсионный фонд произведет расчет фиксированных взносов исходя из расчета 8 МРОТ ( $5554 \times 8 \times 12 \times 26\%$ ).

Таким образом, индивидуальные предприниматели, которые не ведут деятельность и не сдают налоговую отчетность, после 15 июня 2015 года будут получать требования об уплате взносов в размере 138 627, 84 руб.

В декабре 2014 года Федеральным законом от 29.12.2014 №477-ФЗ [8], по которому вносятся изменения в НК РФ, для ИП могут быть в отдельных субъектах РФ предоставлены «налоговые каникулы», то есть освобождение от налоговой нагрузки на срок 3 года. Воспользоваться настоящей льготой могут ИП, ведущие деятельность в производственной и социальной сфере, которые зарегистрировались впервые после принятия закона о «налоговых каникулах» субъектом РФ. Эти ИП должны находиться на упрощенной системе налогообложения. Кроме того, субъектам РФ предоставляется право определять список видов деятельности ИП, попадающих под льготу, также снижать максимально допустимый размер доходов (но не более, чем в 10 раз) и число сотрудников [4, 8].

Нулевая налоговая ставка на 2 года также в связи с последними изменениями может быть предоставлена ИП, которые зарегистрировались в городе Севастополь и республике Крым в связи с созданием на этой территории особой экономической зоны. В этом случае, для ИП, применяющих УСН или ПСН, ставка налога может быть снижена до: 0% в период 2015-2017 гг., 4% в период 2018-2022 гг [4].

### 3. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ

#### 3.1. Статистические данные по индивидуальным предпринимателям в России

Рассмотрим фактическую ситуацию в России, связанную с зарегистрированными и действующими индивидуальными предпринимателями, на примере данных официальной государственной статистики (Росстата). Данные публикаций, связанных с ИП, приведены на сайте Федеральной службы государственной статистики. Далее приведено количество действующих индивидуальных предпринимателей в РФ в целом за 2008-2013 года (см. таблицу 3.1)

Таблица 3.1 - Количество фактически действующих индивидуальных предпринимателей в РФ в целом

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Количество, тыс. чел.	2742,0	2663,9	1914,3	2505,1	2602,3	2499,0

Из вышеприведенных данных можно заметить, что к 2010 году наблюдается падение количества действующих ИП в России, что может быть обусловлено предшествующим финансовым кризисом. Вероятно, после кризиса значительное количество ИП прекратили свою деятельность (ликвидировались). На рисунке 3.1 показана динамика изменения количества ИП в России.

Следует отметить, что массовая ликвидация ИП произошла после кризиса. В рамках борьбы с кризисом проводились специальные меры по восстановлению государственного бюджета, в том числе, повысился коэффициент-дефлятор и величина минимального размера оплаты труда, и как следствие – возросли налоговые ставки по страховым взносам и налогам для ИП. Кроме того, были проиндексированы базовые доходности по ЕНВД в ряде регионов России, и многие ИП, которые ранее пользовались этой системой налогообложения, или ликвидировались и стали работать как юридическое лицо, или стали пользоваться другими системами налогообложения.

В 2011 году наблюдается значительный рост количества ИП в России, так как был успешно реализован антикризисный план и ситуация в стране стала опять благоприятной для бизнеса и стабильной. К 2013 году наблюдается опять падение числа ИП, вероятно потому, что стало выгодно работать в качестве хозяйственных обществ.

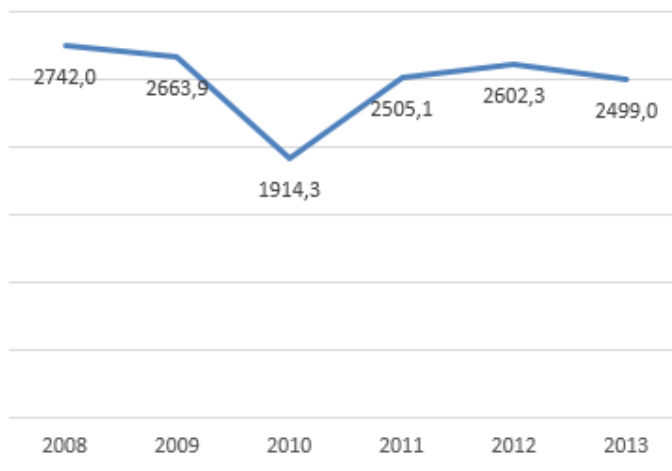


Рисунок 3.1 - Динамика изменения количества ИП в России, тыс. чел.

Так как в настоящей магистерской диссертации рассматривается деятельность ИП в настоящее время, проанализируем количество действующих ИП в России по видам деятельности за 2012 и 2013 годы. (см. таблицу 3.2.)

Таблица 3.2 - Количество фактически действующих ИП за 2012 и 2013 годы по видам деятельности

Вид деятельности	Численность ИП в 2012 г., тыс. чел.	Численность ИП в 2013 г., тыс. чел.
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА И ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО	135,6	134,4
РЫБОЛОВСТВО, РЫБОВОДСТВО	2,9	2,8
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	0,2	0,2
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	115,2	111,8
ПРОИЗВОДСТВО И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ, ГАЗА И ВОДЫ	1,1	1,0
СТРОИТЕЛЬСТВО	74,8	73,7
ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ, МОТОЦИКЛОВ, БЫТОВЫХ ИЗДЕЛИЙ И ПРЕДМЕТОВ ЛИЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ	1425,5	1346,4
ТРАНСПОРТ И СВЯЗЬ	331,4	308,6
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ, АРЕНДА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	285,8	290,5

Продолжение таблицы 3.2

Вид деятельности	Численность ИП в 2012 г., тыс. чел.	Численность ИП в 2013 г., тыс. чел.
ОБРАЗОВАНИЕ	15,3	15,3
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	15,5	16,3
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ КОММУНАЛЬНЫХ, СОЦИАЛЬНЫХ И ПЕРСОНАЛЬНЫХ УСЛУГ	142,8	138,1
ИТОГО	2602,3	2499,0

Из вышепредставленной таблицы видно, что большинство ИП в России (в 2013 году- 1,3 млн. чел.) работают с основным видом экономической деятельности «торговля» и «ремонт бытовых изделий». Это объясняется тем, что торговлю в ряде случаев выгоднее и проще вести без образования юридического лица, также для данного вида деятельности в большинстве случаев существует возможность работать на таких специальных налоговых режимах, таких, как ЕНВД и ПСН. Минимальное количество ИП в России (200 чел.) занимаются добычей полезных ископаемых, что объясняется сложностью и дороговизной данного производства, необходимостью уплаты налога на добычу полезных ископаемых, а также рынком, монополизированным крупными организациями.

Далее рассмотрим количество фактически действующих ИП по регионам России в промежуток с 2008 по 2013 годы (см. таблицу 3.3)

Таблица 3.3 - Численность фактически действующих ИП по регионам России в промежуток 2008-2013 гг., тыс. чел.

Федеральный округ	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Центральный	633,2	576,3	425,1	511,6	582,0	570,4
Северо-Западный	222,8	206,8	151,3	218,3	228,3	231,5
Южный	395,2	398,2	276,9	373,5	403,6	369,5
Северо-Кавказский	177,5	192,4	139,3	218,9	195,3	198,0
Приволжский	562,5	531,4	418,3	514,2	514,6	470,7
Уральский	222,4	235,7	143,7	201,9	205,3	203,7
Сибирский	399,0	384,7	262,4	341,0	350,2	330,9
Дальневосточный	129,3	138,5	97,2	125,8	123,0	124,4

Из таблицы видно, что первое место в количестве действующих ИП занимает Центральный Федеральный округ, второе место – Приволжский Федеральный округ. Наименьшее количество ИП работают в Дальневосточном Федеральном округе.

По выше представленным данным также прослеживается снижение количества действующих ИП по большинству регионов в 2010 году, что скорее всего связано с экономическим кризисом.

В таблице 3.4 представлена динамика выручки, получаемой ИП в России в целом в промежуток 2008-2013 гг.

Таблица 3.4 - Выручка, получаемая ИП в России в промежуток 2008-2013 гг. (млн. руб.)

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Выручка, млн. руб.	7 000 264	7 301 225	4 671 174	8 057 231	8 707 399	9 732 908
Цепной темп роста выручки, %	-	104,30	63,98	172,49	108,07	111,78
Базовый темп роста выручки по отношению к 2008 году, %	-	104,30	66,73	115,10	124,39	139,04

На рисунке 3.2 представлена динамика изменения выручки, получаемой ИП за период 2008-2013 гг. в млн. руб. Темпы прироста выручки, получаемой ИП в России, сопоставимо с уровнем инфляции в стране за рассматриваемый период.

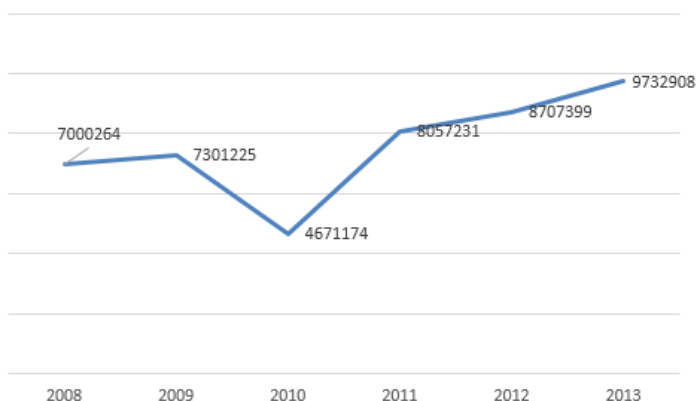


Рисунок 3.2 - Динамика изменения выручки, получаемой ИП в России, за период 2008-2013 гг. (в млн. руб.)

Далее представлены суммы выручки, получаемой ИП в России (в млн. руб.) по видам экономической деятельности за 2012 и 2013 годы (см. таблицу 3.5)

Таблица 3.5 - Выручка ИП в России по видам экономической деятельности за 2012 и 2013 годы (млн. руб.)

Вид деятельности	Выручка ИП в 2012 году	Выручка ИП в 2013 году
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА И ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО	110 447	137 159
РЫБОЛОВСТВО, РЫБОВОДСТВО	1 331	2 098
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	615	387
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	263 976	307 111
ПРОИЗВОДСТВО И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ, ГАЗА И ВОДЫ	2 013	2 016
СТРОИТЕЛЬСТВО	80 075	94 832
ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ, МОТОЦИКЛОВ, БЫТОВЫХ ИЗДЕЛИЙ И ПРЕДМЕТОВ ЛИЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ	7 432 627	8 229 945
ТРАНСПОРТ И СВЯЗЬ	232 787	256 280
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ, АРЕНДА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	7 580	6 329
ОБРАЗОВАНИЕ	379 001	464 435
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	6 528	6 511
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ КОММУНАЛЬНЫХ, СОЦИАЛЬНЫХ И ПЕРСОНАЛЬНЫХ УСЛУГ	10 916	9 775
ИТОГО	8 707 399	9 732 908

На рисунках 3.3 и 3.4 представлены диаграммы, которые отображают доли численности фактически действующих ИП и выручки, получаемой ИП по различным видам деятельности в общем количестве за 2013 год.

Из рисунков видно, что наибольшую выручку из всех ИП в России получают ИП, которые занимаются торговлей. Хотя они по численности и занимают около половины среди всех остальных, доля выручки, которую они получают, составляет 86%, то есть значительно больше всех остальных. Меньше всего ИП занимаются добычей полезных ископаемых, что является логичным, так как для этого необходимо дорогое оборудование, и рынок добычи полезных ископаемых монополизирован крупными компаниями.

