

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого

---

Институт промышленного менеджмента, экономики и торговли

Высшая школа маркетинга и малого предпринимательства

Кафедра предпринимательства

Работа допущена к защите

И.о. зав.кафедрой

\_\_\_\_\_ Гаранин Д.А.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

## **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

**Тема: Анализ эффективности налогообложения индивидуальных предпринимателей (на примере Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России № 17 по Санкт-Петербургу)**

Направление 38.03.01 – Экономика

Профиль 38.03.01.05 Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

Выполнила студентка группы в43707/20 \_\_\_\_\_ Е.Е.Босенко

Руководитель к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.В.Попова

Санкт-Петербург  
2016

Босенко Е.Е. Анализ эффективности налогообложения индивидуальных предпринимателей (на примере Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России № 17 по Санкт-Петербургу): Бакалаврская работа. - СПб.: СПбПУ, 2016. - 53 с., рис. - 4, табл. – 8, библиогр. – 42 назв.

КАМЕРАЛЬНАЯ ПРОВЕРКА, ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ, АНАЛИЗ  
ЭФФЕКТИВНОСТИ

В бакалаврской работе была приведена характеристика МИФНС №17 работа отдела камеральных проверок, которая занимается проверкой индивидуальных предпринимателей, проанализированы основные показатели деятельности инспекции за 2013-2015 года. Проанализирована нормативно-правовая база налоговой инспекции. Рассмотренные основные мероприятия по повышению эффективности налогообложения индивидуальных предпринимателей.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
1. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.....	6
1.1. Структура и виды деятельности отделов МИФНС России № 17 по Санкт-Петербургу .....	6
1.2. Основные показатели деятельности инспекции за 2013-2015 г.г.....	13
1.3. Выбор темы бакалаврской работы .....	17
2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ .....	19
3. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ .....	25
3.1. Анализ состава и структуры предпринимательской деятельности и ее динамика развития по видам деятельности .....	25
3.2. Система налогообложения индивидуальных предпринимателей и оценка их эффективности .....	29
3.3. Мероприятия по повышению эффективности налогообложения индивидуальных предпринимателей .....	42
4. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ .....	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	52
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	53

## ВВЕДЕНИЕ

Развитие российской экономики в значительной степени определяется эффективностью налоговой системы и ее регулирования предпринимательской деятельности. Важной частью системы экономического развития является изучение проблемы влияния налоговой системы на предпринимательскую деятельность и ее важной сфере - индивидуальное предпринимательство, а также анализ действующей системы налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Теоретическая и практическая часть работы, направленной на решение актуальных вопросов развития и повышения эффективности индивидуальной предпринимательской деятельности в России, налоговое стимулирование для частного сектора путем выявления специфики налогообложения индивидуальных предпринимателей и региональных особенностей ее развития и процесса дальнейшего совершенствование налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Разнообразие существующих подходов к применению в сфере индивидуального предпринимательства, их роль в экономической системе, и в развитии экономики отражают трудности становления в Российской налоговой системы адекватной эффективной рыночной экономики и необходимостью повышения темпов развития.

Необходимо совершенствовать систему налогообложения предпринимательской деятельности, которая базируется на взаимных интересах предпринимателей и государства. Улучшение системы основывается на сравнении специальных режимов налогообложения, а также на факторах, которые оказывают свое положительное или отрицательное влияние на развитие деятельности ИП.

Обоснование эффективного совершенствования и дальнейшего развития специальных налоговых режимов, которые больше всего подходят для деятельности ИП, так как именно они в наибольшей степени показывают специфику индивидуальной предпринимательской деятельности и особенности построения системы её налогообложения.

Целью данной бакалаврской работы является изучение анализ эффективности налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать основные показатели деятельности налоговой инспекции;
- рассмотреть состав и структуру предпринимателей по видам деятельности и ее динамику развития.

Объектом исследования является анализ Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России № 17 по Санкт-Петербургу.

# **1. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

## **1.1. Структура Межрайонной инспекции ФНС России № 17 по Санкт-Петербургу**

В соответствии с Положением о ФНС, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 ФНС России, является федеральным органом исполнительной власти, который контролирует и следит за исполнением законодательства о налогах и сборах, а также ведет контроль за полнотой и правильностью исчислений, которые налогоплательщик должен осуществлять в срок, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

МИФНС производит государственную регистрацию юридических и физических лиц в качестве ИП и крестьянских (фермерских) хозяйств, и обеспечивает представительство в случаях банкротства и конкурсного производства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

Федеральная налоговая служба находится при Министерстве финансов Российской Федерации.

ФНС руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства России Федерации Финансы, а также Положением о Федеральной налоговой службы.

Служба и ее территориальные органы - управления Службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональных служб инспекции, службы инспекции в районах, районах в городах, городах, не делящихся на районы, уровень контроля межрайонной службы составляют единую централизованную систему налоговых органов

Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №17 по Выборгскому району г. Санкт-Петербург ведет контроль над соблюдением всеми налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах, а также принятыми в соответствии с ним нормативно правовыми актами. Предоставление бесплатной информации о налогах и сборах, а так же о правах и обязанностях налогоплательщиков и полномочиях органов налоговой инспекции.

Проводит разъяснительную работу, как правильно заполнять формы установленной отчетности, порядок исчисления и уплаты налогов и сборов.

Контролирует, чтобы в установленный срок были предоставлены декларации, бухгалтерская отчетность, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов.

Осуществляет возврат или зачет переплаты или излишне взысканных сумм налогов и сборов, штрафов и пени. Взыскивается в установленном порядке пени по налогам и сборам, предъявляет в суды общей юрисдикции и арбитражных судов требования о взыскании налоговых санкций к тем, кто совершил нарушения налогового законодательства.

Проводится совместно с правоохранительными и контролирующими органами мероприятия по соблюдению налогового законодательства.

Предоставляют материалы в правоохранительные органы, на основании которых принимают решения о возбуждении уголовного дела при обстоятельствах, указывающих на совершение нарушения налогового законодательства, содержащие признаки состава преступления. Привлекают к административной ответственности должностных лиц предприятий, учреждений, организаций и граждан в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Выполняются функции, в качестве получателя бюджетных средств, установленных Бюджетным кодексом.

Проводится анализ бухгалтерского учета, статистики и результатов налоговых проверок, на основе чего, создаются предложения для приказов, инструкций, методических указаний и других документов по применению действующего законодательства о налогах и сборах, а также предложения по совершенствованию и предотвращению правонарушений.

Информирует соответствующие органы исполнительной и представительной власти, о том, что были ли выявлены нарушения налогового законодательства.

Управление определяет содержание базы данных. Производит ввод информационных систем, автоматизированных рабочих мест и других средств автоматизации и компьютеризации работы Инспекции.

Ведет делопроизводство, учет поступающей корреспонденции и бланков документов строгой отчетности, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации и другими нормативными правовыми актами в связи с выполнением возложенных на налоговые органы задач.

МИФНС №17 располагается по адресам:

- СПб, Пархоменко пр., дом 13 (для юр. лиц);
- СПб, Б. Сампсониевский пр., дом 73 (для физ. лиц, инд. предпринимателей).

## 1. Руководитель инспекции.

Отделы, которые непосредственно подчиняются руководителю инспекции:

- юридический отдел осуществляет ведение дел в суде, составляет заключение о применении и соблюдением законодательства о налогах и сборах;

- отдел кадров по безопасности осуществляет управление персоналом, ответственным за безопасность помещений и сотрудников инспекции;

- отдел информационных технологий оказывает техническую поддержку работе инспекции;

- отдел финансов должен обеспечить финансовую деятельность инспекции;

- отдел общего и хозяйственного обеспечения оказывает материальную поддержку инспекционной работы, несет ответственность за содержание помещений, и рабочего оборудования в хорошем состоянии.

## 2. Заместитель начальника инспекции.

## 3. Руководители отделов.

- отдел работы с налогоплательщиками, получает документы от граждан, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц.

- отдел ввода занимается обработкой поступающей информации в инспекцию.

- отдел учета и регистрации налогоплательщиков, осуществляющих регистрацию налогоплательщиков, вносит изменения в учетные данные налогоплательщиков.

- отдел досудебного аудита осуществляет рассмотрение жалоб на решения налогового органа.

- отделы камеральных налоговых проверок, производит начисление налогов.

- отдел выездных налоговых проверок осуществляется налоговый контроль в форме выездной налоговой проверки.

- отдел Оперативный контроль осуществляет надзор за исполнением Федерального закона "О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» №54-ФЗ от 22.05.2003 г.[5] и Федеральный закон "О деятельности по приему платежей от физических лиц, осуществляемой платежными агентами »№103-ФЗ от 03.06.2009[7], в пределах полномочий, предоставленных налоговым органам действующего законодательства.

- процедура банкротства урегулирования задолженности и обеспечения отдел осуществляет идентификацию налоговой задолженности, направление требований налогоплательщиков по



уплате налогов, подготовка документов к отправке в юридический отдел, а затем по направлению дела в суд.

- аналитический отдел собирает данные о работе инспекции, составление статистических данных.

Камеральные проверки - это проверки бухгалтерской отчетности и деклараций, сданных фирмами (предпринимателями) в налоговые инспекции (без выезда к налогоплательщикам). Проводится в соответствии со статьей 88 Налогового Кодекса РФ.

Камеральная проверка осуществляется налоговым инспектором по месту нахождения налогового органа на основании документов налогоплательщика (декларации, документы, представленные налогоплательщиком для исчисления и уплаты налогов, а также других документов, имеющих в распоряжении налоговых органов, таких как налоговые расчеты, справки по авансовым платежам). Налоговый орган в ходе камеральной проверки, имеет право запросить дополнительную информацию (например, банковской выписки со счета ИП, а также получить объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов (ст. 88 Налоговый кодекс)[1].

Налоговые декларации и бухгалтерская отчетность могут быть представлены налогоплательщиком в налоговый орган по месту его учета лично или через его представителя. Налоговая отчетность может быть отправлена в виде почтового отправления с описью вложения, на бумаге в установленной форме или в установленных форматах в электронном виде. Исключением является налогоплательщики, у которых рабочий штат сотрудников составляет не менее 100 человек, они должны предоставлять отчетность только в электронном виде.

Датой представления налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности считается дата фактического представления налогового органа на бумажном носителе или дата отправки заказного письма с описью.

