

Реферат

Объём работы – 79 с., таблиц – 7, формул – 4, источников – 27, приложений – 2.

Ключевые слова: Предпринимательская деятельностьгражданина, налогообложение, доход, расходы, амортизация ЕГРИП, ЕНВД, УСН, ПСН, ЕСХИ, ОСН.

Актуальность выбранной темы исследования заключается в том, что одной из самых популярных форм ведения бизнеса в наше время является индивидуальное предпринимательство. Порядок регистрации ИП и упрощенная система ведения бухучета имеют как огромные преимущества, по сравнению с ООО, так и ряд нюансов, которые нужно обязательно учитывать, чтобы избежать неприятных последствий. Для любого индивидуального предпринимателя, только планирующего свой бизнес, или руководителя уже действующей на рынке компании крайне необходимо умение хорошо разбираться в бухгалтерском учете и налогообложении. Налоги, их расчет и перечисление являются важным, но самым трудоемким и ответственным участком работы бухгалтерии.

Объектом исследования является ИП «Кузьмин» А.Б.

Предметом –является бухгалтерский учет и отчетность ИП.

Цель ВКР – изучение особенностей организации бухгалтерского учета и отчетности индивидуального предпринимателя.

В соответствии с поставленной целью необходимо сформулировать и решить следующие задачи:

- рассмотреть аспекты учета и отчетности индивидуального предпринимателя: при общем режиме налогообложения, ЕНВД, УСН;
- рассмотреть существующие формы бухгалтерского учета;
- проанализировать организацию учета и порядок формирования отчетности индивидуального предпринимателя Кузьмина Андрея Борисовича.

Определения, обозначения и сокращения

В данной работе применены следующие сокращения и термины с соответствующими определениями.

Предпринимательская деятельностьгражданина– это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Налогообложение –процесс установления и взимания налогов в стране, включает в себя определение величин налогов и их ставок, а также порядка уплаты налогов и круга юридических и физических лиц, облагаемых налогами.

Доход – денежные средства или материальные ценности, полученные государством, физическим или юридическим лицом в результате какой-либо деятельности за определённый период времени.

Расходы – затраты, уменьшение экономических выгод в результате выбытия денежных средств, иного имущества.

Амортизация – перенесение по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на стоимость производимой продукции (работ, услуг).

ЕНВД –Единый налог на вмененный доход.

УСН –Упрощённая система налогообложения.

ПСН – патентная система налогообложения.

ЕСХИ – Единый сельскохозяйственный налог.

ОСН – Общая система налогообложения.

Оглавление

Введение	7
1 Теоретические основы предпринимательской деятельности	9
1.1 Индивидуальное предпринимательство в РФ	9
1.2 Особенности налогообложения и отчетности ИП	15
1.3 Особенности бухгалтерского учета ИП	36
2. Организация учета и отчетности ИП Кузьмин	42
2.1 Характеристика финансово-хозяйственной деятельности ИП Кузьмин	42
2.2 Анализ учета и отчетности ИП Кузьмин	47
2.3 Особенности учета торговой деятельности	50
3 Проблемы учета и налогообложения ИП	58
Анализ корпоративной социальной ответственности ИП Кузьмин	64
Заключение	68
Список использованных источников	71
Приложение А – Бухгалтерский баланс ИП Кузьмин за 31 декабря 2015г	75
Приложение Б – Журнал хозяйственных операций с 28 марта по 22 апреля 2016 года	77

Введение

Одной из самых популярных форм ведения бизнеса в наше время является индивидуальное предпринимательство. Порядок регистрации ИП и упрощенная система ведения бухучета имеют как огромные преимущества, по сравнению с ООО, так и ряд нюансов, которые нужно обязательно учитывать, чтобы избежать неприятных последствий. Для любого индивидуального предпринимателя, только планирующего свой бизнес, или руководителя уже действующей на рынке компании крайне необходимо умение хорошо разбираться в бухгалтерском учете и налогообложении.

В последнее время увеличилось число зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Роль их деятельности значительна как для экономики России, так и для решения общественных вопросов, например, обеспечения занятости, как самих предпринимателей, так и лиц, работающих у них по найму.

В условиях современной России возникает вопрос: существуют ли возможности для развития индивидуального предпринимательства? Очень сложно найти ответ на этот неоднозначный вопрос. Необходимо проанализировать все факторы, влияющие на предпринимательскую деятельность.

Таким образом, несмотря на то, что у данной организационно-правовой формы немало «подводных камней», индивидуальное предпринимательство, несомненно, имеет право на дальнейшее существование и совершенствование.

Нормативные документы, законы, акты играют важную роль, так как они регулируют предпринимательскую деятельность, регулируют организацию бухгалтерского учета, отношение предпринимателей с налоговыми службами.

Правовой статус индивидуальных предпринимателей регулируется в ч.1, ст. 23 ГК РФ «Гражданский кодекс Российской Федерации» (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) [1].

Индивидуальный предприниматель отнесен законом к субъектам малого предпринимательства. Следовательно, индивидуальный предприниматель обладает правом на все предусмотренные законом о государственной поддержке малого предпринимательства льготы и привилегии [1].

Индивидуальный предприниматель также имеет право на использование наемного труда.

Цель работы – изучение особенностей организации бухгалтерского учета и отчетности индивидуального предпринимателя.