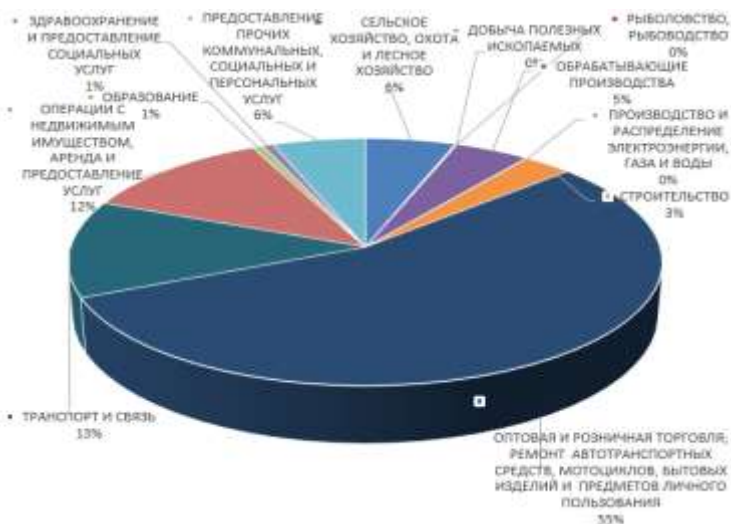


Рисунок 3.3 - Диаграмма, показывающая доли фактической численности ИП в России по различным видам деятельности за 2013 год

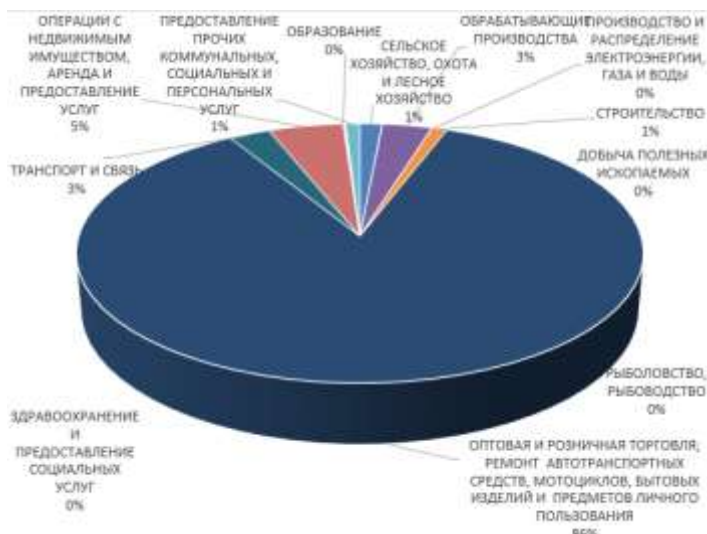


Рисунок 3.4 - Диаграмма, показывающая доли выручки, получаемой ИП в России по различным видам деятельности за 2013 год

Также на сайте ФНС России каждый месяц предоставляется статистика по регистрации и ликвидации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Указываются также и причины ликвидации. Кроме того, в отношении ИП производится разбивка по гражданству, то есть учитываются ИП-граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Рассмотрим сведения по действующим ИП, которые содержатся в Едином государственном реестре ИП (ЕГРИП) по состоянию на 1 апреля 2015 года (см. таблицу 3.6).

Таблица 3.6. Количество действующих ИП, сведения о которых содержатся в ЕГРИП по состоянию на 1.04.2015, чел.

	Всего	В том числе	
		Зарегистрированные до 1.01.2004	Зарегистрированные после 1.01.2004
Граждане РФ	3 430 467	658 507	2 771 960
Иностранные граждане	29 911	289	29 622
Лица без гражданства	787	175	612
Всего	3 461 165	658 971	2 802 194

Из вышеприведенных данных видно, что большую долю среди ИП в России имеют ИП-граждане РФ – 99% от общего количества. Иностранные граждане и лица без гражданства занимают значительно меньшую долю -1%.

Большинство ИП в России зарегистрированы после 1.01.2004 – 81%. Это объясняется тем, что ИП выгодно быть действующим только в случае, если он систематически получает доход и ведет деятельность, так как им вне зависимости от доходности нужно платить страховые взносы. Процедура ликвидации ИП достаточно простая, как было описано ранее. Обратная ситуация наблюдается в отношении юридических лиц. В этом случае часто существуют и не ликвидируются фирмы, не ведущие деятельность и предоставляющие нулевую отчетность, из-за сложности ликвидации фирм и отсутствия постоянных обязательных платежей.

На диаграммах, показанных на рисунках 3.5 и 3.6 представлены данные о количестве действующих ИП в России на 1.04.2015 с разбивкой по гражданству и по времени регистрации соответственно.



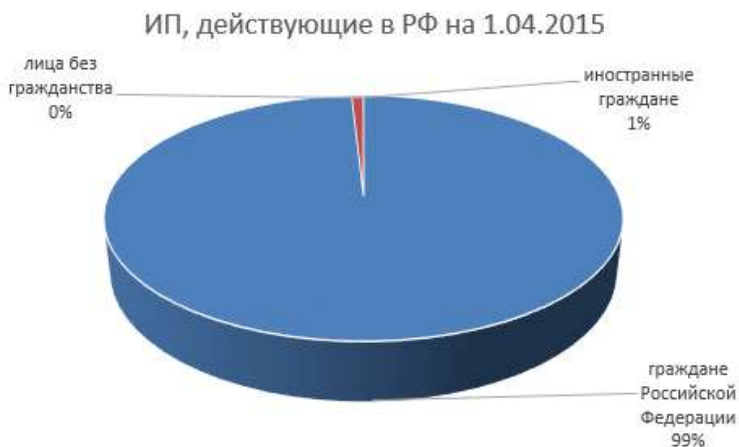


Рисунок 3.5. Количество действующих ИП в России на 1.04.2015, с разбивкой по гражданству



Рисунок 3.6. Количество действующих ИП в России на 1.04.2015, с разбивкой по времени регистрации

Рассмотрим далее статистику налоговой службы России по ликвидации ИП. Ликвидируются (прекращают деятельность) ИП по следующим причинам:

- собственное принятие решения;
- смерть;
- признание судом ИП банкротом;

- в принудительном порядке по решению суда;
- в связи с вступлением в силу приговора суда, лишаящего ИП права заниматься предпринимательской деятельностью;
- в связи с аннулированием у ИП документа на право постоянного проживания на территории РФ.

Приведем статистические данные по прекращению деятельности ИП по состоянию на 1.04.2015 в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – ИП, прекратившие деятельность, по состоянию на 1.04.2015, чел.

Причина прекращения деятельности	Всего	Граждане РФ	Иностранцы граждане	Лица без гражданства
Принятие решения	5391503	5364120	25287	2096
Смерть	117307	117022	226	59
Банкротство	12682	12657	23	2
В принудительном порядке	352	227	124	1
Лишение права на деятельность	102	102	0	0
Аннулирование права постоянного проживания в РФ	30443	1638	27058	1747

Из этих данных можно заметить, что большинство предпринимателей ликвидируются по собственному решению (97% от общего количества человек). Следующая причина ликвидации ИП – смерть (2% от общего количества человек). Меньше всех предпринимателей ликвидируются в случае лишения судом права на деятельность (102 человека или 0%). Также очевидно, что большинство ликвидируемых предпринимателей, которые утратили право постоянного проживания в РФ – иностранные граждане. На рисунках 3.7 и 3.8 представлены диаграммы, демонстрирующие количество ИП, прекративших деятельность на 1.04.2015 с разбивкой по гражданству и причине прекращения деятельности соответственно.

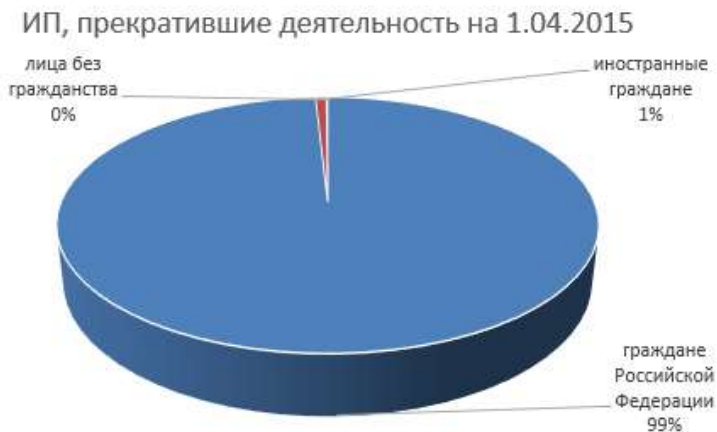


Рисунок 3.7 – ИП, прекратившие деятельность на 1.04.2015 с разбивкой по гражданству

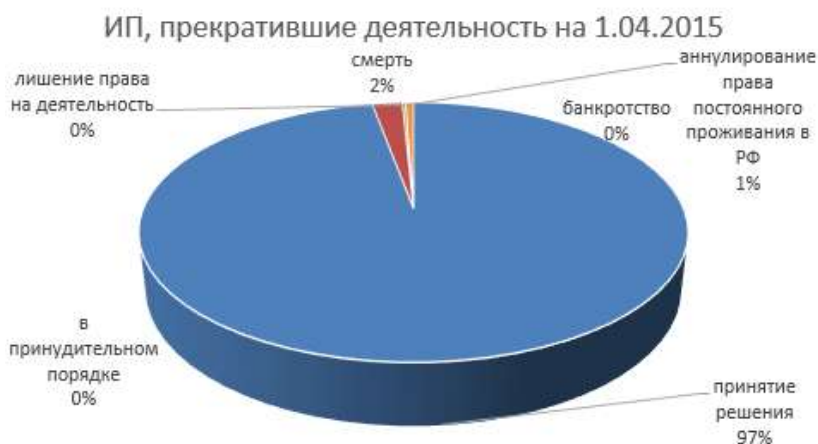


Рисунок 3.8 – ИП, прекратившие деятельность на 1.04.2015 с разбивкой по причине прекращения деятельности

Из анализа статистических данных по ИП в России можно сделать следующие выводы:

- большинство ИП в России (более 50%) – занимаются оптовой и розничной торговлей;
- также самую большую долю выручки получают ИП, которые занимаются торговлей – 86%;

- наибольшее количество ИП фактически действуют на территории Центрального федерального округа, наименьшее – на территории Дальневосточного федерального округа;
- в России преимущественная часть действующих и ликвидированных ИП (99%) являются гражданами РФ;
- наиболее распространенная среди ИП причина ликвидации – собственное решение.

### **3.2. Особенности применения налоговых режимов**

Рассмотрим подробно особенности налогов, которые ИП должны уплачивать, находясь на разных системах налогообложения.

Наиболее сложной в плане налоговой нагрузки и налогового учета является общая система налогообложения. На этой системе налогообложения очевидно, что организации и ИП несут самую большую налоговую нагрузку. Однако НДФЛ у ИП при ОСН (аналог налога на прибыль у организаций) составляет 13%, в отличие от 20% у организаций, поэтому можно утверждать, что ИП на общем режиме уплачивают налогов все равно меньше чем организации. ИП могут применять эту систему налогообложения по следующим причинам

- налогоплательщик изначально не отвечает требованиям и ограничениям, предусмотренным для льготного налогового режима, либо перестал впоследствии им удовлетворять;
- бизнесмену необходимо быть плательщиком НДС;
- не подал заявление о переходе на другой специальный режим по незнанию или другой причине.

Требования к специальным налоговым режимам были описаны в разделе 2 магистерской диссертации. Нарушения требований к специальным режимам у ИП могут быть следующие:

- сумма доходов за год превысила 60 млн. руб. с учетом корректировочного коэффициента-дефлятора – критерий УСН;
- численность работников превысила 100 человек – критерий УСН;
- остаточная стоимость имущества, используемого в предпринимательской деятельности (основных средств) превысила 100 млн. руб. – критерий УСН;
- предприниматель начал заниматься видом деятельности, запрещенной для применения УСН (п. 3 ст. 346.12 НК РФ);
- доля доходов от производства сельскохозяйственной продукции стала ниже 70% общей суммы доходов – критерий ЕСХН;
- предприниматель перестал заниматься деятельностью, облагаемой ЕНВД и ПСН;

- на территории субъекта РФ, где ведет свою деятельность ИП, отменены налоговые режимы ЕНВД и ПСН для вида деятельности ИП;
- закончился срок действия патента на ПСН, а новый предприниматель не приобрел [4].

В случае утраты права на применение налогового режима ИП должен в течение 15 дней оповестить налоговый орган о переходе на другой режим.

Далее рассмотрим подробно налоги, уплачиваемые ИП при применении общей системы налогообложения.

При применении общей системы налогообложения ИП обязан уплачивать следующие налоги:

- НДФЛ – налог на доходы физических лиц с доходов по предпринимательской деятельности ИП – 13% (30%);
- НДС – налог на добавленную стоимость – 18% (10%, 0%);
- налог на имущество физических лиц (в соответствии с гл. 32 НК РФ, действующей с 1.01.2015);
- НДФЛ – налог на доходы физических лиц за сотрудников индивидуального предпринимателя – 13% (30%);
- страховые взносы за сотрудников индивидуального предпринимателя – 30% , в ПФ РФ, ФФОМС, Фонд социального страхования РФ (далее ФСС) + взносы на обеспечение от несчастных случаев и профессиональных заболеваний в ФСС;
- Фиксированные взносы в ПФ РФ и ФФОМС за ИП.

НДФЛ уплачивается с сумм доходов, полученных в результате предпринимательской деятельности, и с доходов физического лица, с которых не был удержан НДФЛ налоговым агентом. Налоговой базой является доход ИП за вычетом стандартных, профессиональных, социальных и имущественных налоговых вычетов. Ставка 13% применима для ИП-налоговых резидентов РФ. Налоговый резидент РФ – физическое лицо, фактически находящееся в РФ не менее 183 календарных дней в течение предыдущих 12 месяцев (ст. 207 НК РФ [4]). Период налогового резидентства не прерывается на периоды выезда для краткосрочного (не более 6 месяцев) лечения или обучения физического лица. Если ИП не является налоговым резидентом РФ, ставка НДФЛ с его доходов составит 30%, и в этом случае ИП не вправе применять профессиональные налоговые вычеты (п. 4 ст. 210 НК РФ [4]).

Налоговым периодом по НДФЛ признается календарный год.