После предоставления налоговой декларации, на ней указывается информация о ее предоставлении в налоговый орган. В случае сдачи налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности налогоплательщиком лично (через представителя) на его оставшихся копиях налоговый орган, по требованию налогоплательщика, ставит отметку о принятии Декларации и даты ее предоставления.

На стадии принятия налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности все документы подлежат визуальному осмотру на наличие всех необходимых реквизитов.

При приеме деклараций МИФНС, декларации регистрируются, далее отдел программирования вводит декларации, предоставленные на бумажных носителях, в электронную базу для их дальнейшей проверки,

после чего декларации направляются в архив. В отделе камеральных проверок проверка деклараций производится в электронном виде, но при необходимости (например, проверить порядок заполнения) декларации можно запросить из архива в бумажном виде.[6]

За несвоевременное предоставление налоговых деклараций следует привлечение к налоговой ответственности. Согласно пункту 1 настоящей статьи, непредставление налогоплательщиком, в установленный законодательством о налогах и сборах период, налоговой декларации в налоговый орган по месту регистрации влечет за собой штраф в размере 5 процентов от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 100 рублей.

На основании пункта 2 той же статьи, непредставление налогоплательщиком декларации, в течение более 180 дней влечет за собой штраф в размере 30 процентов от суммы налога, выплачиваемого на основе этой декларации, и 10 процентов от суммы налога, подлежащей уплате за каждый полный или неполный месяц, начиная с 181-го день.

Кроме того, за задержку подачи декларации должностные лица организации несут ответственность в соответствии с ст.15.5 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП РФ), - штраф в размере от трех до пяти минимальных размеров оплаты труда.

Из всего вышеперечисленного, можно выделить основные задачи проведения камеральной проверки [25]:

1. Контроль налоговой отчетностью, чтобы она была полной и предоставлена в положенный срок.

2. Слежение, чтобы все сведения предоставленные налогоплательщиком были достоверны.

3. Выявление, предупреждение и пресечение налоговых правонарушений.

4. Подготовка информации для отбора налогоплательщиков для проведения выездных проверок.[13]

Срок проведения камеральной проверки составляет 3 месяца [36].

Основные этапы камеральной налоговой проверки являются:

1. Проверьте заполнение документов налоговой отчетности, предоставленных налогоплательщиком.

2. Визуальный осмотр достоверности документов налоговой отчетности.

3. Проверьте сроки налоговой отчетности.

4. Арифметические контрольные данные налоговой отчетности.

5. Проверьте правильность применения налоговых ставок и льгот.

6. Проверьте правильность расчета налоговой базы.

В тех случаях, когда не было выявлено ошибок, дальнейшая проверка документов не производится, за исключением следующих случаев:

- заявленное право на использование налоговых льгот;
- сумма налога (авансовых платежей), заявлена к уменьшению или возмещению;
- представление декларации (расчета) в отношении налогов, связанных с использованием природных ресурсов;
- декларация (расчет) прилагается доказательство и другие документы.

Если в ходе камеральной проверки были выявлены ошибки, то об этом сообщается налогоплательщику, для предоставления пояснений или внесения соответствующих исправлений, в течение 5 рабочих дней. Для этого налогоплательщику по почте отправляется уведомление об уточнении налоговой декларации (расчета)[16], в котором перечислены ошибки, допущенные налогоплательщиком при подаче декларации, либо может быть отправлено уведомление о вызове налогоплательщика в налоговый орган.[18]

Кроме того, уведомление должно включать санкции в отношении налогоплательщика, не выполнившего соответствующее предписание в соответствии со ст.19.4 части 1 Кодекса об административных правонарушениях.

Если после проверки представленных пояснений, либо при отсутствии пояснений, налоговый орган установит налоговое нарушение или другое нарушение законодательства, то будет составлен акт о проверке в порядке в соответствии со ст. 100 НК РФ.

Налоговые споры по камеральным проверкам в основном связаны с возмещением (возврат или зачет) налога на добавленную стоимость (НДС) возмещение экспортного НДС, а также налога на прибыль.

При подаче налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, который устанавливает право на возмещение налога, камеральная налоговая проверка проводится с учетом особенностей, на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком в соответствии с Налоговым кодексом.

Налоговый орган имеет право требовать от налогоплательщика документы, подтверждающие в соответствии со статьей 172 Налогового кодекса, в действительности применения налоговых вычетов.

Если налогоплательщик предоставляет уточненную налоговую декларацию в период проведения камеральной проверки. То это проверка заканчивается и начинается новая, на основании предоставленной уточненной налоговой декларации.

## 1.2. Основные показатели деятельности инспекции за 2013-2015 г.г.

В данном разделе представлены показатели работы Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России № 17 по Санкт-Петербургу [24]. Результаты осуществления камеральных и выездных проверок; основные результаты деятельности работы отдела КП № 4 за 2013-2015 г.г.; количество лиц представивших налоговые декларации за 2013-2015 г.г. в МИФНС №17, а также количество налогоплательщиков приходящиеся на каждого налогового инспектора отдела КП № 4 МИФНС № 17.

Таблица 1 - Сведения об организации и проведении камеральных и выездных проверок

Вид проверки	Количество за 2013 г.	Количество за 2014 г.	Количество за 2015 г.
Камеральные проверки	16 656	17 938	18 518
Выездные проверки	2 150	1 746	1 184

В таблице 1 приведено количество осуществленных налоговых проверок с 2013 по 2015 года. Количество камеральных налоговых проверок увеличивается с каждым годом. Заметно снижение в 2014 и 2015 годах количество выездных налоговых проверок на 19 и 45 процентов соответственно, по отношению к 2013 году. Увеличение количества камеральных проверок с каждым годом, свидетельствует, например, о том, что с каждым годом увеличивается число юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, следовательно, увеличивается нагрузка на инспекторов, проводящих проверку.

Таблица 2 - Основные результаты деятельности работы отдела КП №4 за 2013-2015 г.г.

Показатели	Фактическое значение				
	2013 г.	2014 г.		2015 г.	
	Абсолютная величина	Абсолютная величина	Темп прироста, %	Абсолютная величина	Темп прироста, %
Количество камеральных проверок всего (ед.)	16656	17938	7,7	18518	3,2

Продолжение таблицы 2

Количество проверок, выявивших нарушение, всего (ед.)	1517	1538	1,38	1542	0,26
Процент результативных проверок	9,1	8,6	-0,5	8,3	-0,3
По результатам КП дополнительно начислено (тыс. руб.)	2705,7	2829,2	4,6	3244,1	14,6
Сумма до начисленных платежей в расчете на 1 КП, выявившую нарушение, составила (тыс. руб.)	1,7	1,8	5,9	2,1	16,7

В таблице 2 приведены основные показатели работы отдела за 2013 по 2015 года и из изменения, путем расчета темпа прироста[27].

Увеличения количества камеральных проверок в 2014 году относительно 2013 составил 7,7 процента, что в абсолютном выражении составило 1282 проверки. В 2015 относительно 2014 года возросло на 3,2 процента, что в абсолютном выражении составило 580 камеральных проверок. Также наблюдается положительная динамика количества проверок, выявивших нарушения. В 2014 году процент роста составил 1,38 процента, в 2013 году 0,26 процента. Однако процент результативных проверок с каждым годом падает. Снижение процента результативных проверок связано с увеличением общего количества проведенных проверок налоговых деклараций.

По результатам камеральных проверок дополнительно доначислено в общей сложности за три года 8779 тыс. рублей, причем с каждым годом сумма доначислений в процентном соотношении увеличивается.

Таким образом, сумма до начисленных платежей в расчете на 1 камеральную проверку, выявившую нарушение, составила в 2013 году 1,7 тыс. руб., в 2014 году – 1,8 тыс. руб., в 2015 г. – 2.1 тыс. руб. В 2015 году сумма доначислений возросла на 16,7 процентов относительно 2014 года, составив в абсолютном выражении 300 рублей.

Таблица 3 - Количество лиц, представивших налоговые декларации за 2013-2015 гг. в МИФНС №17

Налогоплательщики, ед.	Фактическое значение								
	2013 г.			2014 г.			2015 г.		
	Количество лиц обязанных всего по всем основаниям представить налоговые декларации	Количество лиц, представивших декларации от обязанных	%	Количество лиц обязанных всего по всем основаниям представить налоговые декларации	Количество лиц, представивших декларации от обязанных	%	Количество лиц обязанных всего по всем основаниям представить налоговые декларации	Количество лиц, представив ших декларации от обязанных	%
ИП	8770	8240	93,96	9186	8686	94,56	9506	9026	94,95
Адвокаты	89	89	100	80	79	98,75	82	82	100
Нотариусы	26	26	100	27	27	100	25	25	100
Итого	8885	8355	94,03	9293	8792	94,61	9613	9133	95,01

Из таблицы 3 можно заметить, что количество не предоставленных налоговых деклараций с каждым годом снижается при том, что общее количество налоговых деклараций с каждым годом увеличивается. Адвокаты и нотариусы предоставляют налоговые декларации в полном объеме [38].

Таблица 4 - Количество налогоплательщиков, приходящееся на каждого налогового инспектора отдела КП №4 МИФНС №17

ФИО инспектора	Фактическое значение				
	2013 г.	2014 г.		2015 г.	
	Абсолютная величина, ед.	Абсолютная величина, ед.	Темп прироста, %	Абсолютная величина, ед.	Темп прироста, %
Талеренок Е.А.	1392	1459	4,81	1491	2,19
Ханцевич Е.Ю.	1215	1299	6,91	1390	7,01
Михайлова Н.А.	1280	1307	2,11	1380	5,59
Степанова А.Н.	1026	1189	15,89	1199	0,84
Кузнецова Т.В.	1380	1399	1,38	1405	0,43
Пустовар А.С.	1309	1325	1,22	1365	3,02
Цедрик А.В.	1283	1315	2,49	1383	5,17
Итого	8885	9293	4,59	9613	3,44

В таблице 4 представлено количество налогоплательщиков, приходящееся на каждого налогового инспектора отдела камеральных проверок № 4 МИФНС № 17, осуществляющего проверку индивидуальных предпринимателей. Всего в отделе работают 7 человек. За 2014 относительно 2013года, количество индивидуальных предпринимателей Выборгского района увеличилось на 4,59 процента, что привело к увеличению участка.

### 1.3. Выбор бакалаврской работы

Тема бакалаврской работы: Анализ эффективности налогообложения индивидуальных предпринимателей (на примере Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России № 17 по Санкт-Петербургу).

Анализ Эффективности налогообложения индивидуальных предпринимателей является актуальной темой на данном этапе развития предпринимательской деятельности, так как это является одним из факторов увеличения федеральных и региональных бюджетов и увеличение налоговых поступлений. Поэтому России очень важен вопрос оптимизации соотношения интересов государства и

налогоплательщиков. Для российской действительности актуальность этих вопросов очень высока. Поэтому государство старается пресечь попытки недобросовестных налогоплательщиков, которые стараются уменьшить свои налоговые платежи, и взыскать все, что положено в соответствии с законом.

В данной работе будет рассмотрена динамика развития предпринимательской деятельности, а также будет проведена оценка налогообложения индивидуального предпринимателя и ее эффективность.



## **2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА МЕЖРАЙОННОЙ ИНСПЕКЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ РОССИИ № 17 САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

### **2.1. Законодательство о налогах и сборах**

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах включает в себя[17]:

- НК РФ и принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах;
- законы о налогах и сборах субъектов РФ;
- нормативно-правовые акты представительных органов муниципальных образований о местных налогах и сборах.

В НК РФ изложены основные принципы налогообложения, а именно:

- каждое лицо должно уплачивать законно налоги и сборы предусмотренные НК РФ;
- всеобщность и равенство налогообложения;
- при установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога;
- налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.
- налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными;
- недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. В актах законодательства должен быть четко сформулирован порядок уплаты налогов и сборов.

### **2.2. Элементы налогообложения**

Налог считается установленным, когда выявленные налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- ставка налога;
- порядок исчисления налога.

Кроме того, предоставляет налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

В соответствии со ст. 38 НК РФ, подлежат налогообложению продажа товаров (работ, услуг), доходы от собственности, доходы,

потребление, или другое обстоятельство, имеющие количественные, стоимостные или физические характеристики, при наличии которых, у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налог.

В соответствии со ст. 53 НК РФ, налоговая база представляет собой значение, стоимостную или другие характеристики объекта налогообложения. Ставка налога - это сумма налога, подлежащего уплате на единицу измерения налоговой базы. Налоговая база и порядок определения региональных и местных налогов, а также налоговые ставки по федеральным налогам и сборов устанавливаются Налоговым кодексом [32].

В соответствии со ст. 55 НК РФ, налоговым периодом является календарный год или иной период времени по отношению к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких периодов.

В нарушение срока уплаты налогоплательщик платит штрафы, предусмотренные Налоговым кодексом.

Налог уплачивается разовым платежом всей суммы налога, или каким-либо иным способом, предусмотренном НК РФ и иными актами налогового законодательства.

В соответствии с Налоговым кодексом может предусматриваться уплата за налоговый период авансовых платежей.

В случае уплаты авансовых платежей в более поздние сроки на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей начисляются пени в порядке, предусмотренном статьей 75 Налогового кодекса. Нарушение порядка исчисления и (или) авансовых платежей не может служить оправданием для уголовного преследования.

Конкретный порядок уплаты налога устанавливается для каждого налога.

### **2.3. Классификация налогов**

В соответствии со ст. 12 НК РФ, в Российской Федерации установлены следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.

Федеральные налоги и сборы, являются обязательными платежами на всей территории Российской Федерации, к ним относятся:

- налог на добавленную стоимость; (глава 21 НК РФ).
- акцизы (глава 22 НК РФ.);
- налог на доходы физических лиц (глава 23 НК РФ.);
- налог на прибыль (глава 25 НК РФ.);
- налог на добычу полезных ископаемых (глава 26 НК РФ.);
- водный налог (глава 25.2 НК РФ.);

- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; (глава 25.1 НК РФ).

- государственная пошлина (глава 25.3 НК РФ).

Региональные налоги признаются налоги, обязаны быть оплачены на территориях субъектов Федерации России, к ним относятся:

- налог на имущество (глава 30 НК РФ.);

- налог на игорный бизнес (глава 29 НК РФ.);

- транспортный налог (глава 28 НК РФ.);

- лесные платежи (порядок исчисления и уплаты регулируется Лесным кодексом Российской Федерации).

Региональные налоги вводятся в действие и прекращают свое существование на территориях субъектов России в соответствии с Налоговым кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах.

При установлении региональных налогов законодательными органами государственной власти субъектов Российской Федерации определяются налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов.

Законодательными органами государственной власти, предусмотрены НК РФ, могут устанавливаться особенности определения налоговой базы, налоговые льготы, основания и порядок их применения.

Местные налоги признаются налоги, которые устанавливаются Налоговым кодексом и нормативные правовые актами, представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательной уплате на территориях муниципальных образований.

Местные налоги включают в себя:

- земельный налог (глава 31 НК РФ.);

- налога на имущество физических лиц.

Земельный налог и налог на имущество физических лиц устанавливаются Налоговым кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов поселений (муниципальных районов), городских округов о налогах и обязательным к уплате на территориях поселений (межпоселковых районов), городских округов. Земельный налог и налог на имущество физических лиц вводятся в действие и прекращают действовать в районах поселений.

Местные налоги в городах федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга устанавливаются Налоговым кодексом и законами этих субъектов РФ, должны быть оплачены на территории этих субъектов Российской Федерации.

При установлении местных налогов представительными органами муниципальных образований (законодательные органы государственной власти городов федерального значения Москвы и

Санкт-Петербурга) определяются в порядке и в пределах, установленных Налоговым кодексом, налоговая ставка, порядок и сроки от уплаты налогов.

Представительные органы муниципальных образований (законодательные органы государственной власти, городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) могут устанавливать налоговые льготы, основания и порядок их применения.

В Налоговом кодексе, согласно ст. 18, существуют специальные налоговые режимы, которые применяются в случаях и порядке, предусмотренных НК РФ и иными актами законодательства о налогах.

Специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения и освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, предусмотренных в статьях 13 - 15 Налогового кодекса.

Специальные налоговые режимы включают в себя:

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- упрощенная система налогообложения;
- налоговая система в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- патентная система налогообложения.

#### **2.4. Налогоплательщики и плательщики сборов**

В соответствии со ст. 19 Налогового кодекса, налогоплательщики и плательщики сборов признаются организации и отдельные лица, которые обязаны платить налоги и (или) сборов.

В соответствии со ст. 21 Налогового кодекса [12], налогоплательщики имеют право: получить по месту регистрации в налоговых органах бесплатную информацию о налогах и сборах; использование налоговых льгот; на своевременной зачет или возврат излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, пени и штрафов; осуществлять в сотрудничестве с расчетами налоговых органов сверки, в отношении налогов, сборов, штрафов и пени, представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, либо лично, либо через представителя; подавать в налоговые органы и их должностные лица объяснения для исчисления и уплаты налогов, а также акты налоговых проверок; присутствовать в ходе выездной налоговой проверки; получать копии актов налоговой проверки и решений налоговых органов, а так же уведомления о требованиях, об уплате налогов;

требовать от налоговых должностных лиц и других уполномоченных органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении своих действий в отношении налогоплательщиков; не совершать противоправных действий и требования налоговых органов и иных уполномоченных органов и их должностных лиц; оспаривать в установленном порядке акты налоговых органов и иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц; уважать и сохранять налоговую тайну; на возмещение всех убытков, причиненных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц; участвовать в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки или иных актов налоговых органов в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налогоплательщики имеют определенные обязанности в случае несоблюдения установленных налоговых санкций. Обязанности налогоплательщиков, согласно ст. 23 Налогового кодекса включают в себя:

- уплата законно установленных налогов;
- регистрация в налоговых органах;
- поддержание установленного порядка ведения учета своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- представление в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговой декларации (расчетов) и бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ[20], кроме случаев, когда организации в соответствии с Федеральным Законом не обязаны вести бухгалтерский учет или освобождены от учета;
- представление в налоговые органы документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в случаях и в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом;
- осуществление правовых требований налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих обязанностей;
- предоставлять налоговым органам необходимую информацию и документы по делу и в порядке, установленном Налоговым кодексом;
- письменное сообщение в налоговый орган соответственно по месту нахождения организации, месту жительства индивидуального предпринимателя:
  - открытие или закрытие счетов;
  - всех случаях, участие в российских организациях и иностранных организациях;

- все обособленные подразделения российских организаций в Российской Федерации.

Нотариусы, занимающиеся частной практикой, и адвокаты, учредивший адвокатский кабинет, обязаны сообщать в налоговый орган по месту жительства открытия (на закрытии) счетов, предназначенных для осуществления профессиональной деятельности, в течение семи дней со дня открытия (закрытия) счетов.

Плательщики сборов обязаны уплачивать законно установленные налоги и выполнять иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей налогоплательщик несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налогоплательщики, уплачивающие налоги в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, должны исполняют обязанности, предусмотренные законодательством Таможенного союза и законодательством России Федерации по таможене.

В соответствии со ст. 24 НК РФ, налоговые агенты являются лица, которые в соответствии с обязанностями НК РФ по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации. Налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом. [42]

### 3. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ

#### 3.1. Анализ состава и структуры предпринимательской деятельности и ее динамика развития по видам деятельности

Виды предпринимательской деятельности по ОКВЭД при регистрации индивидуального предпринимателя обязательно указываются в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) и, соответственно, должны содержаться в выписке из ЕГРИП конкретного индивидуального предпринимателя. Важно, что каждый индивидуальный предприниматель при государственной регистрации должен сам определить и указать, какие именно коды ОКВЭД у его предпринимательской деятельности ОКВЭД - общероссийский классификатор видов экономической деятельности и все виды предпринимательской деятельности перечислены в нём с указанием цифрового кода. Все коды экономической деятельности ОКВЭД, присваиваемые индивидуальному предпринимателю, должны состоять не менее чем из четырех цифровых знаков каждый. Виды предпринимательской деятельности, которые внесены в ЕГРИП индивидуальным предпринимателем, можно увидеть в его Выписке из ЕГРИП.

Количество видов предпринимательской деятельности конкретного индивидуального предпринимателя указывается в выписке ЕГРИП, а также в ней дается их перечень. В перечне видов деятельности предпринимателя, содержащемся в выписке ЕГРИП, на первом месте всегда указывается основной вид деятельности предпринимателя, а остальные виды деятельности считаются дополнительными. Для индивидуальных предпринимателей, имеющих наемных работников, Фонд социального страхования определяет размер страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по основному виду деятельности, содержащемуся в выписке ЕГРИП. В случае изменения вида осуществляемой предпринимательской деятельности, индивидуальному предпринимателю необходимо произвести регистрацию изменений своих кодов ОКВЭД в ЕГРИП - в результате выписка ЕГРИП должна содержать актуальный перечень видов деятельности.[39]

Условно все возможные виды деятельности индивидуального предпринимателя можно разделить следующим образом:

- общие;
- деятельность на основании лицензии;

- виды деятельности индивидуального предпринимателя, требующие наличия обязательных разрешительных документов;
- закрытая или запрещенная законом деятельность.