Уплата НДФЛ фактически является налогом на прибыль по деятельности ИП. В качестве доходов признается доход ИП, облагаемый по ставке 13% для налоговых резидентов и 30% для нерезидентов. В качестве расходов используются профессиональные налоговые вычеты

НДФЛ. Профессиональные налоговые вычеты имеют право применять следующие субъекты права (в соответствии со ст. 221 НК РФ [4]):

1. ИП, не применяющие специальные режимы налогообложения – то есть, применяющие общую систему налогообложения.
2. Нотариусы, адвокаты, и другие лица, занимающиеся частной практикой, в установленном законом порядке.
3. Физические лица, получающие вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, а также получающие авторские вознаграждения и вознаграждения за создание полезных моделей, промышленных образцов, открытия, изобретения.

В целях настоящей магистерской работы нас будет интересовать только первые 2 пункта (п. 1 ст. 221 НК РФ [4]). В данной статье сказано, что для определения состава расходов, включаемых для уменьшения налоговой базы по НДФЛ, ИП, нотариусам, адвокатам, и прочим лицам, занимающимся частной практикой, необходимо руководствоваться главой 25 НК РФ («Налог на прибыль организаций»). Необходимо отметить, что суммы налога на имущества можно принять к вычету только в том случае, если имущество используется непосредственно в предпринимательской деятельности.

Если лицами, рассматриваемыми в п. 1 ст. 221 НК РФ [4] расходы не могут быть утверждены документально, профессиональный вычет устанавливается в размере 20% от общей суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности.

Глава 25 НК РФ [4] применяется индивидуальными предпринимателями только для определения состава расходов, включаемых в профессиональные налоговые вычеты. Порядок определения расходов необходимо применять указанный в гл. 23 НК РФ [4] «Налог на доходы физических лиц». Особенности исчисления сумм НДФЛ отдельными плательщиками налога, то есть, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, регламентируются ст. 227 НК РФ [4].

В выше указанной статье также описывается порядок исчисления и уплаты авансовых платежей ИП, находящимся на общей системе налогообложения. Авансовые платежи ИП на ОСН обязаны уплачивать на основании налоговых уведомлений, которые налоговые органы по месту регистрации ИП направляют по почте. Соответственно, рассчитываются суммы авансовых платежей налоговыми органами на основании декларируемого по форме 4-НДФЛ предполагаемого годового дохода ИП. Декларацию по форме 4-НДФЛ необходимо подать в течение 5 дней после месяца, в котором ИП были получены доходы от предпринимательской деятельности. В декларации рассчитывается сумма предполагаемого дохода ИП за год, на основании чего налоговые органы начисляют авансовые платежи, необходимые к уплате. В

соответствии с Письмом ФНС РФ № ШС-6-3/312@ от 25.04.2008 [23], если сумма полученного в налоговом периоде дохода ИП значительно (более, чем на 50%) изменилась относительно сумм предполагаемого дохода, задекларированного по форме 4-НДФЛ ранее, ИП должен опять подать декларацию 4-НДФЛ в налоговый орган, чтобы он произвел перерасчет авансовых платежей за текущий год по новому предполагаемому доходу. В этом случае налоговый орган обязан произвести перерасчет авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты в течение 5 дней после подачи декларации.

Авансовые платежи по НДФЛ начисляются налоговыми органами и уплачиваются ИП на основании уведомлений по следующей схеме:

- за январь — июнь — не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
- за июль — сентябрь — не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;
- за октябрь — декабрь — не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей [4].

Декларация 4-НДФЛ является основанием для начисления и уплаты авансовых платежей в течение года. Она составляет одну страницу, и в ней предприниматель указывает планируемую сумму доходов на текущий налоговый период НДФЛ (год). Эта сумма определяется ИП самостоятельно, любым удобным методом, ее расчет предоставлять не нужно. Как уже было сказано, эта декларация предоставляется обязательно в первый раз ИП-плательщиком НДФЛ в течение 5 дней после месяца получения первых доходов, а также после изменения (увеличения или уменьшения) предполагаемого дохода ИП на текущий год более чем на 50% [4, 23].

Следует отметить, что если на следующий налоговый период (год) у индивидуального предпринимателя не предвидится изменения доходов, декларацию 4-НДФЛ в начале года можно не подавать. Авансовые платежи будут начислены на основании уже имеющихся данных.

За не сдачу декларации 4-НДФЛ для ИП предусмотрен штраф 200 руб [3].

ИП на общей системе налогообложения обязаны вести книгу учета доходов и расходов (далее КУДиР), руководствуясь Порядком по ведению КУДиР хозяйственных операций для ИП (Приказ Минфина России N 86н, МНС России N БГ-3-04/430 от 13.08.2002 (с изм. от 17.05.2012)) [4, 15]. В этом Порядке раскрываются правила отражения доходов и расходов ИП на ОСН.

ИП на общей системе налогообложения обязаны в срок до 30 апреля отчитаться по форме 3-НДФЛ. В этой декларации необходимо указать фактически полученные доходы и произведенные расходы за налоговый период.

В соответствии со п. 6 ст. 227 НК РФ [4], общая сумма налога ИП на ОСН, определяемая с учетом сумм авансовых платежей и сумм, удержанных налоговыми агентами, должна быть уплачена в бюджет не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Если фактически понесенные расходы ИП за налоговый период оказались больше доходов, сумма налога признается равной нулю. На следующий налоговый период убыток не переносится.

Доходы и расходы ИП на ОСН отражаются в КУДиР кассовым методом, кроме случаев, предусмотренных Порядком по ведению КУДиР.

Расходы принимаются в качестве профессиональных вычетов в сумме фактически произведенных затрат. Их состав определяется в соответствии со статьей 25 НК РФ [4] «Налог на прибыль».

Расходы, принимаемые в расчет, должны быть:

- документально подтверждены,
- непосредственно связаны с получением доходов, сумму которых они уменьшают.

В связи с тем, что гл.23 НК РФ [4] «Налог на доходы физических лиц» не содержит указаний для ИП, о порядке учета в расходах стоимости приобретенного товара при его реализации при получении профессионального налогового вычета по НДФЛ, то при расчете налоговой базы от реализации товаров ИП вправе самостоятельно выбрать метод, который будет использован им для учета расходов по приобретению реализуемых товаров. Информацию о выбранном методе необходимо указать в КУДиР и в налоговой декларации, предоставляемой в ИФНС. Такая рекомендация содержится в Письме Минфина от 15.10.2012г. №03-04-05/8-1196 [24].

Письмо Минфина от 29.08.2012г. №03-04-05/8-1022 [25] дает рекомендации по учету авансовых платежей от покупателей, полученных ИП. Суммы авансов признаются в налоговой базе НДФЛ в том налоговом периоде, когда они были получены. Вместе с тем, если фактическая отгрузка товаров, выполнение работ, услуг, состоялось в следующем налоговом периоде, ИП вправе их принять в качестве профессионального вычета НДФЛ в том периоде, когда состоялась фактическая реализация. Расходы, в соответствии с настоящим Письмом, могут быть признаны как профессиональные вычеты НДФЛ в периоде их фактического несения, или в следующих налоговых периодах.

Необходимо учитывать, что для подтверждения расходов ИП необходимо иметь документы об их оплате, так как они учитываются



кассовым методом. Такими документами могут быть банковские выписки, кассовые чеки, квитанции. Без подтверждающих оплату документов расходы не могут быть включены в состав профессиональных вычетов. Эта позиция отражена в Письме Минфина от 15 ноября 2012г. №03-04-05/8-1308 [26].

В случае прекращения деятельности ИП (ликвидации), необходимо в пятидневный срок предоставить в налоговый орган декларацию по форме 3-НДФЛ о доходах, полученных за текущий налоговый период (п. 3 ст. 229 НК РФ [4]). Уплата налога, доначисленного по результатам подачи такой декларации, производится в срок 15 дней с момента подачи.

Доходы, не подлежащие налогообложению НДФЛ, указаны в ст. 217 НК РФ [4]. В том числе, это: компенсирующие вознаграждения, пенсии, алименты, стипендии, средства, полученные по грантам, государственные пособия, и т.д.

Налог на добавленную стоимость (НДС) уплачивается ИП на ОСН по основной ставке 18%, также могут быть применены ставки 10% и 0%. Налог является федеральным и регламентируется гл. 21 НК РФ [4]. ИП, находящиеся на ОСН, являются плательщиками НДС.

Объектом налогообложения НДС (в соотв. с п. 1 ст. 146 НК РФ [4]) является реализация товаров и услуг (на возмездной и безвозмездной основе), ввоз товаров на территорию РФ, выполнение строительно-монтажных работ для собственных нужд, передача товаров (работ, услуг) для собственного потребления. В п. 2 ст. 146 НК РФ [4] описаны операции, не являющиеся объектом налогообложения НДС. В ст. 147 указано место реализации для налогообложения НДС, в п. 1 – место реализации товаров, в п. 2 – место реализации услуг. Подтверждающими место реализации документами являются контракт и подтверждающие реализацию документы.

Налоговая база по реализации товаров, работ, услуг, определяется в сумме фактических доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по указанной сделке, в т.ч. в денежной и натуральной форме. Налоговая база в иных случаях определяется в соответствии со ст. 154-162 НК РФ [4].

Налоговым периодом по НДС признается квартал.

Налоговые ставки по НДС существуют следующие:

1.18% - основная ставка.

2.0% - для определенных операций. Требуется подтверждения в налоговых органах путем предоставления документов, указанных в ст. 165, которые подтверждают суть сделки и ее совершение. В том числе, по ставке НДС 0% облагаются операции экспорта, международных перевозок грузов, услуги, связанные с транспортировкой трубопро-

водным транспортом нефти и газа, международные пассажирские перевозки, работы в области космической деятельности, услуги по переработке товаров на таможенной территории, транспортировка товаров под процедурой таможенного транзита, и т.д. Полный перечень товаров, работ, услуг, реализация которых попадает под ставку НДС 0%, перечислен в п. 1 ст. 164 НК РФ [4].

3.10% - для реализации определенного перечня товаров. Полный перечень указан в п. 2 ст. 164 НК РФ [4], и он включает, в том числе: мясопродукты, скот, яйца и яйцепродукты, молоко и молокопродукты, масло, маргарин, сахар, соль, хлеб, крупы, мука, овощи, рыба и морепродукты, продукты диабетического питания, некоторые детские товары, журналы и книги, медицинские товары и лекарства, за исключением тех, которые по п. 2 ст. 149 освобождены от налогообложения, так как являются жизненно важными.

Настоящие налоговые ставки применяются как при реализации товаров и услуг на территории РФ, так и при ввозе товаров в РФ.

НДС является сложным налогом, и исчисляется как сумма налога, начисленная к начислению, за вычетом налоговых вычетов по НДС. Суммы налога к вычету принимаются на основании счетов-фактур (ст. 169 НК РФ [4]).

По итогам каждого налогового периода подается декларация по месту учета налогоплательщика не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, обязательно в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи. Налог можно уплачивать двумя методами: или одновременно, не позднее 25 числа месяца, следующего за налоговым периодом, или частями по 1/3 не позднее 25 числа 3-х месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом (ст. 174 НК РФ [4]).

С 1.01.2015 ИП на общей системе налогообложения должны уплачивать налог на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности, в соответствии с главой 32 НК РФ [4]. Этот налог является местным. ИП, применяющие специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПСН), не признаются плательщиками налога на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности (п. 3 ст. 346.11 НК РФ, абзац четвертый п. 3 ст. 346.1 НК РФ, абзац второй п. 4 ст. 346.26 НК РФ, пп. 2 п. 10 ст. 346.43 НК РФ [4]). Для ИП, применяющих общий режим налогообложения, освобождение от уплаты налога на имущество физических лиц не предусмотрено (письма Минфина России от 25.12.2012 №03-05-06-01/76 [27], от 09.02.2011 №03-05-06-01/21 [28]). Также, как уже было указано, ИП на любых режимах налогообложения обязаны уплачивать налог на имущество для личных нужд на общих основаниях (письма Минфина России от 04.12.2012 №03-11-11/356 [29], от

29.11.2011 №03-05-06-01/80 [30], от 22.01.2009 №03-11-06/1/01 [31], ФНС России от 04.08.2010 №ШС-17-3/847 [23]).

В соответствии со ст. 402 НК РФ, налоговая база по налогу на имущество физических лиц определяется исходя из кадастровой стоимости имущества, за исключением случаев, указанных в п. 2 настоящей статьи, когда налоговая база определяется исходя из инвентаризационной стоимости. Следовательно, если субъектом РФ (кроме городов Федерального значения) не установлена единая дата начала применения на территории субъекта налоговой базы по налогу на имущества, исходя из кадастровой стоимости (эта дата может быть установлена субъектом РФ до 1.01.2020), объекты недвижимого имущества облагаются по инвентаризационной стоимости. Соответственно в п. 1 ст. 378.2 НК РФ [4] указаны виды недвижимого имущества, облагаемые налогом на имущества. Это следующие объекты недвижимости:

- административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них;

- нежилые помещения, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания;

- объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, а также объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не относящиеся к деятельности данных организаций в Российской Федерации через постоянные представительства;

- жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.