К общим видам можно отнести деятельность, которой граждане могут заниматься после регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Этот вид деятельности не требует дополнительных разрешений, согласований и лицензий.

Перечень этих видов деятельности очень большой, и главным является то, что все эти виды деятельности не связаны с опасностью для здоровья или жизни граждан, осуществление деятельности во многих из них не требует специального образования.

К общим видам предпринимательской деятельности относятся:

- различные услуги: юридические, бухгалтерские, консалтинговые, риэлтерские, бытовые, переводческие, секретарские и т.п.;
- творческая деятельность;
- сдача в аренду недвижимости;
- прокат бытовой техники и предметов личного пользования;
- реклама;
- издательская, полиграфическая деятельность (кроме защищенной от подделок продукции);
- индивидуальная педагогическая деятельность;
- оптовая торговля (кроме товаров, на которые наложены ограничение или запрет – например, алкоголь);
- перевозки автомобильным транспортом (кроме грузовых свыше 3,5 тонн).

Лицензируемые виды деятельности, к ним относится деятельность, требующая специальной лицензии на деятельность.

Под лицензией понимается специальное разрешение для выполнения конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий. Получается юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем через лицензирующий орган.

Лицензия может быть выдана федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъектов Российской Федерации, отвечает за лицензирование отдельных видов деятельности.

Перечень федеральных органов исполнительной власти, ответственных за лицензирование, а также перечень видов деятельности, которые лицензируются органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, разрабатывает проект положения о лицензировании этих видов деятельности, устанавливается



Правительством РФ от 26.01.2006 N 45 "О лицензировании отдельных видов деятельности организации".

Лицензированные мероприятия включают в себя:

- фармацевтическая промышленность;
- туристическое агентство;
- частный детектив;
- перевозки морским, воздушным, железнодорожным грузов и пассажиров, а также другие.

Для получения лицензии индивидуальному предпринимателю необходимо представить следующие документы:[35]

- заявление на получение лицензии, с указанием фамилии, имени, отчество, место жительства, данные документа, удостоверяющего личность; лицензионная деятельность, которой индивидуальный предприниматель намерен осуществлять;
- копия свидетельства о государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, заверенная нотариально;
- копия свидетельства о регистрации соискателя лицензии с налоговыми органами (ИНН) заверенная нотариально;
- сведения о квалификации работников соискателя лицензии;
- документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за рассмотрение в лицензирующий орган заявление на получение лицензии.

Кроме указанных документов в лицензирующий орган необходимо представить и иные документы, наличие которых при осуществлении конкретного вида деятельности установлено соответствующими федеральными законами. Это могут быть документы, подтверждающие наличие помещения с характеристиками, установленными законом, специальной техники или оборудования, справочной и учебной литературы и т.д.

По истечении указанного в законе срока, предприниматель получает лицензию или мотивированный отказ. После исправления недочетов и сбор недостающих документов, индивидуальный предприниматель может вновь обратиться для прохождения процедуры лицензирования.

Осуществлением закрытых видов деятельности индивидуальный предприниматель заниматься не может. К закрытым видам деятельности относятся, например, разработка, производство и продажа продукции военного и двойного назначения, оборот наркотических средств, ядов, а также производство и продажа алкогольной продукции.

К закрытым видам деятельности для ИП относятся:

- производство алкоголя, оптовая и розничная торговля алкоголем;
- утилизация вооружения и военной техники;

- торговля вооружением и военной техникой;
- производство оружия и основных частей огнестрельного оружия;
- торговля патронами к оружию;
- деятельность по проведению экспертизы промышленной безопасности;
- хранение взрывчатых материалов промышленного назначения;
- производство лекарственных средств;
- культивирование растений, используемых для производства наркотических средств и психотропных веществ;
- деятельность, связанная с оборотом наркотических средств и психотропных веществ;
- деятельность, связанная с оборотом психотропных веществ и т.д.

Для видов деятельности требующих разрешения или согласования, не требуется лицензия, но необходимо получить разрешение или согласование с органами надзора (Санитарно-эпидемиологическая служба, МЧС и т. д.)

Одно из существенных отличий при регистрации ИП от юридического лица заключается в том, что для предпринимателя не действует принцип «и другие виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ». Индивидуальный предприниматель должен явно, в заявлении на регистрацию, указать все виды деятельности, которыми он планирует заниматься [22].

Количество видов деятельности, которое имеет право указать гражданин при регистрации в качестве ИП, законом не ограничено – лист заявления содержит 10 видов деятельности, при этом вы можете заполнить несколько листов. Но рекомендуется указывать не более 30 видов. Именно такое максимальное число кодов может содержаться в информационном письме органа статистики.

Динамика развития индивидуального предпринимательства в 2014 году значительно снизилась, но уже в 2015 она начала возрастать, и в 2016 году уровень индивидуальных предпринимателей увеличился на 7процентов по сравнению с 2013 годом.[31]

Отраслевая структура индивидуальных предпринимателей за 2016 год по видам деятельности показывает, что самым популярным видом деятельности является розничная торговля. Привлекательность данного вида деятельности обусловлена сравнительно небольшими затратами и быстрой оборачиваемостью капитала [37].

### **3.2. Система налогообложения индивидуальных предпринимателей и оценка их эффективности**

Из налогового законодательства следует, что к индивидуальным предпринимателям относятся физические лица, зарегистрированные в

установленном порядке и занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, следовательно, индивидуальными предпринимателями могут быть как граждане РФ, так и иностранные граждане.

Индивидуальные предприниматели должны уплачивать налоги и сборы, а также выступать в роли налоговых агентов.

Индивидуальные предприниматели, согласно ст.18 НК РФ может находиться на следующих системах налогообложения:

- ОСНО – Общая система налогообложения (НДС и НДФЛ);
- УСН – Упрощенная система налогообложения;
- ЕНВД - Единый налог на вмененный доход;
- ЕСХН - Единый сельскохозяйственный налог;
- ПСН - Патентная система налогообложения.

Специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения налогового элемента, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, в соответствии со статьями 13-15 Налогового кодекса [31].

Общая система налогообложения

Основным режимом налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей является общая система налогообложения.

ОСНО применяется, если при регистрации организации или постановки на учет ИП, не было подано заявление о переходе на специальный режим налогообложения.

Использование ОСНО налогоплательщики должны вести бухгалтерский и налоговый учет, а также представлять в налоговый орган бухгалтерской и налоговой отчетности.

При применении общего режима налогообложения необходимо рассчитать и оплатить основные налоги:

- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество (за исключением индивидуальных предпринимателей);
- налог на прибыль (за исключением индивидуальных предпринимателей);
- налог на доходы физических лиц.

При выборе ОСНО нужно платить налоги и взносы во внебюджетные фонды по следующим ставкам, в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 номер 212-ФЗ (ред. 12.28.2013) "О страховых взносах в Пенсионный фонд, социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»[4]:

- НДС – 0 процентов (льготная ставка, которая применяется только в определенных НК РФ в случаях - основном при экспорте товаров), 10

процентов (льготная ставка, которая применяется при реализации особых видов товаров: некоторых медикаментов, детских товаров, продуктов питания, печатных изданий), 18 процентов (основная ставка, которая действует в большинстве случаев);

- налог на прибыль – 20 процентов (не применяется для ИП);
- налог на имущество – 2,2 процента (не применяется для ИП);
- НДФЛ (в качестве налогового агента - на дивиденды учредителя) – 15 процентов;
- НДФЛ (в качестве налогового агента - с доходов работника) – 13 процентов;
- страховой взнос с фонда оплаты труда в Пенсионный фонд РФ – 22 процента;
- страховой взнос с фонда оплаты труда в Фонд социального страхования (ФСС) – 2,9 процента;
- страховой взнос с фонда оплаты труда в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1 процента;
- местные налоги (земельный, транспортный и прочие) (не применяется для ИП).

При выборе общей системы налогообложения ИП необходимо регулярно сдавать налоговую отчетность в установленные законодательством сроки:

1. Налоговая декларация по НДС, которая предоставляется по итогам квартала не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом. Уплата налога производится в этот же срок.

2. Налоговая декларация по НДФЛ (форма 3-НДФЛ), которая предоставляется по итогам календарного года до 30 апреля, если в определенном периоде не было дохода, сдается «нулевая» декларация. Общая сумма налога, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом [15].

3. Ежеквартально (не позднее 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом) предоставлять отчетность в виде расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам в Пенсионный фонд РФ, а также сведения по персонифицированному учету работников.

4. Справки о доходах физического лица – для ИП (формы 2-НДФЛ), которая сдается по итогам года не позднее 1 апреля. Если индивидуальный предприниматель зарегистрирован в качестве работодателя, помимо декларации 2-НДФЛ за себя, ИП ежемесячно подает декларацию 2-НДФЛ за своих работников (в следующем месяце в течение пяти рабочих дней после выдачи заработной платы).

5. Налоговая декларация по НДФЛ (форма 4-НДФЛ), которая подается с целью указания суммы предполагаемого дохода,

определяемого налогоплательщиком, на основании которой налоговым органом производится расчет сумм авансовых платежей по налогу на доходы на текущий налоговый период. Декларация 4-НДФЛ подается вместе с декларацией 3-НДФЛ. В течение года уплачивается тремя авансовыми платежами к 15 июля, 15 октября и 15 января.

Упрощенная система налогообложения.

В соответствии с п.1, ст. 346,11 [2]. Упрощенная система налогообложения организаций и индивидуальных предпринимателей применяется наряду с другими налоговыми режимами, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к другому налоговому режиму осуществляется добровольно в порядке, предусмотренном п. 26.2 Налогового кодекса [23].

Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на НДФЛ на имущество физических лиц. Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость.

Другие налоги уплачиваются индивидуальными предпринимателями, применяющих упрощенную систему налогообложения, в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняющие действующую процедуру для ведения кассовых операций и порядок предоставления статистической отчетности.

В соответствии с пунктом 2 ст. 346.12 НК РФ, организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если первые девять месяцев года, в котором организация подает уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со ст. , 248 НК РФ не превышает 45 мил. руб.

В пункте 3 статьи. 346.12 НК РФ содержит перечень налогоплательщиков, которые не имеют права применять упрощенную систему налогообложения.

В соответствии со ст. 346,14 Налогового кодекса, объектом налогообложения:

- доход;
- доходы за вычетом расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком. Объектом налогообложения может меняться каждый год налогоплательщиком.

Порядок определения доходов и расходов, изложены в статьях. 346.15 и 346.16 Налогового кодекса.

Использование объекта налогообложения «доход» более выгодный при следующих условиях:

- небольшое количество расходов;
- ИП работает без сотрудников;
- оплата осуществляется с помощью электронных платежных систем.

Применение объекта «доходы за вычетом расходов» является более благоприятным при следующих условиях:

- большое количество затрат;
- можно предоставить доказательства о расходах налоговой;
- планируется, что расходы будут регулярными;
- если по выбранной деятельности устанавливается льготная ставка в регионе (в некоторых регионах, необходимо, чтобы доход от нее был не менее 70-80 процентов от общего дохода, ИП) [29].

В соответствии со ст. 346,18 Налогового кодекса, в том случае, если объектом налогообложения является доход организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой является денежная стоимость доходов организации или индивидуального предпринимателя. Если объектом налогообложения является доход организации или индивидуального предпринимателя, за вычетом расходов, налоговая база является денежная стоимость дохода, за вычетом расходов.

В соответствии со ст. 346,19 НК РФ, налоговый период является календарный год, отчетным периодом является первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Ставка налога, согласно ст. 346,20 Налогового кодекса, определяется по формуле:

1. Если объект налогообложения является «доход» устанавливается ставка в размере 6 процентов.

2. Если объект налогообложения является доход за вычетом расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов. Законом Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков. С 2015 года в Санкт-Петербурге была изменена налоговая ставка с 10 процентов до 7[41].

В соответствии со ст. 346,21 Налогового кодекса, налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля

налоговой базы. Сумма налога за налоговый период определяется налогоплательщиком.

1. Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшают сумму налога, исчисленную за налоговый период, на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, расходы на выплату пособий по временной выплате по нетрудоспособности (взносов) по договорам добровольного личного страхования. Сумма налога не может быть уменьшена на сумму расходов более чем на 50 процентов.

Индивидуальные предприниматели, которые выбрали в качестве объекта налогообложения доходы и не осуществляющие платежи и другие вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу) на уплаченные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и ФФОМС.

2. Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Уплата налога и авансовых платежей производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее сроков подачи налоговых деклараций согласно ст. 346,23 Налогового кодекса [19].

Авансовые налоговые платежи уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

В соответствии со ст. 346,23 Налоговый кодекс, за налоговый период, налогоплательщики представляют налоговую декларацию в налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя в следующих сроки:

- организация - не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;

- индивидуальные предприниматели - не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В соответствии со ст. 346,24 Налоговый кодекс, налогоплательщики обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы в книге учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения, форма и порядок заполнения утвержденная Министерством финансов Российской Федерации.

Единый налог на вмененный доход.

В соответствии со ст. 346.27 Налогового кодекса, под вмененный доход понимается потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитанный с учетом условий, влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

В соответствии со ст. 346.28 Налогового кодекса переход на уплату единого налога осуществляется на добровольной основе, для этого необходимо встать на учет в качестве налогоплательщика единого налога в налоговом органе:

- на месте предпринимательской деятельности;
- по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Организации или индивидуальные предприниматели, переходящие на уплату единого налога, подают в налоговые органы в течение пяти дней, со дня применения налоговой системы, заявления о регистрации организации или физического лица предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога.

После осуществления постановке на учет, налоговый орган выдает уведомление о постановке на учет организации или индивидуального предпринимателя, в качестве налогоплательщика единого налога. Дата постановки в качестве налогоплательщика единого налога является дата применения налоговой системы, указанная в заявлении о регистрации в качестве налогоплательщика единого налога.

Снятие с учета налогоплательщика единого налога при прекращении предпринимательской деятельности или при переходе на другой налоговый режим, происходит на основании заявления. Датой снятия с учета налогоплательщика единого налога в этих случаях считается, указанная в заявлении дата прекращения предпринимательской деятельности или дата перехода на иной режим налогообложения. В течение 5 дней, со дня получения заявления, налогоплательщик должен получить уведомление о снятии с учета.

В соответствии со ст. 346.29 Налогового кодекса, налоговая база для расчета суммы единого налога на вмененный доход, рассчитывается как произведение базовой доходности по



определенному виду предпринимательской деятельности, рассчитанной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Для расчета суммы единого налога используются физические показатели, характеризующие определенный вид предпринимательской деятельности, и базовая доходность в месяц, приведенные в п. 3. ст. 346.29 Налогового кодекса.

Под базовой доходностью, в соответствии со ст. 346.27 НК РФ, понимается условная месячная доходность в стоимостном выражении для конкретной единицы физического параметра, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода.

Базовая доходность корректируется (умножается) на коэффициенты  $K_1$  и  $K_2$ . Коэффициент  $K_1$  - устанавливается для коэффициента дефлятора на календарный год. Коэффициент  $K_2$  - корректирующий коэффициент базовой доходности, принимающий во внимание совокупность особенностей ведения деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы, сумма дохода, особенно места деятельности, площадь информационного поля наружной рекламы с любым способом нанесения изображения, количество транспортных средств, используемых для распространения и (или) размещения рекламы, а также другие функции.  $K_2$  определяется как произведение, установленных нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга значений, принимающих во внимание влияние на результат предпринимательской деятельности факторов, в течение периода не менее чем за один календарный год и могут быть установлены в пределах от 0,005 до 1 включительно.

Значения корректирующего коэффициента  $K_2$  округляются до трех знаков после запятой. Значения физических параметров указаны в целых единицах.

В соответствии со ст. 346,30 Налогового кодекса, налоговым периодом считается квартал.

Процентная ставка единого налога равна 15 процентам от суммы вмененного дохода. Уплата налога производится не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за налоговым периодом.

Сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, расходов по выплате пособия по временной нетрудоспособности, платежей (взносов) по договорам добровольного

личного страхования, в случае их уплаты в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог.

Сумма единого налога не может быть уменьшена на сумму, указанную в настоящем пункте расходов более чем на 50 процентов.

Индивидуальные предприниматели не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму единого налога на страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и ФФОМС в фиксированном размере.

Налоговые декларации по ЕНВД представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Патентная система налогообложения

Патентная система налогообложения или ПСН – это особый налоговый режим, предусматривающий покупку индивидуальными предпринимателями патентов на те виды деятельности (1 человек = 1 деятельность), которыми они хотят заниматься.

После приобретения патента индивидуальный предприниматель больше не платит основные налоги (НДФЛ, НДС) в отношении купленных видов деятельности. Исключение составляют только налог на имущество и таможенный.

Патентная система налогообложения разрешена только для ИП, у которых работает (по гражданско-правовым и трудовым договорам) не более 15 человек.

Также нельзя переходить на ПСН участникам простого товарищества и договора доверительного управления имуществом.

Деятельности, которые попадают под Патентную Систему Налогообложения для ИП

Перечень видов деятельности можно посмотреть в специальном едином классификаторе.

Данный классификатор может быть дополнен законами субъектов федерации, но сокращению не подлежит. Виды деятельности, должны относиться к бытовым услугам (указано в ОКУН).

Срок патента.

Патент действителен в зависимости от срока, на который его выдали (1-12 месяцев в пределах одного календарного года).

Предприниматель, который прекратил свою патентную деятельность или утратил право на использование патента, может снова перейти на ПСН (по данной деятельности) только начиная со следующего года.

Чтобы получить патент ИП (Индивидуальный Предприниматель) должен написать соответствующее заявление и сдать его в налоговую

службу. Сделать это нужно минимум за 10 рабочих дней до того как будет начато ведение патентной деятельности.

Заявление подается:

- путем почтового отправления (прикладывается опись вложения);
- лично либо через своего представителя (должен иметь при себе нотариально заверенную доверенность);
- при помощи операторов ЭДО в электронной форме;
- подавая заявление через операторов ЭДО, или отсылая по почте, вы должны учитывать, что дата его отправки будет считаться днем непосредственной подачи.

Налоговая служба обязана выдать вам образец патента в течение пяти дней с того дня, когда они получают заявление. Также они могут уведомить вас о принятии решения об отказе в выдаче патента.

Патент будет действовать в пределах территории того субъекта РФ, в котором вы его получили. Поэтому законом предусмотрено, что одновременно можно покупать патенты в разных территориальных субъектах России.

Стоимость патента

Существует специальная формула, по которой можно рассчитать необходимую сумму налога, положенного за использование ПСН – патентной системы налогообложения(F).

$$F = \text{НБ} \times 0,06 \times (\text{Ср} / 12)$$

где НБ – налоговая база, руб.; Ср – срок патента, мес.

Налоговая база – это вероятный годовой доход, который может получить индивидуальный предприниматель. Его размер устанавливается в соответствии законодательства субъектов федерации. Он формируется в зависимости от:

- региона, где ИП осуществляет деятельность.
- вида деятельности.
- общего количества сотрудников, которых привлек предприниматель для выполнения деятельности.

В каждом конкретном регионе устанавливаются свои критерии налоговой базы.

Учет в налоговой службе и отчетность, учет доходов.

Перейдя на ПСН, ИП обязан завести книгу учета полученных доходов (сокращенно КУДиР). Для каждого патента нужна отдельная КУДиР.

Также учитывайте, что при данной системе налогообложения вам не нужно подавать налоговую декларацию.

ПСН и другие виды налогообложения.

Налоговые режимы ПСН и ЕНВД используются в отношении определенных видов предпринимательской деятельности. Потому их можно совмещать с другими системами налогообложения (например, УСН, ОСН или ЕСХН).

Важно помнить, что под определенный вид деятельности нужно выбрать только один вид налогообложения. Также, под каждый режим налогообложения следует вести отдельный налоговый учет (обязательств, имущества и хозяйственных операций), платить налоги и сдавать отчеты.

Аннулирование патента.