Закон субъекта РФ о введении на территории субъекта определения налоговой базы по налогу на имущества по кадастровой стоимости может вступить в силу только после утверждения кадастровых стоимостей недвижимых объектов субъекта.

В п. 3 и п. 4 ст. 378.2 НК РФ [4] даны объяснения по поводу, что можно считать в целях налогообложения административно-деловым центром и торговым комплексом.

В соответствии с п. 7 ст. 378 НК РФ [4], уполномоченный орган субъекта РФ не позднее 1 числа очередного налогового периода обязан установить перечень объектов недвижимого имущества, в отношении

которых налоговая база определяется исходя из кадастровой стоимости, направить его в налоговый орган субъекта, и разместить в интернете и в СМИ.

Налоговая база объектов налогообложения исходя из кадастровой стоимости определяется по состоянию на 1 января года, который является налоговым периодом в соответствии с государственным кадастром недвижимости, с учетом определенных особенностей. Если объект был поставлен на кадастровый учет в течение налогового периода, налоговая база равна кадастровой стоимости на момент постановки на учет. Изменение кадастровой стоимости в течение налогового периода не учитывается при определении налоговой базы текущего и предыдущего периодов. Если в течение года была допущена техническая ошибка государственных органов при определении стоимости, исправление учитывается при определении налоговой базы соответствующего года. Пунктами 3-6 ст. 403 НК РФ [4] предусмотрены размеры налоговых вычетов по налогу на имущество ФЛ.

Налоговая база исходя из инвентаризационной стоимости определяется на основании последних данных об инвентаризационной стоимости, представленных в налоговые органы до 1.03.2013. с учетом коэффициента-дефлятора.

Налоговым периодом по налогу на имущество ФЛ признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются субъектами РФ, однако они не должны превышать значений, указанных в п. 2 и п. 4 ст. 406 НК РФ [4].

Налоговые льготы предоставляются налогоплательщикам в соответствии со ст. 407 НК РФ [4]. В п. 1 настоящей статьи указаны лица, которым может быть предоставлена льгота. Это, в том числе, пенсионеры, военнослужащие со стажем более 20 лет, инвалиды, участники войн, члены семей погибших военнослужащих и т.д. Важно отметить, что льгота может быть предоставлена только на один объект недвижимости для одного лица. В соответствии с п. 4 ст. 407 НК РФ [4] установлен перечень имущества, по которому предоставляются льготы. Это в том числе: жилые дома, квартиры, комнаты, студии, ателье, творческие мастерские для профессиональной творческой деятельности, хозяйственные помещения, не превышающие по площади 50 м.кв. для ведения личного подсобного хозяйства, гаражи и машино-места.

Налогоплательщики-физические лица должны до 1 ноября года, являющегося текущим налоговым периодом предоставить в налоговый орган по своему выбору заявление о предоставлении льготы, подтверждающие документы и уведомление о том, в отношении какого объекта недвижимости будет исчислена льгота. После 1 ноября уточнение данных сведений не представляется возможным.

Сумма налога исчисляется налоговыми органами отдельно по каждому объекту недвижимости. Период исчисления определяется следующим образом:

- если физическому лицу недвижимость перешла по наследству, то с момента открытия наследства;
- если возникновение права собственности на объект произошло до 15-го числа месяца включительно, или потеря права собственности произошла после 15 числа, то этот месяц учитывается как полный для исчисления налоговой базы;
- если возникновение права собственности на объект произошло после 15-го числа месяца, или потеря права собственности произошла до 15 числа включительно, то этот месяц не учитывается для исчисления налоговой базы;

Налог уплачивается не позднее 1 октября года, следующего за налоговым периодом, на основании налоговых уведомлений, высылаемых налогоплательщику.

Далее рассмотрим остальные налоговые режимы, которые регламентируются разделом 8.1 НК РФ «Специальные налоговые режимы». Из них ИП имеет право применять УСН (гл. 26.2 [4]), ЕНВД (гл. 26.3 [4]), ПСН (гл. 26.5 [4]), ЕСХН (гл. 26.1 [4]). Во втором разделе магистерской диссертации уже были кратко описаны эти системы налогообложения. Необходимо отметить, что при применении настоящих налоговых режимов ИП не платит следующие налоги:

- НДФЛ – налог на доходы физических лиц с доходов по предпринимательской деятельности ИП;
- НДС – налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество физических лиц, используемое в предпринимательской деятельности.

Вместо этих налогов ИП уплачивает единый налог по применяемой системе налогообложения. Также в любом случае, ИП является плательщиком страховых взносов «за себя», НДФЛ и НДС в качестве налогового агента, страховых взносов за сотрудников.

Важно отметить, что упрощенной системой налогообложения, при ее выборе, облагается вся деятельность субъекта права (организации и ИП). ЕНВД и ПСН облагаются только отдельные виды деятельности. Из этого следует, что ЕНВД и ПСН можно совмещать с другими налоговыми режимами (УСН или ОСН). Также из этих особенностей вытекает, что сумма ЕНВД и стоимость патента при ПСН рассчитывается по ставкам и исходя из законов тех субъектов РФ, на территории которых ведется конкретная деятельность (а не по месту жительства ИП), кроме следующих видов деятельности:

- развозной или разносной розничной торговли;

- размещения рекламы на транспортных средствах;
- оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов.

При ведении этих видов экономической деятельности сумма ЕНВД и патента при ПСН рассчитывается по правилам субъекта РФ, в котором зарегистрирован ИП, при условии того, что на территории субъекта РФ действует настоящий налоговый режим и вид деятельности предпринимателя облагается этим режимом на территории субъекта РФ, где ведется деятельность.

Очевидно, что при совмещении ЕНВД (ПСН) с другими системами налогообложения, ИП должен вести отдельный учет доходов и расходов, необходимых для расчета налогов. Если предприниматель применяет ЕНВД для разных видов деятельности, или приобрел несколько патентов, то по ним должен вестись отдельный учет. Форма и порядок книги учета доходов и расходов для УСН и ПСН утверждены приказом Минфина РФ от 22 октября 2012 г. №135н [15].

Необходимо отметить, что патентную систему налогообложения могут применять только ИП, для организаций такой возможности не предусмотрено.

Существуют основные ограничения по работе на ЕНВД и ПСН. Главное ограничение – вид деятельности. Налоговым кодексом установлены виды деятельности, в отношении которых может быть применены эти налоговые режимы – для ЕНВД – п. 2 ст. 346.26 [4], для ПСН – п. 2 ст. 346.43 [4]. Субъекты РФ устанавливают виды деятельности, разрешенные на их территории для применения ПСН и ЕНВД в пределах перечня, установленного НК РФ. Также, в случае ЕНВД, субъекты РФ устанавливают коэффициент К<sub>2</sub> для каждого вида деятельности, который учитывает особенности вида деятельности на территории субъекта (на него должен корректироваться налог).

Также существуют ограничения для применения ЕНВД и ПСН по числу работников. Для применения ЕНВД, число работников ИП не должно превышать 100 человек, ПСН – 15 человек. Для применения ЕНВД ИП не должен оказывать услуги по аренде автозаправочных станций (пп. 5 п. 2.2 ст. 346.26 [4]).

Для ПСН вычеты по единому налогу не предусмотрены. По ЕНВД для ИП предусмотрены вычеты по единому налогу. ИП-налогоплательщики ЕНВД, имеющие наемных работников вправе, но не более чем на 50%, уменьшить сумму налога, исчисленную за налоговый период, на суммы платежей (взносов) и пособий, которые были уплачены в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог. (п. 2 статьи 346.2 [4]). ИП, которые не имеют наемных работников - то есть они не производят выплаты и иные вознаграждения физическим лицам

-могут уменьшить сумму единого налога на вмененный доход на сумму уплаченных (за себя) в фиксированном размере страховых взносов в ПФР и ФФОМС без применения 50 % ограничения. ИП, у которых есть наемные работники, не вправе уменьшить сумму исчисленного ими единого налога на вмененный доход на сумму уплаченных за себя в фиксированном размере страховых взносов.

Налоговая база в случае единых налогов по ПСН и ЕНВД не зависит от фактически полученных доходов и понесенных расходов ИП. По ЕНВД налоговая база – вмененный доход, скорректированный на коэффициент-дефлятор и коэффициент К2, учитывающий территориальные особенности деятельности. По ПСН налоговая база – потенциально возможный годовой доход по определенному виду деятельности на территории субъекта РФ, скорректированный на коэффициент-дефлятор.

Правила расчета ЕНВД таковы: вмененный доход определяется путем умножения базовой доходности на физический показатель по определенным видам деятельности (п. 2 ст. 346.29 [4]). Эти показатели установлены НК РФ. В таблице 3.1 приведем пример базовых доходностей и физических показателей (п. 3 ст. 346.29 [4]).

Таблица 3.1 – Базовые доходности и физические показатели по ЕНВД по отдельным видам деятельности

Вид деятельности	Физические показатели	Базовая доходность в месяц (руб.)
Оказание бытовых услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	7500
Оказание ветеринарных услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	7500
Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	12000
Оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках	Общая площадь стоянки (в квадратных метрах)	50
Оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов	Количество автотранспортных средств, используемых для	6000

Продолжение таблицы 3.1

Вид деятельности	Физические показатели	Базовая доходность в месяц (руб.)
	перевозки грузов	
Оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров	Количество посадочных мест	1500
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы	Площадь торгового зала (в квадратных метрах)	1800
Реализация товаров с использованием торговых автоматов	Количество торговых автоматов	4500
Развозная и разносная розничная торговля	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	4500
Оказание услуг по временному размещению и проживанию	Общая площадь помещения для временного размещения и проживания (в квадратных метрах)	1000

Далее рассмотрим применение системы налогообложения в виде ЕНВД в городе федерального значения Санкт-Петербург. Данная система налогообложения на момент 2015 года действует на территории этого города и введена в действие Законом Санкт-Петербурга от 17.06.2003 №299-35 [10]. В таблице 3.2 представлены виды деятельности, в отношении которых в Санкт-Петербурге можно применять ЕНВД, и величины коэффициента  $K_2$ . Следует заметить, что величины коэффициента  $K_2$  определены для двух групп муниципальных образований. Муниципальные образования Санкт-Петербурга прописаны в Законе Санкт-Петербурга от 30.06.2005 «О территориальном устройстве Санкт-Петербурга» №411-68 [11]. В соответствии с ведением деятельности, облагаемой ЕНВД на территории того или иного муниципального образования определяется коэффициент  $K_2$ .

Таблица 3.2. Виды деятельности, облагаемые ЕНВД, и коэффициенты  $K_2$  для ЕНВД на территории Санкт-Петербурга

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	$K_2$ для 1 группы МО	$K_2$ для 2 группы МО
1	Оказание бытовых услуг, в том числе:		
1.1	Ремонт, окраска и пошив обуви, в том числе:		
1.1.1	Пошив ортопедической обуви	0,2	0,2
1.1.2	Иные виды бытовых услуг по ремонту,	0,4	0,2



Продолжение таблицы 3.2

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	К2 для 1 группы МО	К2 для 2 группы МО
	Окраске и пошиву обуви		
1.2	Ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов, трикотажных изделий	0,6	0,4
1.3	Ремонт и тех.обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, машин и приборов, ремонт и изготовление металлоизделий	0,8	0,6
1.4	Ремонт мебели	0,6	0,4
1.5	Химическая чистка и крашение, услуги прачечных	0,4	0,2
1.6	Ремонт и строительство жилья и других построек	1,0	1,0
1.7	Услуги фотоателье и фото- и кинолабораторий, транспортно-экспедиторские услуги	0,6	0,4
1.8	Услуги бань, душевых, парикмахерских. Услуги по прокату. Ритуальные услуги	0,6	0,4
1.9	Выполнение переводов с одного языка на другой	1,0	1,0
2	Оказание ветеринарных услуг, в том числе:		
2.1	В ветеринарных лечебницах	0,6	0,6
2.2	Вне ветеринарных лечебниц	1,0	1,0
3	Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	1,0	1,0
4	Оказание услуг по аренде мест для стоянки автомобилей и их хранению	1,0	1,0
5	Оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов	1,0	1,0
6	Оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров	0,25	0,25
7	Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, площадь торгового места в которых не превышает 5 м.кв., в том числе:		
7.1	Розничная торговля молоком, хлебом	0,4	0,2
7.2	Розничная торговля иными видами продукции	1,0	0,5
7.3	Реализация через торговые автоматы товаров и(или) продукции общественного питания, изготовленной в этих автоматах	0,4	0,2
8	Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, площадь торгового места в которых превышает 5 м.кв., в том числе:		
8.1	Розничная торговля молоком, хлебом	0,2	0,1
8.2	Розничная торговля иными видами продукции	0,3	0,2