Индивидуальный Предприниматель утрачивает право на использование Патентной Системы Налогообложения, если:

- доходы ИП по деятельности, на которую у него выдан патент, превысили 60 млн. с начала года;
- в указанный законом термин не была внесена оплата за патент;
- в течение того срока, на который была разрешена ПСН, предприниматель нанял более 15 сотрудников.

Снятие с учета.

Предприниматель снимается с ПСН в течение 5 дней, начиная с того дня как истек срок действия патента (если у ИП несколько патентов, то с момента истечения срока всех этих патентов).

Если ИП нарушил условия Патентной Системы Налогообложения и его патент аннулировали или он прекратил свою предпринимательскую деятельность, то его снимают с учета в течение 5 дней, начиная со дня подачи в налоговую службу заявления об прекращении своей деятельности либо потере права.

На основе этого будет целесообразно провести сравнение налоговой нагрузки при применении различных налоговых режимов, а именно, для видов деятельности: бытовые услуги, грузоперевозки[11], розничная торговля.

Для розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров без использования наемных работников потенциально возможный к получению годовой доход, установлен в размере 1 950 000 рублей. Ставка налога 6%.

Таким образом, стоимость патента составит

$$1\,950\,000 * 0.06 = 117\,000 \text{ руб./год.}$$

При применении ЕНВД налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, которая рассчитывается как произведение базовой доходности и величины физического показателя. В нашем примере физическим показателем является площадь торгового зала – 50 м<sup>2</sup>, базовая доходность установлена на 2016 год – 1 800 руб. в месяц на 1 м<sup>2</sup> торговой площади.

Формула расчета единого налога на вмененный доход за год

$$ВД = БД * ФП * K_1 * K_2 * C_m * 12,$$

где ВД - вмененный доход, руб.; БД – базовая доходность на единицу физического показателя, чел, м<sup>2</sup>; ФП - количество единиц физического показателя; K1, K2 - корректирующие коэффициенты, Ст– ставка налога.

Корректирующий коэффициент-дефлятор K1 установлен на 2016 год равный 1,798. Ставка налога 15%.

Таким образом, годовая сумма ЕНВД составит

$$1800 * 50 \text{ м}^2 * 1,798 * 0,2 * 0,15 * 12 = 58255,2 \text{ руб./год}$$

Сумма налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сфере деятельности, которая облагается единым налогом на вмененный доход, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности, уплачиваемых за этот период времени (20 000 руб.).

$$58255,2 - 20\ 000 = 38255,2 \text{ руб./год}$$

При таких показателях налоговой нагрузки данному виду деятельности, при возможной скорой отмене ЕНВД, безусловно, целесообразней применять упрощенную систему налогообложения. Кроме того, в отличие от ЕНВД и УСН, при применении которых налог оплачивается по итогам деятельности, 1/3 стоимости приобретенного патента необходимо погасить не позднее 25 дней со дня начала действия патента, в начале предпринимательской деятельности это непосильная нагрузка. И стоимость патента не уменьшается на размер страховых взносов.

Рассмотрим следующий вид деятельности - ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий

Стоимость патента на год будет равна

$$600\ 000 * 0,06 = 36\ 000 \text{ руб./год}$$

При применении режима ЕНВД при тех же условиях сумма налога составит

без привлечения наемных работников

$$7500 * 1,798 * 0,4 * 12 * 0,15 = 9709,2 \text{ руб./год}$$

С 1 января 2013 года предприниматели, работающие без привлечения наемных работников, могут уменьшить налог на всю сумму уплаченных за себя страховых взносов, так называемого фиксированного платежа [10].

Расчет фиксированного платежа для ИП на 2016 год.

$$\text{ПФР} = 6204 * 22 \% * 12 \text{ мес.} = 16378,5 \text{ руб.}$$

$$\text{ФФОМС} = 6204 * 5,1 \% * 12 \text{ мес.} = 3\ 796,8 \text{ руб.}$$

Фиксированный платеж для ИП на 2016 год – 20175,3 руб. Таким образом, ЕНВД составит 0 руб.

С привлечением до 5 работников включительно сумма ЕНВД составит

$$7500 * 5 * 1,798 * 0,4 * 12 * 0,15 * 0,5 = 24273 \text{ руб./год}$$

с привлечением до 15 чел. включительно

$$7500 * 15 * 1,798 * 0,4 * 12 * 0,15 * 0,5 = 72819 \text{ руб./год}$$

Сумма налога уменьшается на сумму страховых взносов, уплаченных за работников, но не более 50% от суммы налога.

Для данного вида деятельности не характерно привлечение количества работников более 5 человек, тем не менее, если работников более 5, то применение ПСН становится более предпочтительным.

Предприниматели, занимающиеся оказанием автотранспортных услуг, связанных с перевозкой грузов.

Стоимость патента будет зависеть от количества автотранспортных средств за налоговый период.

Стоимость патента с привлечением одного транспортного средства составит

$$800000 * 6 \% = 48\ 000 \text{ руб./год}$$

При применении режима ЕНВД сумма налога составит:

при наличии 1 транспортного средства

$$6\ 000 * 1 * 1,798 * 1,0 * 15 \% * 12 = 19418,4 \text{ руб.}$$

ЕНВД составит 0 руб.

при наличии 10 транспортных средств

$$6\ 000 * 10 * 1,798 * 1,0 * 15 \% * 12 * 0,5 = 97092,0 \text{ руб./год}$$

Анализируя приведенные выше расчеты, можно сделать вывод, что для большинства предпринимателей режим ЕНВД выгоден для применения, так как он прост в расчете, позволяет планировать расходы и экономить существенные суммы, по сравнению с предложенной патентной системой или упрощенной. Одновременно с этим это и является главной причиной отказа от него – невысокая собираемость налогов.

По мнению Минфина [28], ЕНВД не оправдал возлагавшихся на него надежд. Опыт его использования признан неудачным. ЕНВД не в полной мере учитывает экономическое обоснование осуществляемой деятельности, что может создавать как излишнюю налоговую нагрузку, так и наоборот, возможность значительной экономии на налогах.

Действительно, когда размер базовой доходности определяется на основе расчетных показателей и при уплате налога не учитывается реально получаемый доход – на практике кто-то платит больше, чем следовало бы, кто-то меньше.

Тем не менее, предложенная на замену ЕНВД ПСН так же не отражает реальных доходов, и, несмотря на то, что введена для

поддержки мелких предпринимателей, приведенные выше примеры это не подтверждают.

### **3.3. Мероприятия по повышению эффективности налогообложения индивидуального предпринимателя**

За последнее время был проведен ряд мероприятий по эффективности специальных налоговых режимов, таких как упрощенная система налогообложения, система для сельскохозяйственных товаропроизводителей и единый налог на вмененный доход. А это, в свою очередь, благоприятно повлияло на снижение налоговой нагрузки, из-за этого произошел скачок в развитии производства, увеличение объема инвестиционной деятельности, возросло количество рабочих мест, а так же УСН повысила эффективность налогового администрирования.

Указанные мероприятия побудили субъектов предпринимательской деятельности перейти на специальные налоговые режимы, в том числе из сферы «теневой» деятельности. С каждым годом наблюдается рост налогоплательщиков применяемых специальные режимы налогообложения, что так же ведет к увеличению поступлений налогов.

Налоги, уплаченные при специальных режимах, закреплены за бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами, для городов федерального значения имеется право вводить самостоятельно единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, что позволило урегулировать доходную базу их бюджетов.

Также были проведены работы над эффективностью специальных налоговых режимов, в результате чего получилось усилить стимулирующее и социальное значение этого налогообложения, упростить налоговый учет, а также уменьшить налоговую отчетность.

Так по УСН для налогоплательщиков выбравших объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, предоставлено право, устанавливать дифференцированные налоговые ставки в размере от 5 до 15 процентов в зависимости от категории налогоплательщиков. Так же им предоставлено право, каждый год изменять объект налогообложения. Отменены ограничения на перенос убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, на будущие налоговые периоды. А так же были отменены обязанности предоставления налоговых деклараций по итогам отчетного периода, она будет предоставляться по итогам налогового периода (календарного года). Для индивидуальных предпринимателей, пользующихся упрощенной системой на основе патента, отменены

ограничения на количество видов предпринимательской деятельности, им также разрешено привлекать наемных работников, не больше 5 человек. Расширили перечень видов предпринимательской деятельности, в отношении которых может применяться упрощенная система налогообложения на основе патента. Уточнены сроки, на которые могут выдаваться патенты, установлен порядок утраты права на применение данного налогового режима, уточнены правила постановки на учет в налоговых органах налогоплательщиков и ведения ими налогового учета.

В ЕСХН было отменено ограничение не позволяющие переходить на этот налоговый режим организациям, имеющим филиалы и представительства. Разрешено было переходить на этот налоговый режим рыб хозяйственным организациям и индивидуальным предпринимателям, если их средняя численность работников не превышает 300 человек. Теперь больше нет ограничения на перенос убытка, который был получен за предыдущие периоды, на будущие налоговые периоды. Налогоплательщики могут предоставлять налоговые декларации по итогам налогового периода (календарного года).

Был расширен перечень видов деятельности, для индивидуальных предпринимателей, для системы налогообложения ЕНВД. Организации и предприниматели, рабочий штат которых составляет больше 100 человек, не могут применять этот налоговый режим. Налогоплательщики больше не могут изменять сумму единого налога. Порядок постановки на учет налогоплательщиков по месту осуществления деятельности, которая облагается единым налогом, установлено на законодательном уровне. Отсутствие объективного обоснования базовой доходности по видам деятельности, характерно для ЕНВД. Каждый год увеличивается базовая доходность для всех видов деятельности, находящиеся на ЕНВД, корректирующий коэффициент К1, который учитывает изменение цен на товары, не учитывая фактическую доходность видов деятельности влияющих на изменение роста цен на товары. Если долгое время нет изменений в корректировке базовой доходности по отдельным видам деятельности, которая находится на ЕНВД, приводит к снижению налоговой базы и поступлений в местные бюджеты.

Важным элементом повышения эффективности налогообложения является совершенствование ряда мероприятий налоговой проверки, их можно разделить на «добровольные» и «принудительные».

К добровольным мероприятиям можно отнести следующие:

- бесплатное информирование налогоплательщиков, этой работой занимается отдел по работе с налогоплательщиками;



- на сайте МИФНС есть раздел "личный Кабинет» индивидуального предпринимателя, правда это ещё пилотная версия, работает не полностью.

- недавно, все инспекции "перевели " на фирменный стиль, обновили стенды с информацией, образцами заполнения деклараций, сделали ремонт, расширили операционные залы.