Продолжение таблицы 3.2

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	K2 для 1 группы МО	K2 для 2 группы МО
9	Развозная и разносная розничная торговля	1,0	0,8
10	Оказание услуг общественного питания при отсутствии залов обслуживания посетителей	1,0	0,8
11	Размещение рекламы на транспортных средствах	1,0	1,0
12	Размещение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций		
12.1	С площадью информационного поля не более 18 м.кв.	0,25	0,25
12.2	С площадью информационного поля более 18 м.кв.	0,2	0,2
13	Распространение наружной рекламы с использованием конструкций с автоматической сменой изображения		
13.1	С площадью не более 18 м.кв.	0,25	0,25
13.2	С площадью более 18 м.кв.	0,2	0,2
14	Распространение наружной рекламы посредством электронных табло		
14.1	С площадью не более 18 м.кв.	0,25	0,25
14.2	С площадью более 18 м.кв.	1,0	0,8
15	Оказание услуг по передаче в аренду торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, а также объектов организации общественного питания, не имеющих залов обслуживания, если площадь каждого из них не превышает 5 м.кв.	1,0	0,8
16	Оказание услуг по передаче в аренду торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, а также объектов организации общественного питания, не имеющих залов обслуживания, если площадь каждого из них превышает 5 м.кв.	0,7	0,55
17	Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы		
17.1	Объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы, в которых объем реализации 1 группы товаров составляет в стоимостном выражении не менее 80% от общего объема продаж, реализующие		
17.1.1	Продукцию, облагаемую акцизами		
17.1.2	Вычислительную технику, телерадиотовары, музыкальные инструменты, средства связи, фарфор, хрусталь, ювелирные изделия, средства коррекции зрения	1,0	0,8
17.1.3	Хлеб, молоко, детское питание, диабетическая продукция, товары детского ассортимента, цветы живые, семена, саженцы, рассада	0,3	0,1

Продолжение таблицы 3.2

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	K2 для 1 группы МО	K2 для 2 группы МО
17.1.4	Товары, принятые от граждан на комиссионных условиях (кроме аудио- и видеотехники, компьютеров и средств связи)	0,07	0,07
17.1.5	Иные виды продукции	0,5	0,4
17.2	Иные объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы, работающие не менее 20 часов в сутки	1,0	0,8
17.3	Иные объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы, работающие не менее 20 часов в сутки	0,5	0,4

Как можно заметить из таблицы, правительством Санкт-Петербурга устанавливаются наиболее низкие коэффициенты на социальную продукцию и товары для детей, также на услуги по пошиву ортопедической обуви, услуги по пассажирским перевозкам. Самые низкие коэффициенты K2 законом Санкт-Петербурга [10] установлены на услуги по торговле товарами, принятыми от граждан на комиссионных условиях (комиссионные магазины) – величина коэффициента составляет всего 0,07.

Налоговым периодом по ЕНВД признается квартал. Уплатить налог и подать декларацию необходимо до 20 числа следующего за кварталом. Ставка ЕНВД – 15%.

В Москве в соответствии с местным законодательством система налогообложения в виде ЕНВД не применяется.

Налоговой базой в случае ПСН признается потенциально возможный к получению доход, устанавливаемый по видам деятельности субъектами РФ. Полный перечень видов деятельности, разрешенный к применению ИП на территории субъекта РФ, устанавливается законами РФ.

Документом, удостоверяющим право использования ПСН, является патент по 1 виду деятельности. Патент можно приобрести в любую дату на срок 1-12 месяцев включительно в пределах календарного года. Для приобретения патента на деятельность подается заявление в налоговый орган либо по месту регистрации ИП, либо по месту ведения деятельности. Форма заявления утверждена Приказом ФНС России от 18.11.2014 № ММВ-7-3/589@ №26-5.1 [14]. Подать заявление необходимо не позднее 10 дней до начала применения ПСН. При отсутствии заявления о переходе на ПСН при регистрации ИП, или при

утрате права применения патента, ИП автоматически переходит на ОСН. В течение 5 рабочих дней налоговый орган обязан выдать заявителю патент или отказ в выдаче патента. Причины для отказа в выдаче патента могут быть следующие:

- несоответствие вида деятельности ИП видам деятельности, разрешенным в субъекте РФ для применения ПСН;
- указание срока патента, не соответствующего п.5 ст. 346.45 [4] – патент должен выдаваться на срок 1-12 месяцев, в пределах одного календарного года;
- несоответствие абз. 2 п. 8 ст. 346.45 [4] – при утрате права использования патента, предприниматель вправе перейти на патентную систему налогообложения не позднее, чем со следующего календарного года;
- наличие недоимки по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением ПСН.

Налоговым периодом по ПСН признается календарный год, или срок действия патента, если патент выдан на срок менее одного календарного года.

Налоговая ставка по ПСН составляет 6%, за исключением применения 0% ставки субъектами РФ («налоговые каникулы»). Сниженная ставка по ПСН может применяться в республике Крым и городе Севастополе.

Величина налога по ПСН составляет произведение налоговой ставки на потенциально возможный годовой доход предпринимателя. Оплата производится в зависимости от срока действия патента:

- если срок действия патента составляет менее 6 месяцев, то не позднее окончания срока действия патента;
- если срок действия патента более 6 месяцев, то 1/3 суммы налога должны быть уплачены не позднее 90 дней со срока начала действия патента, оставшиеся 2/3 налога не позднее окончания срока действия патента.

Предприниматель может утратить право применения ПСН. Это может произойти по следующим причинам:

- если с начала календарного года доходы по всем видам деятельности, в отношении которых применяется ПСН, превысили 60 млн. руб. (при применении одновременно УСН доходы суммируются);
- численность работников превысила 15 человек;
- не был уплачен в установленные сроки налог.

В случае наступления события, ставшего основанием для утраты права применения ПСН, предприниматель должен подать в налоговый орган не позднее 10 дней после наступления этого события заявление об утрате права на применение ПСН. Перейти на ПСН вновь

после утраты права на ее применение можно только со следующего календарного года.

Для продления патента предпринимателю необходимо не позднее 20 декабря текущего года подать в налоговый орган заявление о приобретении патента по форме №26-5.1 [14]. Если своевременно не было подано заявление о продлении патента, после окончания срока действующего патента предприниматель теряет право применения ПСН со следующего календарного года.

В таблице 3.3 рассмотрим действующие на 2015 год виды деятельности, разрешенные для применения ПСН, в городе федерального значения Санкт-Петербурге, принятые законом Санкт-Петербурга №551-98 от 30.10.2013 [12]. Также правительством Санкт-Петербурга устанавливается величина годового потенциально возможного к получению дохода для каждого вида деятельности.

Таблица 3.3. Виды деятельности, разрешенные для применения ПСН, и величины потенциально возможного дохода в Санкт-Петербурге на 2015 год

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	Потенциально возможный к получению годовой доход, тыс. руб.
1	Ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий	600
2	Ремонт, чистка, окраска и пошив обуви, за исключением пошива ортопедической обуви	600
2.1	Пошив ортопедической обуви	400
3	Парикмахерские и косметические услуги	800
4	Химическая чистка, крашение и услуги прачечных	800
5	Изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц	500
6	Ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий	500
7	Ремонт мебели	550
8	Услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий	700
9	Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования	1200
10	Оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом (размер потенциально возможного к получению годового дохода на одно транспортное средство)	800

Продолжение таблицы 3.3

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	Потенциально возможный к получению годовой доход, тыс. руб.
11	Оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом (размер потенциально возможного к получению годового дохода на одно транспортное средство)	500
12	Ремонт жилья и других построек	500
13	Услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ	700
14	Услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, художественной обработке стекла	550
15	Услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству	450
16	Услуги по присмотру и уходу за детьми и больными	250
17	Услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома	400
18	Ветеринарные услуги	600
19	Сдача в аренду (наем) жилых помещений или дач, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности (размер потенциально возможного к получению годового дохода на один обособленный объект):	
	площадью до 70 кв.м включительно	400
	площадью свыше 70 кв.м до 150 кв.м включительно	900
	площадью свыше 150 кв.м	1400
20	Сдача в аренду (наем) нежилых помещений или земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности (размер потенциально возможного к получению годового дохода на один обособленный объект):	
	площадью до 70 кв.м включительно	750
	площадью свыше 70 кв.м до 150 кв.м включительно	1550
	площадью свыше 150 кв.м	<b>2300</b>
21	Изготовление изделий народных художественных промыслов	300
22	Прочие услуги производственного характера (услуги по переработке сельскохозяйственных продуктов и даров леса, в том числе по помолу зерна, обдирке круп, переработке маслосемян, изготовлению и копчению колбас, переработке картофеля, переработке давальческой мытой шерсти на трикотажную пряжу, выделке шкур животных, расчесу шерсти, стрижке	750

Продолжение таблицы 3.3

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	Потенциально возможный к получению годовой доход, тыс. руб.
	домашних животных, ремонту и изготовлению бондарной посуды и гончарных изделий, защите садов, огородов и зеленых насаждений от вредителей и болезней; изготовление валяной обуви; изготовление сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика; граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике; изготовление и ремонт деревянных лодок; ремонт игрушек; ремонт туристского снаряжения и инвентаря; услуги по вспашке огородов и распиловке дров; услуги по ремонту и изготовлению очковой оптики; изготовление и печатание визитных карточек и пригласительных билетов на семейные торжества; переплетные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы; зарядка газовых баллончиков для сифонов, замена элементов питания в электронных часах и других приборах)	
23	Производство и реставрация ковров и ковровых изделий	300
24	Ремонт ювелирных изделий, бижутерии	550
25	Чеканка и гравировка ювелирных изделий	500
26	Монофоническая и стереофоническая запись речи, пения, инструментального исполнения заказчика на магнитную ленту, компакт-диск, перезапись музыкальных и литературных произведений на магнитную ленту, компакт-диск	550
27	Услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства	450
28	Услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления	500
29	Проведение занятий по физической культуре и спорту	350
30	Услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах	450
31	Услуги платных туалетов	550
32	Услуги поваров по изготовлению блюд на дому	350
33	Оказание услуг по перевозке пассажиров водным транспортом (размер потенциально возможного к получению годового дохода на одно транспортное средство)	700
34	Оказание услуг по перевозке грузов водным транспортом (размер потенциально возможного к получению годового дохода на одно транспортное средство)	400

35	Услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной	500
----	--	-----

Продолжение таблицы 3.3

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	Потенциально возможный к получению годовой доход, тыс. руб.
	продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка)	
36	Услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы)	450
37	Услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству	300
38	Ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты	300
39	Занятие медицинской деятельностью или фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности	<b>2300</b>
40	Осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию	<b>2500</b>
41	Услуги по прокату	700
42	Экскурсионные услуги	300
43	Обрядовые услуги	600
44	Ритуальные услуги	500
45	Услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров	400
46	Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 кв.м по каждому объекту организации торговли (размер потенциально возможного к получению годового дохода на один обособленный объект организации торговли)	1950
47	Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, за исключением розничной торговли, указанной в пункте 48 настоящей таблицы (размер потенциально возможного к получению годового дохода на один обособленный объект организации торговли)	2100
48	Розничная торговля книгами, журналами и газетами, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети (размер потенциально возможного к получению годового дохода на один обособленный объект организации торговли)*	1400



49	Услуги общественного питания, оказываемые через	1700
----	---	------

Продолжение таблицы 3.3

№ п/п	Вид предпринимательской деятельности	Потенциально возможный к получению годовой доход, тыс. руб.
	объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 кв.м по каждому объекту организации общественного питания (размер потенциально возможного к получению годового дохода на один обособленный объект организации общественного питания)	
50	Выполнение переводов с одного языка на другой, включая письменные переводы, выполненные путем доработки автоматического перевода	800

Из таблицы видно, что в Санкт-Петербурге разрешены к применению ПСН 50 видов деятельности. Размер установленного потенциального дохода в Санкт-Петербурге [12], в сравнении с другими субъектами РФ, является достаточно высоким. Наибольшая величина потенциального годового дохода ИП у вида деятельности «Осуществление частной детективной деятельности» - 2 млн. 500 тыс. руб. в год. Далее потенциальный доход размером в 2,3 млн. руб. в год имеют ИП, занимающиеся медицинской или фармацевтической деятельностью, или сдающие в аренду объекты нежилой недвижимости площадью свыше 150 м.кв. Наименьшая стоимость годового патента установлена для вида деятельности «Услуги по присмотру и уходу за больными» - 250 тыс. руб., также низкая стоимость патента установлена для ИП, занимающихся охотничьей деятельностью, оказывающих экскурсионные услуги, услуги по декоративному цветоводству и садоводству – 300 тыс. руб. в год.

Как при применении ЕНВД, так и при применении ПСН, ИП могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при условии выдачи по требованию покупателя документа, подтверждающего прием денежных средств, что безусловно, является основным достоинством этих систем налогообложения (п. 2.1 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и/или расчетов с использованием платежных карт» [7]).

### 3.3. Тенденции в налоговом законодательстве

Далее рассмотрим последние изменения в налоговом законодательстве для ИП. Как уже было указано во втором разделе, 29.12.2014 был принят Федеральный закон №477-ФЗ [8], вносящий изменения во вторую часть НК РФ. Согласно этим изменениям, субъекты РФ могут местными законами вводить в действие на их территории так называемые «налоговые каникулы». Об особенностях данной льготы было сказано ранее. Основной особенностью является то, что 0% ставка налога на доходы ИП устанавливается на 2 последующих налоговых периода (по УСН налоговый период равен 1 году, по ПСН – 1-12 месяцев) и действует только для вновь зарегистрированных впервые после введения местного закона ИП, которые занимаются социальной, научной и производственной деятельностью (доля доходов от такой деятельности не менее 70%). Закон рассчитывает на установление «налоговых каникул» только для ИП, которые применяют УСН или ПСН, тем, кто подал заявление на ЕНВД, ЕСХН, рассчитывать на эту льготу не придется. То есть, условия предоставления «налоговых каникул» для ИП установлены достаточно жесткие. К тому же, субъекты РФ вправе ужесточать ограничения для ИП относительно величины доходов, количества работников.

Субъектам РФ вероятнее всего не выгодно вводить в действие законы о «налоговых каникулах», так как поступления от УСН и ПСН полностью зачисляются в региональные и местные бюджеты. На настоящее время, в условиях кризиса, многие местные бюджеты и так являются дефицитными [50, 47].

В итоге, на 1 апреля 2015 года небольшое количество субъектов РФ приняли местные законы о применении 0% ставки налога для вновь зарегистрированных ИП. В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 №477-ФЗ [8], субъекты РФ имеют право вводить в действие настоящую льготу для ИП в период 2015-2021 гг. Соответственно, «налоговые каникулы» в регионах РФ, которые уже приняли местные законы, действуют до 1.01.2021. Информация о них представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Регионы, принявшие законы о «налоговых каникулах» для ИП, по состоянию на 1.04.2015

Субъект РФ	Наименование закона	Особенности
Челябинская область	Закон Челябинской области от 28 января 2015 г. № 101-ЗО «Об установлении налоговой ставки в размере 0 процентов для индивидуальных предпринимателей при применении упрощенной системы	22 вида деятельности для УСН и 11 видов деятельности для ПСН

Продолжение таблицы 3.4

Субъект РФ	Наименование закона	Особенности
	налогообложения и патентной системы налогообложения на территории Челябинской области»	
Ханты-Мансийский АО	Закон Ханты-Мансийского автономного округа - Югры от 20 февраля 2015 г. № 14-ОЗ «Об установлении на территории Ханты-Мансийского автономного округа - Югры налоговой ставки в размере 0 процентов по упрощенной системе налогообложения и патентной системе налогообложения»	24 вида деятельности для УСН, 20 видов деятельности для ПСН, максимальное число работников для УСН – 50 чел.
Пензенская область	Закон Пензенской области от 4 марта 2015 г. № 2684-ЗПО «О внесении изменений в отдельные законы Пензенской области»	9 видов деятельности для УСН, 24 вида деятельности для ПСН,
Владимирская область	Закон Владимирской области от 5 марта 2015 г. № 12-ОЗ «Об установлении налоговой ставки в размере 0 процентов для налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных и осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах»	21 вид деятельности для УСН, 6 видов деятельности для ПСН, максимальный размер доходов 6 млн. руб. за налоговый период
Орловская область	Закон Орловской области от 10 марта 2015 г. № 1750-ОЗ «Об установлении налоговой ставки в размере 0 процентов для налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения» и Закон Орловской области от 10 марта 2015 г. № 1749-ОЗ «О внесении изменений в Закон Орловской области «О введении в действие на территории Орловской области патентной системы налогообложения»	Ограничения по доходам за налоговый период: первый налоговый период «налоговых каникул» - до 12 млн. руб., второй – до 24 млн. руб., для УСН – 9 видов деятельности, для ПСН – 11 видов деятельности
Хабаровский край	Закон Хабаровского края от 11 марта 2015 г. № 40 «О внесении изменений в отдельные законы Хабаровского края»	8 видов деятельности для УСН, 5 видов деятельности для ПСН
Ненецкий АО	Закон Ненецкого автономного округа от 13 марта 2015 г. № 55-ОЗ «Об особенностях налогообложения при применении упрощенной системы налогообложения и патентной системы налогообложения», действует с 17.03.2015	13 видов деятельности для УСН, 9 видов деятельности для ПСН

Продолжение таблицы 3.4

Субъект РФ	Наименование закона	Особенности
Свердловская область	Закон Свердловской области "Об установлении на территории Свердловской области дифференцированных налоговых ставок при применении упрощенной системы налогообложения в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов" и Закон Свердловской области от 20 марта 2015 г. № 22-ОЗ «О внесении изменений в Закон Свердловской области "О введении в действие патентной системы налогообложения на территории Свердловской области"», действуют с 23.03.2015	31 вид деятельности для УСН, 15 видов деятельности для ПСН
Г. Москва	Закон г. Москвы от 18 марта 2015 г. № 10 «Об установлении ставок налогов для налогоплательщиков, впервые зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей и перешедших на упрощенную систему налогообложения и (или) патентную систему налогообложения», действует с 25.03.2015	25 видов деятельности для УСН, 17 видов деятельности для ПСН, Среднесписочная численность работников не более 15 чел.
Тюменская область	Закон Тюменской области от 31 марта 2015 № 20 «Об установлении налоговой ставки в размере 0 процентов для отдельных категорий налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей при применении упрощенной системы налогообложения и патентной системы налогообложения в Тюменской области», действует с 1.04.2015	22 вида деятельности для УСН, 9 видов деятельности для ПСН, среднесписочная численность работников не более 15 чел., величина дохода не более 6 млн. руб. за налоговый период

Очевидно, что в дальнейшем регионы установят законы о «налоговых каникулах», однако, все равно этот вид экономии на налогах подходит далеко не для всех. Во-первых, он может применяться только для ИП, зарегистрированных впервые после вступления в действие закона. Во-вторых, список видов деятельности, разрешенных для применения этими ИП, достаточно ограничен НК РФ и может ограничиваться законами субъектов РФ.

### 3.4. Примеры расчета налоговой нагрузки

В качестве примера расчета налоговой нагрузки для ИП рассмотрим 3 реальные ситуации: для ИП Клавдиевой Екатерины Дмитриевны, ИП Нестерчука Григория Анатольевича и ООО «Фотомеханика». По этим ИП и организациям есть достоверные сведения о доходах, расходах в течение 2014-2015 годов, по ООО «Фотомеханика» можно пользоваться бухгалтерской отчетностью и планируемыми показателями организации на 2015 год.

ИП Клавдиева Екатерина Дмитриевна зарегистрирована 04.02.2014 в МИФНС №15 [5]. Основной вид деятельности – 74.12 «бухгалтерский учет и аудит». Место регистрации – город Санкт-Петербург. Планируемый годовой доход от реализации основных услуг – 500 тыс. руб. Расходы при ведении бухгалтерского учета незначительные, могут составить 26 тыс. руб. в год – офисные материалы и оргтехника – 20 тыс. руб. в год, банковская комиссия – 500 руб. в месяц = 6000 руб. в год. ИП занимается только основной деятельностью, работников не имеет, является налоговым резидентом РФ.

Возможные для применения системы налогообложения: ОСН и УСН, возможности применять ЕНВД или ПСН ИП не имеет.

Рассчитаем налоговую нагрузку для ИП на ОСН. Сумма доходов за год – 500 тыс. руб. Все доходы от реализации основных услуг. Расходы на материалы для работы (канцелярские товары) и офисную оргтехнику составляют 20 тыс. руб., расходы на банковское обслуживание – 6000 руб. в год. В соответствии со ст. п. 24,25 ст. 264 [4] (Прочие расходы по налогу на прибыль) и п. 1 ст. 221 [4], эти расходы ИП может включить в состав налоговых вычетов по НДС. Так как ИП – налоговый резидент РФ, ставка НДС составляет 13%. Соответственно, величина НДС за год будет составлять

$$\text{НДС} = (500000 - 26000 - 24261.38) \times 0.13 = 58466 \text{ руб.}$$

Деятельность ИП на общей системе налогообложения также облагается НДС. Соответственно, все реализации ИП – оказанные услуги в области бухгалтерского учета также должны облагаться НДС. Ставка НДС на услуги в области бухгалтерского учета 18%. Налоговые вычеты могут быть только с расходов на канцелярские товары и оргтехнику, если поставщики ведут облагаемую НДС деятельность и предоставляют счета-фактуры по полученным материалам и оборудованию. В этом случае, сумма НДС начисленного составит

$$НДС_{нач} = 500000 \times \left( \frac{18}{118} \right) = 76271 \text{ руб.}$$

Сумма вычетов по НДС будет составлять

$$НДС_{выч} = 20000 \times 0.18 = 3600 \text{ руб.}$$

Итоговая сумма НДС к уплате за год составит

$$НДС = НДС_{нач} - НДС_{выч} = 76271 - 3600 = 72671 \text{ руб.}$$

Также ИП на ОСН обязаны уплачивать налог на имущество физических лиц, используемое в предпринимательской деятельности. Так как ИП Клавдиева Е.Д. не имеет такого имущества, налог по нему не платится.

ИП Клавдиева Екатерина Дмитриевна не имеет наемных работников, поэтому должна уплачивать страховые взносы только за себя. Ее доходы превышают 300000 руб. в год, поэтому сумма страховых взносов за год будет рассчитываться как

$$СВ = 12 \times 5965(0,051 + 0.26) + (500000 - 300000) \times 0.01 = 24261.38 \text{ руб.},$$

где СВ – сумма страховых взносов за 2015 год.

Итоговая сумма налогов за год для ИП Клавдиевой Е.Д. составит

$$НП = 58466 + 72671 + 24261.38 = 155398.38 \text{ руб.},$$

где НП – налоги к уплате, руб.

Посчитаем налоговую нагрузку по методике определения налогового бремени, определенной Минфином России.

$$НН = \left( \frac{НП}{В + ВД} \right) \times 100,$$

где НН – величина налоговой нагрузки, %, В – выручка от реализации основных товаров или услуг, руб., ВД – внереализационные расходы, руб.

$$НН = \left( \frac{155398.38}{500000} \right) \times 100 = 31,07\% .$$

Далее рассчитаем налоговую нагрузку в случае, если ИП Клавдиева Е.Д. будет применять УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы». В Санкт-Петербурге ставка УСН составляет 7%. В случае применения УСН ИП должна будет уплачивать страховые взносы и единый налог, связанный с применением УСН. Величина страховых взносов за год останется равной 24261.38 руб. Рассчитаем единый упрощенный налог.

$$УСН_{д-р} = (500000 - 26000) \times 0.07 = 33180 \text{ руб.},$$

где УСН<sub>д-р</sub> - упрощенный налог при использовании объекта налогообложения «доходы минус расходы».

Суммарная величина уплачиваемых налогов и налоговая нагрузка рассчитывается по формулам, указанным ниже.

$$НП = 33180 + 24261.38 = 57441.38 \text{ руб.}$$

$$НН = \left( \frac{57441.38}{500000} \right) \times 100 = 11,49\% .$$

Рассчитаем налоговую нагрузку в случае, если рассматриваемый ИП будет применять УСН с объектом налогообложения «Доходы». В этом случае налоговая ставка будет составлять 6% от доходов, для ИП без работников также предусмотрена возможность уменьшать сумму налога на всю сумму уплаченных в соответствующем квартале страховых взносов.

Сумма страховых взносов остается без изменений равной 24261.38 руб. в год. Рассчитаем величину единого упрощенного налога.

$$УСН_{д} = 500000 \times 0.06 - 24261.38 = 5738.62 \text{ руб.},$$

где УСН<sub>д</sub> – упрощенный налог при использовании объекта налогообложения «доходы».

Рассчитаем далее суммарную величину налогов, уплачиваемых ИП при этой системе налогообложению, и процент налоговой нагрузки.

$$НП = 5738.62 + 24261.38 = 30000 \text{ руб.}$$

$$НН = \left( \frac{30000}{500000} \right) \times 100 = 6\%.$$

Очевидно, что при использовании упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы» для ИП Клавдиевой Екатерины Дмитриевны возникает минимальная налоговая нагрузка и наиболее выгодным будет именно использование этой системы.

Далее рассмотрим различные варианты налогообложения для ИП Нестерчука Григория Анатольевича.

ИП Нестерчук Григорий Анатольевич зарегистрирован 1.10.2014. Основной вид деятельности – образовательные услуги, оказание услуг по обучению населения и репетиторству. В 2015 году планируемый доход ИП в месяц составляет 50 тыс. руб., следовательно годовой доход составит 600 тыс. руб. Все доходы ИП Нестерчук Г.А. получает от основной деятельности. Затраты, связанные с предпринимательской деятельностью он несет следующие:

- расходы на аренду помещений для обучения – 10 тыс. руб. в месяц;
- расходы на канцелярские материалы – 20 тыс. руб. в год.

Работников ИП не имеет, зарегистрирован в городе Санкт-Петербурге, является налоговым резидентом РФ.