- инспекция вместе с Администрацией проводит семинары для малого бизнеса

- в период "массовой" подачи налоговых деклараций для удобства налогоплательщиков Инспекция МФНС № 17 по Санкт-Петербургу весь апрель работала до 20:00 (отдел по работе с налогоплательщиками)

- проводятся дни открытых дверей в т.ч. в период массовой подачи налоговых деклараций.

- так же ФНС выпускают журналы, в которых можно найти полезную информацию для налогоплательщиков.

- с каждым годом увеличивается количество налогоплательщиков подключившихся к электронному документообороту с налоговой: через него можно подавать налоговые декларации, заявления, обращения, заказывать сверки расчётов с бюджетом и т.д.

- инспекции переводят на новое программное обеспечение АИС НАЛОГ 3.

К принудительным мероприятиям можно отнести следующее:

- закрытие расчётных счетов за не предоставление налоговой отчётности ст. 76 НК РФ.

- уведомления, требования, как в рамках камеральной проверки, так и вне.

- вынесение Инспекцией решений о привлечении к налоговой ответственности за совершенное правонарушение в соответствующие ст. 101 НК РФ.

- встречные проверки (истребование документов)

- выездные проверки

- привлечение к административной ответственности за невыполнение требования должностного лица, в т.ч. не предоставление налоговой отчётности

- привлечение совместно с УБЭП к уголовной ответственности

- допросы, допросы свидетелей, контрагентов

- поручения о приводе в МВД

- проверки контрольно-кассовой техники (проводит отдел оперативного контроля)

- рейды

- выходы в адрес

- осмотры помещений

- декларации по НДС с 01.01.2015 предоставляются только в электронном виде. Вместе с декларацией заполняются журналы выставленных и полученных счет-фактур, в новом программном обеспечении АИС налог 3 видно, задекларировали покупки/ продажи контрагенты или нет.

- взаимодействие с другими службами (пенсионный фонд, таможня, УБЭП, МВД и т д)

- запросы в банки о состоянии расчётных счётов.

#### **4. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

Решение социально-экономических задач способствует определению критериев эффективности налогообложению, так как это является базовой основой всей экономики и способствует развитию производственной и предпринимательской деятельности.

Эффективность налоговой системы должна рассматриваться с точки зрения ее соответствия методам и функциям налогообложения. Налоговые функции должны способствовать росту экономики, как на макро, так и микроуровне, создавая благоприятные условия для устойчивого экономического роста.

Для эффективного функционирования налоговой системы, ее основу должен составлять принцип экономической эффективности.

Таблица 5 - Факторы, обеспечивающие экономическую эффективность

Факторы экономической эффективности	Технико-экономические показатели, которые изменяются
Снижение ПВД	Потери бюджета от снижения налоговых ставок будут частично компенсированы расширением налоговой базы за счет выхода бизнеса из "тени".
Дифференцирование размера ПВД в зависимости от каждого нанятого работника, каждого привлекаемого к деятельности транспортного средства	Предприниматель охотнее будет предъявлять каждого вновь принимаемого работника или приобретаемое транспортное средство, если стоимость патента растет пропорционально, каждой единице ресурса, а не группе в 5 или 8 единиц.
Корректировка стоимость патента (потенциально возможного годового дохода) в зависимости от суммы фактически полученного дохода за год для начинающих предпринимателей	Увеличение количества, вновь зарегистрированных ИП. При предоставлении такой льготы в первый год начала предпринимательской деятельности, снижаются риски для начинания своего дела, как следствие - увеличение дохода в бюджет.

Продолжение таблицы 5

Факторы экономической эффективности	Технико-экономические показатели, которые изменяются
Дифференцирование размера ПВГД для вида деятельности «Сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности», в зависимости от вида фонда.	Существенное пополнение бюджета за счет налоговых доходов за счет регистрации индивидуальных предпринимателей, занимающихся данным видом деятельности.

Также необходимо определить налоговые последствия принятия экономических решений предпринимателем заранее и не изменялись в течение длительного промежутка времени. Для эффективного функционирования налоговой системы необходимо решить ряд задач, которые являются первостепенными, в частности, необходима оптимизация налога на доходы физических лиц, так, как во всех странах, которые добились успеха в экономике, существует прогрессивная шкала подоходного налога [40]. Разница в доходах, может плохо отражаться на экономическом состоянии России, что может привести к обнищанию и социальному расслоению большого количества людей страны. В коренном совершенствовании нуждается налог на добавленную стоимость. Необходимо упростить методику расчёта НДС хотя бы для российских предприятий, не имеющих льгот по НДС. Более половины дел в арбитражных судах связаны именно с этим налогом, в связи с этим, необходимо совершенствование налоговой базы по НДС следующим образом. За налоговую базу принимают добавленную стоимость, которая включает в себя фонд оплаты труда, прибыль, амортизацию и налоги и легко может быть определена по данным бухгалтерского учёта.

Еще одной элементом совершенствования является процедура проведения камеральной налоговой проверки налоговых деклараций НДС, в которых указаны убытки, а также уточненных налоговых деклараций, в которых указаны суммы налогов в размерах, меньших ранее заявленных.

Налоговым органам предлагается предоставить право при проведении камеральной налоговой проверки на основе уточненной налоговой декларации (расчета), представленной по истечении двух лет со дня, установленного для подачи налоговой декларации (расчета) по соответствующему налогу за соответствующий период, в которой уменьшена сумма налога, подлежащая уплате в бюджет (увеличена сумма налога, заявленная к возмещению из бюджета), по сравнению с

ранее представленной налоговой декларацией (расчетом), налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика первичные и иные документы, подтверждающие изменение сведений в соответствующих показателях налоговой декларации (расчета), а также аналитические регистры налогового учета, на основании которых сформированы указанные показатели до и после их изменений.

Главной задачей камеральной налоговой проверки, на современном этапе, является сбор доказательственной базы, как для выездной налоговой проверки, так и полной доказательственной базы по необоснованно заявленным вычетам по НДС, занижению налоговой базы по всем налогам, связанным с природными ресурсами, льготами.

Приоритетность задач камеральной налоговой проверки обуславливает иной подход к методике оценки ее эффективности.

Полагаем, что оценивать необходимо динамику удельного веса результативных проверок. В качестве результативной мы понимаем проверку, по результатам которой выявленные нарушения устранены по

решению налогового органа или самостоятельно налогоплательщиком путем представления уточненных деклараций, в т.ч.:

- уменьшены суммы заявленных убытков;
- отказано, необоснованно предъявленное возмещение НДС;
- доначисленные суммы поступили в бюджет.

Для обеспечения результативности проверки инспектору необходимо не только найти нарушение, но и обеспечить по нему сбор доказательственной базы, что в дальнейшем позволит снизить количество решений обжалуемых в судебном порядке.

Инспектор собирает доказательную базу и на комиссии по легализации налоговой базы выносятся решение о дальнейших действиях и мерах в отношении конкретного налогоплательщика. Налогоплательщики с большой долей возмещения и убытками от основной деятельности принимают участие в комиссиях, где выносятся вопросы о решении дальнейших действиях предприятия и налоговой инспекции в отношении налоговых рисков данного налогоплательщика.

Рассмотрим расчет повышения эффективности камеральной налоговой проверки за счет проведения комиссии по легализации налоговой базы на примере индивидуального предпринимателя, занимающегося грузовыми автоперевозками.

Для расчета необходимо привести сумму доначислений по камеральной налоговой проверке, уменьшение суммы заявленных убытков и сумму отказа, необоснованно предъявленное возмещение НДС.

Доначисление по камеральной налоговой проверке составило 5 тыс. руб.

Уменьшение суммы заявленных убытков на 8 тыс. руб.

Сумма отказа, необоснованное предъявленное возмещение НДС в размере 10 тыс. руб.

Далее сделаем расчет эффективности камеральной налоговой проверки. Расчет показан в таблице 6.

Таблица 6 - Расчет эффективности камеральной налоговой проверки

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Доначисления по камеральной налоговой проверке	5
2	Сумма уменьшенных убытков	8
3	Сумма уменьшенного НДС	10
4	Общая сумма, уплаченного налога	42
5	Эффективность камеральной налоговой проверки	54,7

Эффективность камеральной налоговой проверки составила 54,7 тыс. руб.

В целях принятия мер по увеличению доходной части бюджета активизирована работа комиссий по легализации налоговой базы и работа с налогоплательщиками, входящими в зону повышенных налоговых рисков. Так, по итогам работы комиссий, были пересмотрены налоговые обязательства и в налоговую инспекцию предоставили уточненные налоговые декларации на увеличение налоговых обязательств на сумму 56 тыс. руб., что на 14 тыс. руб. больше, чем до проведения комиссии по легализации налоговой базы.

Кроме того, в ходе камеральных налоговых проверок выявлен не удержанный (не полностью удержанный) налог на доходы физических лиц, который полностью поступил в бюджет в сумме 5 тыс. руб.

По результатам контрольных мероприятий Инспекций принято Решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности и предъявлены штрафные санкции в размере 8 тыс. руб.

Инспекцией проведены мероприятия налогового контроля соблюдения кредитными организациями (банками) статей 46, 60, 76, 86 НК РФ, по результатам предъявлено штрафных санкций на сумму 0,8 тыс. руб.

Сумма убытка, уменьшенного по результатам контрольной работы, составила 15 тыс. руб., в том числе:

- в соответствии с Решениями о привлечении (отказе в привлечении), вынесенными по результатам налоговых проверок, составила 6 тыс. руб.;

- по уточненным налоговым декларациям, представленным по выявленным нарушениям, в ходе проверок 9 тыс. руб. и озвученных на комиссии по легализации налоговой базы.

При детальном рассмотрении на комиссии, при участии камерального звена и пред проверочного анализа, доначисления по камеральной налоговой проверки увеличатся на 5 тыс. руб., убыток уменьшится еще на 15 тыс. руб. и сумма уменьшенного НДС увеличится на 3 тыс. руб., не удержанный (не полностью удержанный) налог на доходы физических лиц составит 5 тыс.руб., штрафные санкции в размере 8 тыс. руб., штрафные санкции в соответствии со статьями 46, 60, 76, 86 НК РФ на сумму 0,8 тыс. руб. Расчет рассмотрим в табл. 7.