Рассчитаем налоговую нагрузку для ИП Нестерчука Г.А. при применении общей системы налогообложения. В первую очередь необходимо рассчитать НДС к уплате за год. Величина доходов ИП Нестерчука за год составляет 600000 руб., они учитываются для обложения НДС в соответствии с п. 1 ст.210 [4]. Расходы можно признать в составе профессиональных вычетов по НДС в соответствии с п. 1 ст. 221 и п. 10 ст. 264 [4]. Ставка НДС составит 13%. В итоге, сумма НДС к уплате за 2015 год у ИП Нестерчука Григория Анатольевича составит

$$НД\Phi\text{Л} = (600000 - 10000 \times 12 - 20000 - 25261.38) \times 0.13 = 56516 \text{ руб.}$$

Далее рассчитаем сумму НДС к уплате. НДС складывается из НДС начисленного и налоговых вычетов по НДС. В случае, если поставщики материалов и услуг для ИП Нестерчука Г.А. предоставят счета-фактуры с выделенным НДС, он сможет принять НДС по полученным товарам и услугам к вычету, и сумма НДС будет рассчитываться следующим образом



$$НДС = 600000 \times \frac{18}{118} - 140000 \times 0.18 = 66325 \text{ руб.}$$

Также ИП Нестерчук Г.А. обязан уплачивать страховые взносы в ПФ РФ и ФФОМС за себя в фиксированном размере. Рассчитаем размер страховых взносов за год.

$$СВ = 12 \times 5965(0,051 + 0.26) + (600000 - 300000) \times 0.01 = 25261.38 \text{ руб.}$$

Рассчитаем налоги к уплате и процент налоговой нагрузки для ИП Нестерчука Г.А. при применении ОСН.

$$НП = 56516 + 66325 + 25261,38 = 148102,40 \text{ руб.}$$

$$НН = \left( \frac{148102,4}{600000} \right) \times 100 = 24,7\%.$$

Далее рассмотрим вариант применения ИП Нестерчуком Григорием Анатольевичем упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «доходы минус расходы». Ставка УСН «доходы минус расходы» в Санкт-Петербурге составляет 7%. В соответствии со ст. 346.16 НК РФ, все расходы, производимые ИП, можно принять в целях уменьшения налоговой базы. Все доходы ИП получает от реализации, следовательно они также облагаются налогом. Рассчитаем величину единого упрощенного налога.

$$УСН_{д-р} = (600000 - 140000) \times 0.07 = 32200 \text{ руб.},$$

Сумма уплачиваемых страховых взносов остается такой же 25261.38 руб.

Рассчитаем уплачиваемые налоги и процент налоговой нагрузки при применении УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы».

$$НП = 32200 + 25261,38 = 57461,38 \text{ руб.}$$

$$НН = \left( \frac{57461.38}{600000} \right) \times 100 = 9,58\%.$$

ИП Нестерчук применяет УСН с объектом налогообложения «доходы». Посчитаем величину налогов, уплачиваемых при этом режиме и процент налоговой нагрузки.

$$УСН_{д} = 600000 \times 0.06 - 25261.38 = 10738.62 \text{ руб.},$$

$$НП = 10738.62 + 25261.38 = 36000 \text{ руб.}$$

$$НН = \left( \frac{36000}{600000} \right) \times 100 = 6\%.$$

Также, исходя из закона Санкт-Петербурга о применении на его территории патентной системы налогообложения, ИП Нестерчук Григорий Анатольевич имеет право на применение патентной системы налогообложения. Потенциально возможный годовой доход для вида деятельности ИП «образовательные услуги населению и услуги по репетиторству» составляет 450 тыс. руб. в год [12]. Ставка ПСН – 6%. Рассчитаем единый налог при применении ПСН:

$$ПСН = 450000 \times 0.06 = 27000 \text{ руб.},$$

где ПСН – единый налог при применении патентной системы налогообложения за 2015 год.

Сумма страховых взносов будет рассчитываться с учетом превышения потенциального годового дохода над 300000.

$$СВ = 12 \times 5965(0,051 + 0.26) + (450000 - 300000) \times 0.01 = 23761,38 \text{ руб.}$$

Рассчитаем налоги к уплате за 2015 год при применении ПСН и долю налоговой нагрузки ИП.

$$НП = 27000 + 23761,38 = 50761,38 \text{ руб.}$$

$$НН = \left( \frac{50761,38}{600000} \right) \times 100 = 8,46\%.$$

Можно сделать выводы, что для ИП Нестерчука Григория Анатольевича наиболее подходящая система налогообложения – УСН с объектом налогообложения «доходы», которую он и применяет. Это связано с тем, что величина налога в этом случае может уменьшаться на сумму уплаченных страховых взносов «за себя» в полном объеме. Также это связано с тем, что фактически получаемые доходы ИП не

сильно отличаются от потенциального дохода, однако при применении ПСН ИП не имеют права уменьшать сумму налога на страховые взносы. Если бы реально получаемые доходы сильно бы превышали потенциально возможный к получению доход, например, в 2 раза, то наиболее выгодной была бы патентная система налогообложения. Однако при ее применении необходимо уплачивать налог вне зависимости от фактического дохода, фактический доход в случае вида деятельности ИП Нестерчука Григория Анатольевича является нестабильным.

Далее рассмотрим показатели ООО «Фотомеханика», планируемые на 2015 год. Для этого условно представим, что Общество было ликвидировано, и его генеральный директор зарегистрировался в качестве ИП и продолжал вести такую же деятельность, как вело ООО «Фотомеханика». Условно назовем его ИП Ле-Захаров Сергей Аневич. Проведем предварительное налоговое планирование на 2015 год для этого ИП. Основной вид деятельности ИП – производство фотооборудования. Дополнительные виды деятельности – проведение обучающих семинаров, услуги по фото- и киносъемке, услуги по ремонту фотооборудования. ИП зарегистрирован в Санкт-Петербурге, является налоговым резидентом РФ, имеет 2 работников. Также есть следующие исходные данные:

- планируемая выручка от основной деятельности - 3,8 млн. руб.;
- планируемые внереализационные доходы – 1 млн. руб.;
- материальные затраты для производства продукции – 2,5 млн. руб.;
- амортизация оборудования – 65 тыс. руб.;
- заработная плата – 240 тыс. руб.;
- страховые взносы – 49,2 тыс. руб.;
- прочие общепроизводственные затраты – 300 тыс. руб.;
- прочие общехозяйственные затраты – 800 тыс. руб.

На настоящий момент ООО «Фотомеханика» применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы за вычетом расходов». Соответственно, все планируемые затраты подлежат включению в расходы при применении УСН в соответствии со ст. 346.16 [4].

В соответствии с законами Санкт-Петербурга, ИП Ле-Захаров С.А. не будет иметь возможности применения ЕНВД и ПСН. Таким образом, необходимо рассчитать налоговую нагрузку при применении общего и упрощенного режима налогообложения.

Вначале рассмотрим общую систему налогообложения. Для начала необходимо рассчитать суммы страховых взносов, подлежащих

уплате ИП. Страховые взносы в ООО «Фотомеханика» рассчитываются по льготному тарифу (20% ставка взносов в ПФ РФ, 0,5% ставка взносов в ФСС на страховое обеспечение от несчастных случаев и профессиональных заболеваний). Организация применяет эти ставки в соответствии с п. 8 ст. 58 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ [9], так как ее вид деятельности - производство и она применяет УСН. В случае применения общей системы налогообложения, страховые взносы за сотрудников должны быть рассчитаны по общему тарифу – 26% в ПФ РФ, 5,1% в ФФОМС, 4,9% в ФСС, 0,05% - ставка уплаты взносов в ФСС от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Суммарная ставка страховых взносов составит 30.5%. Таким образом, необходимо пересчитать страховые взносы за сотрудников.

$$CB_{\text{соп}} = 240000 \times 0.302 = 72480 \text{ руб.},$$

где  $CB_{\text{соп}}$  – страховые взносы, уплачиваемые ИП Ле-Захаровым С.А. за сотрудников, руб.

Также необходимо рассчитать фиксированную сумму страховых взносов, которые нужно будет уплатить ИП Ле-Захаровым Сергеем Аневичем «за себя» в течение года. Его доходы превысят 30000, следовательно сумма страховых взносов будет определяться как

$$CB_{\phi} = 12 \times 5965(0,051 + 0,26) + (4800000 - 300000) \times 0.01 = 67261.38 \text{ руб.},$$

где  $CB_{\phi}$  – страховые взносы в фиксированном размере ИП Ле-Захарова С.А. «за себя».

Далее определим сумму страховых взносов, уплачиваемых ИП Ле-Захаровым С.А. за себя и за сотрудников.

$$CB = CB_{\text{соп}} + CB_{\phi} = 72480 + 67261.38 = 139741.38 \text{ руб.},$$

где  $CB$  – общая сумма страховых взносов, руб.

Рассчитаем сумму НДФЛ к уплате за 2015 год. Все доходы ИП Ле-Захарова С.А. будут облагаться НДФЛ, расходы же он будет вправе включить в состав профессиональных налоговых вычетов. Все страховые взносы, уплачиваемые ИП (140 тыс. руб.), также включаются в состав расходов.

$$\text{НДФЛ} = (4800 - 2500 - 240 - 140 - 65 - 300 - 800) \times 0.13 = 129 \text{ тыс. руб.}$$

Далее необходимо отметить, что продукция и услуги ИП будут облагаться НДС. ИП также сможет принять к вычету НДС по входящим затратам, если по ним будут получены счета-фактуры с выделенным НДС. Предположим, по всем материальным, общепроизводственным и общехозяйственным расходам получены счета-фактуры, следовательно, по ним можно принять НДС к вычету. Следовательно, сумма НДС к уплате будет составлять:

$$\text{НДС} = 4800 \times \frac{18}{118} - (2500 + 300 + 800) \times 0.18 = 84 \text{ тыс. руб.}$$

Имуществом, которое облагается налогом на имущество физических лиц в соответствии с гл. 32 [4], ИП Ле-Захаров Сергей Аневич не будет обладать.

Рассчитаем далее общую сумму уплачиваемых налогов и налоговую нагрузку.

$$\text{НП} = 140 + 129 + 84 = 353 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{НН} = \left( \frac{353}{4800} \right) \times 100 = 7,35\%.$$

Рассмотрим возможность применения упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы за вычетом расходов» для планируемых показателей ООО «Фотомеханика». На данный момент организация применяет именно эту систему налогообложения. Ставка налога будет составлять 7%, все представленные расходы можно учесть для целей УСН. Необходимо отметить, что в этом случае ИП имеет право на применение льготного тарифа страховых взносов за сотрудников, то есть страховые взносы будут определяться в соответствии с исходными данными. Фиксированный платеж ИП Ле-Захаров С.А. все равно будет обязан уплатить. Сумма страховых взносов в этом случае будет равна

$$\text{СВ} = \text{СВ}_{\text{comp}} + \text{СВ}_{\phi} = 49200 + 67261.38 = 116461.38 \text{ руб.}$$

Рассчитаем суммарную величину единого налога УСН:

$$\text{УСН}_{\text{д-р}} = (4800 - 2500 - 65 - 240 - 116 - 300 - 800) \times 0.07 = 55 \text{ тыс. руб.}$$

Далее рассчитывается сумма уплачиваемых налогов и налоговая нагрузка.

$$НП = 55 + 116 = 171 \text{ тыс. руб.}$$

$$НН = \left( \frac{171}{4800} \right) \times 100 = 3,56\%.$$

Рассмотрим далее ситуацию, если ИП Ле-Захаров Сергей Аневич решит применять упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы». Ставка налога будет составлять 6%. Можно будет уменьшать сумму налога на страховые взносы, уплаченные за сотрудников, но не более чем на 50%. В этом случае сумма страховых взносов будет равна 139741,38 руб., так как ИП будет иметь право на применение льготы по страховым взносам за сотрудников.

Рассчитаем величину единого упрощенного налога:

$$УСН_{д} = 4800000 \times 0.06 = 288000 \text{ руб.}$$

Сумма страховых взносов за сотрудников будет составлять в этом случае 72480 руб., то есть менее половины суммы налога. Следовательно, можно будет уменьшить налог на всю сумму страховых взносов за сотрудников.

$$УСН_{д} = 288000 - 72480 = 215520 \text{ руб.}$$

Далее рассчитаем сумму уплачиваемых налогов и величину налоговой нагрузки.

$$НП = 216 + 140 = 356 \text{ тыс. руб.}$$

$$НН = \left( \frac{356}{4800} \right) \times 100 = 7,42\%.$$

Следовательно, если ООО «Фотомеханика» будет зарегистрирована в качестве ИП, наиболее выгодным вариантом будет находиться на упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «доходы за вычетом расходов». Следует отметить, что у организации на этой системе налогообложения налоговая нагрузка меньше, так как не приходится платить фиксированные страховые взносы.