Таблица 7 - Расчет эффективности камеральной налоговой проверки с проведением горизонтального мониторинга

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Доначисления по камеральной налоговой проверке	5
2	Сумма уменьшенных убытков	15
3	Сумма уменьшенного НДС	3
4	Не удержанный НДС	5
5	Штрафные санкции	8
6	Штрафные санкции (ст. 40,60,76,86 НК РФ)	0,8
7	Общая сумма, уплаченного налога	64,8
8	Эффективность камеральной налоговой проверки	56,8

Таким образом, эффективность проверки возрастет на 2,1 и составит 56,8.

Таблица 8- Расчет эффективности камеральной налоговой проверки «до» и «после» реализации предложений (тыс. руб.)

Наименования показателя	До	После	Изменения
Доначисления по камеральной налоговой проверке	5	5	0

Продолжение таблицы 8

Наименования показателя	До	После	Изменения
Сумма уменьшенных убытков	8	15	7
Сумма уменьшенного НДС	10	3	7
Общая сумма уплаченного налога	42	64,8	22,8
Не удержанный НДФЛ	0	5	5
Штрафные санкции	0	8	8
Штрафные санкции (40,60,76,86 НК РФ)	0	0,8	0,8
Эффективность камеральной налоговой проверки	54,7	56,8	2,1

В таблице 8 представим расчет проведения камеральной налоговой проверки до и после проведения мероприятий по повышению эффективности.

Из полученных расчетов можно сделать вывод, что качественный анализ финансово-хозяйственной деятельности позволит акцентировать проверку на зонах риска нарушения налогового законодательства. Это позволит увеличить доначисление и существенно уменьшить убытки.

Развитие индивидуального предпринимательства положительно сказывается на развитии экономики страны, поддерживает благоприятную среду для конкурентной борьбы, приносит дополнительные рабочие места, происходит рост потребительского сектора. На основании этого развития происходит увеличение налоговой базы.

Большое количество изменений в налоговом законодательстве плохо сказывается на стабильности правового спектра развития организаций и ИП. Поэтому необходимо развивать систему налогообложения, при помощи связей между ИП и государством. Необходимо развивать программы, помогающие индивидуальным предпринимателям создавать свой бизнес, чтобы у всех был свободный доступ к информации об всех изменениях в налоговом законодательстве.

Все это свидетельствует о необходимости исследования влияния налоговой системы на предпринимательскую активность и ее важную сферу - индивидуальную предпринимательскую деятельность. Формирование рациональной системы налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей является важной составной частью решения проблемы, обеспечения заданных темпов роста экономического развития.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Наиболее существенной чертой предпринимательства является направленность на получение прибыли (дохода). Без нее предпринимательство не может существовать. К предпринимательству могут относиться любые, не запрещенные виды деятельности, осуществляемые как физическими, так и юридическими лицами.

Для индивидуального предпринимательства характерны высокая степень риска, значительная зависимость от инициативы и способностей руководителя, низкий уровень финансовых резервов, ограниченность основных фондов, сравнительно небольшой объем хозяйственной деятельности, небольшая численность работников и ограниченное число управленческого персонала, значительный объем привлеченных ресурсов, налоговая нагрузка, а также другие показатели, определяющие его экономическую устойчивость.

Главной целью государственного регулирования индивидуального предпринимательства является стимулирование предпринимательской активности населения посредством создания благоприятной среды в виде поддержки предпринимательства. Государственное регулирование призвано решать задачи обеспечения повышения ответственности субъектов предпринимательства за результаты деятельности, устранения правовых, административных, организационных и экономических препятствий на пути развития предпринимательства.

Наличие нестабильного нормативно-правового поля приводит к ориентации большинства предпринимателей на деятельность не в реальном секторе экономики, а в том, который более быстро адаптируется к изменяющейся внешней среде.

Необходимо в рамках государственной поддержки создание условий для развития субъектов предпринимательства - совершенствование нормативной правовой базы стоит на первом месте.

Необходимо поддерживать развитие малого бизнеса.

Льготы, предоставляемые субъектам малого предпринимательства, должны не только способствовать решению проблем занятости и повышения доходов населения, но и обеспечивать экономический эффект в виде роста налоговых поступлений. Однако это возможно только лишь в тех случаях, когда налоговая нагрузка налогоплательщиков будет более объективно учитывать их реальные доходы т.е. в налогообложении будет более четко реализован принцип справедливости и равномерности.

Регулируемая возможность перехода от одной системы налогообложения к другой позволит внимательнее и качественнее отслеживать деятельность

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 25.03.2016).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.03.2016).
3. Федеральный Закон Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред.от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»
4. Федеральный закон Российской Федерации от 24.07.2009 № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"
5. Федеральный Закон Российской Федерации от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»
6. Федеральный закон Российской Федерации от 06.04.2011 №63-ФЗ (ред.от 30.12.2015) «Об электронной цифровой подписи»
7. Федеральный закон Российской Федерации от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, являющимися платежными агентами»
8. Приказ МВД России от 07.08.2013 N 605 "Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним"
9. Приказ Минфина РФ от 02.07.2012г. № 99н «Об утверждении Административного регламента ФНС по предоставлению государственной услуги по бесплатному информированию налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также по приему налоговых деклараций (расчетов)» (ред. от 26.12.2013).
10. Приказ Минфина РФ от 01.12.2010 г. №157н (ред от 01.03.2016) «Об утверждении единого плана счетов бюджетного учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и инструкции по его применению»

11. Приказ Минфина РФ от 06.12.2010 г. №162н (ред.от 30.11.2015) «Об утверждении плана счетов бюджетного учета и инструкции по его применению»

12. Приказ Минфина РФ от 30.03.2015 №52н "Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными (муниципальными) учреждениями, и Методических указаний по их применению"

13. Приказ ФНС России от 30.05.2007 г. N ММ-3-06/333@ «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок» (ред. от 10.05.2012).

14. Приказ ФНС России от 10.09.2015 N ММВ-7-11/387@ «Об утверждении кодов видов доходов и вычетов»

15. Приказ ФНС России от 10.11.2011 г. N ММВ-7-3/760@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-ндфл), порядка ее заполнения и формата налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-ндфл)» (ред. от 14.11.2013).

16. Приказ ФНС России от 14.01.2015 г. N ММВ-7-11/3@ «Об утверждении формы уведомления о подтверждении права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 налогового кодекса российской федерации»

17. Приказ ФНС России от 24.12.2014 г. N ММВ-7-11/671@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-ндфл), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме» (ред.от 25.11.2015).

18. Приказ ФНС России от 25.12.2009 г. N ММ-7-3/714@ «О форме уведомления»

19. «Петербургский дневник» ежедневное издание Правительства Санкт-Петербурга, 01 октября 2015г., статья «Горожанам вернут 6,4 млрд. руб.», статистический обзор от 28 марта 2016г. №54 «Главное – нормальная жизнь страны», «Долги по зарплате улетели вместе с «Трансаэро», «Коммунальщики судятся за миллионы»

20. В России отказались от идеи изменить ставку подоходного налога.

Оригинал материала:  
<http://chel.ru/text/industry/112691326996480.html?full=3>

21. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Самоучитель по бухгалтерскому и налоговому учету, - 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Прогресс, 2014 – 560 с., стр.441-461

22. Гусов В.Н. Социальные проблемы налогообложения в России // *Налоги.* – 2014 – Первый выпуск – с. 29-34
23. Гущина И.В. Реализация функций налога в налогообложении доходов физических лиц // *Известия ИГЭА.* – 2013. - №4 – с. 21-28; *Известия №558328* -2013
24. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая службы. Режим доступа:  
[http://www.nalog.ru/rn05/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](http://www.nalog.ru/rn05/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)
25. Должностной регламент государственного налогового инспектора отдела работы с налогоплательщиками МИФНС России № 17 по Санкт-Петербургу
26. Журавлева В.В. Какие полезные налоговые сервисы предлагает нам Интернет // *Упрощенка.* 2014. N 4. С. 92 - 98. Номер в ИБ 208545
27. Зрелов А. Увеличение доходов бюджета без повышения налоговых ставок // *Налоговый вестник - Консультации. Разъяснения. Мнения.* 2016. N 3. С. 66 - 74. Номер в ИБ 77835
28. Изотова О. И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмент социальной политики государства: – М. – 2014. – 150 с.
29. Лопатникова Е.А. Реализация принципов налогового права / под ред. И.И. Кучерова. М.: Юриспруденция, 2012. 160 с.
30. Методические указания по выполнению бакалаврской работы по направлению 080100.62 – Экономика, 2015г. Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, кафедры предпринимательства и коммерции
31. Милашевская Н. И. Анализ динамики и структуры поступлений налога на доходы физических лиц в России и пути повышения его собираемости [Электронный ресурс] Режим доступа <http://www.scienceforum.ru/2015/1143/10113>
32. *Налогообложение физических лиц: учебник* / [Гончаренко Л. И., Горбова Н. С., Каширина М. В. и др.]; под ред. Л. И. Гончаренко. - Москва: ИНФРА-М, 2012. – 236 с.
33. *Основы налогового администрирования: базовый курс. Учебное пособие.* г. Санкт-Петербург, 2009 г., 255с., *Налоговые проверки и иные формы налогового контроля*, с.141 - 148
34. Официальный сайт МФ РФ - ([www.minfin.ru](http://www.minfin.ru))
35. Официальный сайт ФНС РФ - ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru))
36. Петрова Н.А. Амнистия капиталов: срок заканчивается // *Налоговая проверка.* 2015. N 6. С. 21 - 30. Номер в ИБ 155360

37. Подведены итоги декларационной кампании 2015 года.  
Дата публикации: 25.09.2015 10:51 Режим доступа  
[https://www.nalog.ru/rn78/news/activities\\_fts/5713631/](https://www.nalog.ru/rn78/news/activities_fts/5713631/)
38. Приложения (раздаточный материал: таблицы, рисунки, графики, копии документов инспекции)
39. Семенихин В.В. Налог на доходы физических лиц. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2015
40. Смирнова Е. Выездные налоговые проверки по уплате НДФЛ. Региональные аспекты выявления схем уклонения от налогообложения. Финансовая газета.2015.№ 26
41. Статья: Амнистия со знаком минус (Попов П.А.) ("Главная книга", 2006, N 10) Номер в ИБ 87079
42. Статья: Налоговое прощение (Бодрягина О.) ("ЭЖ-Юрист", 2008, N 22)
43. Тюрина Ю.Г., Немирова Г.И. Налогообложение доходов физических лиц и уровень жизни населения. – М.: Аналитика-Пресс, 2014. – 293 с.