### 3.5. Выводы и обоснование

Индивидуальные предприниматели в России, как уже утверждалось, имеют право на применение 6 систем налогообложения. В магистерской диссертации были проанализированы эти системы, уплачиваемые в связи с их применением налоги, достоинства и недостатки в связи с разными видами деятельности ИП. Из проанализированного материала можно сделать следующие выводы:

1. Общий режим налогообложения в большинстве случаев для ИП невыгоден. При нем они испытывают максимальную налоговую нагрузку, также необходимо вести сложный налоговый учет, так как ИП на ОСН являются плательщиками НДС. Также возникает большее количество отчетности – ежегодно необходимо подавать декларацию 3-НДФЛ, для расчета авансовых платежей по НДС необходимо подавать 4-НДФЛ, и обязательно присутствует отчетность по НДС ежеквартально – необходимо подавать декларацию по НДС по новой форме, которая включает все полученные и выставленные счета-фактуры. Но в бизнесе возможны ситуации, когда ИП нужно быть плательщиком НДС, чтобы приобретать больше клиентов, когда клиенты ИП являются плательщиками НДС, чтобы они могли брать НДС к вычету при покупке у ИП товаров или услуг [47]. Необходимо отметить, что несмотря на большую налоговую нагрузку, ИП на ОСН все равно уплачивает меньше налогов, чем организация, потому что ставка налога на прибыль у организаций – 20% в отличие от ставки НДС – 13%. Чтобы применять общий режим налогообложения, деятельность ИП должна предполагать подтвержденные расходы, в противном случае налоговая нагрузка будет очень большой. К деятельности, при которой налогоплательщики несут значительные расходы, которые просто подтвердить, можно отнести деятельность по производству, торговле. Расходы в сфере услуг, особенно при небольших оборотах, подтвердить в большинстве случаев сложно, поэтому для этих видов деятельности целесообразнее использовать УСН или ЕНВД [48].

2. Упрощенная система налогообложения в большинстве случаев является наиболее выгодным налоговым режимом. Выбор объекта налогообложения зависит от сферы деятельности предпринимателя. Для видов деятельности, которые предполагают обоснованные расходы, например производство, торговля целесообразнее выбирать объект налогообложения «доходы за вычетом расходов». Для сферы услуг, в том числе, как были рассмотрены в практических примерах – бухгалтерские услуги и образовательные услуги, в большинстве случаев оказывается выгодным использовать упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы» [48]. Выгодным преимуществом для ИП без работников на УСН с объектом «доходы» яв-

ляется возможность уменьшать сумму налога полностью на уплаченные фиксированные страховые взносы. При упрощенной системе налогообложения не уплачивается НДС и налог на имущество,

3. Единый налог на вмененный доход применяется для очень ограниченного числа видов деятельности. Он может иметь преимущество только в том случае, если фактические доходы предпринимателя заведомо выше, чем вмененный доход. При применении ЕНВД следует помнить, что в 2018 году он будет отменен. Также при применении ЕНВД есть необходимость сдавать декларации по ЕНВД ежеквартально, так как налоговый период по ЕНВД – квартал.

4. Патентная система налогообложения применяется также по определенным видам деятельности, которые вводятся местными законами субъектов РФ, что также создает определенные ограничения при ее применения. В основном это бытовые услуги и услуги населению. В примерах был рассмотрен город Санкт-Петербург, ставки ПСН здесь являются очень высокими, выше чем даже в Москве. По этим причинам ПСН предприниматели в Санкт-Петербурге применяют редко. Как и ЕНВД, патент уплачивается не исходя из полученного дохода, а исходя из потенциального дохода, поэтому применять его есть смысл, когда фактические доходы существенно выше потенциальных. Патентная система налогообложения была введена в целях упрощения ведения деятельности ИП, поэтому она предполагает отсутствие обязанности подачи декларации. Безусловно, это плюс этой системы налогообложения [47]. Однако здесь есть один существенный недостаток: очень просто утратить право на применение ПСН, достаточно опоздать с уплатой налога, и ИП будет обязан до конца года применять общую систему налогообложения и рассчитаться по прошлым долгам исходя из ОСН.

5. Единый налог для сельскохозяйственных производителей, безусловно, является наиболее выгодным из всех существующих режимов налогообложения – 6% с разницы между доходами и расходами, однако этой системой налогообложения могут воспользоваться только ограниченное число налогоплательщиков, то есть те, кто занимается производством сельскохозяйственной продукции.

Для ИП, которые регистрируются во второй половине 2015 года впервые, необходимо помнить, что при соответствии определенных условий – при регистрации, это вид деятельности и место регистрации, им может быть предоставлена льгота в виде освобождения от уплаты налогов на два последующих налоговых периода. Эта льгота может быть предоставлена только ИП, находящимся на УСН или ПСН, однако список видов деятельности здесь также является достаточно ограниченным [50].



Основные выводы из данного исследования таковы: если в деятельности ИП предполагаются обоснованные расходы, целесообразно использовать УСН с объектом «доходы минус расходы» или ОСН. ОСН в большинстве случаев используется в случае, когда необходимо, чтобы услуги или товары ИП облагались НДС. Если деятельность ИП не предполагает расходов, нужно выбирать УСН с объектом «доходы». В случае, если деятельность ИП попадает под критерии ЕНВД или ПСН региона регистрации ИП, здесь необходимо определить, будут ли фактические доходы ИП заведомо выше потенциального или вмененного дохода. Если да, то, вероятно есть смысл применения этих систем налогообложения. Часто также встречается ситуация, когда ИП совмещают ЕНВД или ПСН с какой-либо другой системой налогообложения. В данном случае вероятно это применяется с целью снижения налоговой нагрузки, в случае когда ИП ведут одновременно несколько видов деятельности. Но такой метод безусловно является трудозатратным, так как по каждой системе налогообложения необходимо вести отдельный налоговый учет [46].

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проделанной работы было проведено исследование проблем налогообложения индивидуальных предпринимателей в России. Дана общая характеристика индивидуальных предпринимателей как субъекта права РФ, описаны их основные права и обязанности, ответственность в хозяйственной деятельности. Далее подробно описаны системы налогообложения ИП, указаны также встречающиеся спорные ситуации, связанные с налогообложением и наиболее предпочтительные с точки зрения Минфина России и ФНС решения. Рассмотрены и описаны с точки зрения практических примеров все уплачиваемые ИП налоги на различных системах налогообложения. Также приведена общая статистика по индивидуальным предпринимателям в России, собранная Росстатом за последние 5 лет, а также статистическая информация из ФНС России по состоянию на 1.04.2015. В итоге исследования приведены условные численные примеры налогового планирования, основанные на существующей финансовой информации, в которых просчитывается, при какой системе налогообложения ИП с разными видами деятельности будет нести наименьшую налоговую нагрузку. В заключение сделаны соответствующие выводы относительно систем налогообложения и налогов, уплачиваемых ИП на разных системах налогообложения и составлены рекомендации.

Следует отметить, что все поставленные задачи исследования были выполнены. Нормативная информация была взята из Налогового кодекса РФ, Федеральных законов, Приказов Минфина и других нормативно-правовых актов и методических рекомендаций. Статистическая информация была сведена в таблицы, также продемонстрирована при помощи диаграмм и графиков.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26.01.1996 №14-ФЗ.
2. Гражданско-процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 №138-ФЗ.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации, часть первая от 31.07.1998 №146-ФЗ.
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации, часть вторая от 05.08.2000 №117-ФЗ.
5. Федеральный закон Российской Федерации от 8.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
6. Федеральный закон от 22.11.1995 №171-ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции».
7. Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и/или расчетов с использованием платежных карт».
8. Федеральный закон от 29.12.2014 №477-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации".
9. Федерального закона от 29.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».
10. Закон Санкт-Петербурга от 17.06.2003 №299-35 «О введении на территории Санкт-Петербурга системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности».
11. Закон Санкт-Петербурга от 30.06.2005 №411-68 «О территориальном устройстве Санкт-Петербурга».
12. Закон Санкт-Петербурга №551-98 от 30.10.2013 «О введении на территории Санкт-Петербурга патентной системы налогообложения»
13. Приказ ФНС России от 25.01.2012 №ММВ-7-6/25 «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств».
14. Приказ ФНС России от 18.11.2014 № ММВ-7-3/589 «Об утверждении формы на получение патента».

15. Приказ Минфина России от 13.08.2002 №86н «Порядок учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей».

16. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

17. Постановление ВАС РФ от 08.10.10 № ВАС-9939/10 «О признании недействующими отдельных положений Порядка учёта доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей», утвержден Приказом Министерства финансов РФ и Министерства РФ по налогам и сборам от 13.08.2002 №86н/БГ-3-04/430.

18. Постановление ВАС РФ от 30 июня 2011 г. №51 "О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей".

19. Постановление ФАС ПОВОЛЖСКОГО ОКРУГА от 28 июля 2011 г. по делу N А65-21464/2010.

20. Постановление ФАС ЗАПАДНО-СИБИРСКОГО ОКРУГА от 18 января 2012 г. по делу N А45-9779/2011.

21. Постановление ВС РФ в деле от 6 мая 2015 года № 308-КГ15-2850.

22. Письмо ФНС России от 29.04.15 № СА-4-7/7515.

23. Письмо ФНС России от 04.08.2010 N ШС-17-3/847 «О применении УСН».

24. Письмо Минфина России от 15.10.2012г. №03-04-05/8-1196 «Об учете расходов индивидуальными предпринимателями по НДФЛ».

25. Письмо Минфина России от 29.08.2012г. №03-04-05/8-1022 «О порядке включения индивидуальным предпринимателем авансовых платежей в налоговую базу по НДФЛ».

26. Письмо Минфина России от 15.11.2012г. №03-04-05/8-1308.

27. Письмо Минфина России от 25.12.2012 №03-05-06-01/76.

28. Письмо Минфина России от 09.02.2011 №03-05-06-01/21 «О налоге на имущество физических лиц».

29. Письмо Минфина России от 04.12.2012 №03-11-11/356 «Об уплате ЕНВД индивидуальными предпринимателями».

30. Письмо Минфина России от 29.11.2011 №03-05-06-01/80 «О порядке уплаты налога на имущество физических лиц».

31. Письмо Минфина России от 22.01.2009 №03-11-06/1/01 «О порядке уплаты ЕСХН».

32. Письмо Минфина России от 20.02.14 №03-04-05/7199 «НДФЛ: о порядке учета расходов индивидуальными предпринимателями по НДФЛ и в соответствии со статьей 34.2 НК РФ».

33. Письмо Минфина России от 27.03.15 №03-11-11/17197 «Об определении дохода для целей расчета размера страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию индивидуальным предпринимателем, применяющим УСН».

34. Письмо Минфина России от 20.02.15 №03-11-12/813.

35. Письмо Минфина России от 20.03.15 №03-11-11/15437 «б определении ограничения в виде средней численности работников ИП, совмещающим ПСН и УСН».

36. Письмо Минфина России от 13.11.06 №03-05-01-05/248 «О порядке распределения расходов по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование».

37. Письмо Минфина России от 14.03.2013 №03-04-05/8-213 «Об уплате индивидуальным предпринимателем, применяющим патентную систему налогообложения, налога на доходы физических лиц с доходов, выплачиваемых наемным работникам»

38. Письмо Минфина России от 01.11.13 №03-04-05/46788 «О порядке постановки на учет индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, и уплаты налога на доходы физических лиц с доходов, выплачиваемых работникам таким индивидуальным предпринимателем».

39. Письмо Минфина России от 01.09.10 №03-04-05/3-518 «О порядке исчисления и уплаты индивидуальным предпринимателем налога на доходы физических лиц с доходов, выплачиваемых работникам, при применении системы налогообложения в виде ЕНВД и УСН».

40. Письмо Минфина России от 18.02.15 №03-11-11/7434 «О применении ИП систем налогообложения в виде ЕНВД и УСН».

41. Письмо Минфина России от 26.05.14 №03-11-11/24975 «Об уменьшении на страховые взносы налогов, уплаченных ИП, совмещающим УСН и уплату ЕНВД».

42. Письмо Минфина России от 18.09.13 №03-11-11/38636.

43. Письмо Минфина России от 11.06.13 №03-11-12/21725 «О совмещении индивидуальным предпринимателем патентной системы налогообложения с УСН».

44. Беликова Т.И. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя: СПб. Питер. – 50 с. – 2011 г.

45. Вещунова Н.Л. Налоги. Интенсивный курс: М. Рид групп. – 432 с. – 2011 г.

46. Гартвич А. Индивидуальный предприниматель. Налоги и прочие платежи: СПб. Феникс – 192 с. – 2014 г.

47. Касьянова Г. Индивидуальный предприниматель. Налогообложения и учет от регистрации до ликвидации: СПб. АБАК» – 352 с. – 2015 г.

48. Чашин А.А. Юридический справочник индивидуального предпринимателя. Регистрация, договоры, судебные споры: М. Дело и сервис – 96 с. – 2014 г.

49. Ликвидация индивидуальных предпринимателей // Практическая бухгалтерия, № статьи 123443 от 15.11.2013.

50. Патентная система налогообложения 2014 // Петербургский правовой портал, № статьи 115.