Достижение поставленной в работе цели потребовало решения следующих задач:

- рассмотреть аспекты учета и отчетности индивидуального предпринимателя: при общем режиме налогообложения, ЕНВД, УСН;
- рассмотреть существующие формы бухгалтерского учета;
- проанализировать организацию учета и порядок формирования отчетности индивидуального предпринимателя Кузьмина Андрея Борисовича.

Объектом исследования данной работы выбран индивидуальный предприниматель Кузьмин Андрей Борисович, основными видами деятельности которого являются оптовая продажа бытовых товаров, который находится по адресу: г. Томск, ул. Бердская 22, скл.59.

Предметом исследования является бухгалтерский учет и отчетность индивидуального предпринимателя.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассматриваются теоретические основы организации бухгалтерского учета, а именно: Характеристика индивидуального предпринимателя, выбор системы налогообложения при регистрации индивидуального предпринимателя,

рассматриваются аспекты учета и отчетности индивидуального предпринимателя: при общем режиме налогообложения, при ЕНВД, при УСН;

Во второй главе работы рассмотрена организация бухгалтерского учета на примере индивидуального предпринимателя Кузьмина Андрея Борисовича, а именно; Общая характеристика ИП.

В третий главе дипломной работы рассмотрены проблемы учета и налогообложения ИП.

Теоретической базой для написания дипломной работы послужили: нормативно – правовые акты РФ; труды российских авторов –А.В.Глухова, Н.П. Кондраков, Г.М. Лисович; статьи информационно-правовой системы КонсультантПлюс.

Информационной базой для написания дипломной работы послужили: бухгалтерская отчетность, первичная документация по учету и отчетности ИП.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав и заключения. Общий объем работы составляет 79 страниц.

1. Предпринимательская деятельность в Российской Федерации

1.1 Индивидуальное предпринимательство в РФ

Предпринимательская деятельность гражданина – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке [2].

Признаки предпринимательской деятельности:

- 1) систематичность и постоянство;
- 2) самостоятельность
- 3) предпринимательский
- 4) нацеленность на систематическое получение прибыли [16,с.147].

В зависимости от основной цели деятельности предпринимателя различаются коммерческие и некоммерческие организации. Содержание предпринимательской деятельности – совершение операций по использованию имущества, продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг [19,с.248].

Предпринимательская деятельность может вестись только физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, либо юридическим лицом, участником которого может стать физическое лицо (гражданин) [16,с.157].

И последний, но важный момент – ведение предпринимательской деятельности возможно только после успешного прохождения государственной регистрации, результатом чего станет получение Свидетельства о регистрации. Только наличие данного свидетельства открывает путь к ведению легальной предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации и за ее пределами (внешнеэкономическая деятельность).

Надо помнить о том, что некоторые виды деятельности требуют обязательного лицензирования или сертификации. видах деятельности, подлежащей лицензированию прописаны в законе «О лицензировании отдельных видов деятельности» [5].

Предпринимательство, как и любые другие виды деятельности гражданина, различаются по форме и, в особенности, по содержанию операции, а соответственно и по способам осуществления этих операций. Однако черты самого бизнеса, конечно же, накладывают соответствующий отпечаток на вид производимых товаров или оказываемых услуг. В основном предприниматели: производят товары или оказывают услуги сами, могут приобретать товары и затем перепродавать из непосредственным пользователям, а могут, просто получая информацию, так сказать, сводить продавца и покупателя.

Ст. 23–25 ГК РФ регулирует правовой статус индивидуальных предпринимателей. Лицо вправе осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица согласно законодательству Российской Федерации. При ведении деятельности таким образом, появляется индивидуальное (или частное) предприятие. Имущество этого предприятия составляется из имущества гражданина, его семьи, участвующей в предпринимательстве, полученных доходов и других предусмотренных законом источников. Индивидуальный предприниматель персонально получает весь доход от осуществляемой им предпринимательской деятельности и несёт весь риск от её последствий.

Индивидуальный предприниматель отнесён законом к субъектам малого предпринимательства. Правила ГК РФ, регулирующие деятельность юридических лиц, которые в свою очередь являются коммерческими организациями, применяются соответственно к предпринимательской деятельности граждан, которая осуществляется без образования юридического лица. Следовательно, в сфере потребительского рынка и услуг предприниматель, который осуществляет свою деятельность без образования

юридического лица, выступает на равных условиях с юридическими лицами [16,с.210].

Субъекты малого предпринимательства как субъекты рыночной экономики имеют преимущества и недостатки.

Анализируя отечественный опыт развития индивидуального предпринимательства, можно указать на следующие его преимущества [19,с.185]:

- более быстрая адаптация к местным условиям хозяйствования;
- гибкость и оперативность в принятии и выполнении принимаемых решений;
- относительно невысокие расходы при осуществлении деятельности, особенно затраты на управление;
- большая возможность индивида реализовать свои идеи, проявить свои способности;
- более низкая потребность в первоначальном капитале и способность быстро вводить изменения в продукцию и в процесс производства в ответ на требования местных рынков;
- относительно более высокая оборачиваемость собственного капитала.

Наряду со всеми его преимуществами, малому предпринимательству присущи и определенные недостатки, которые определяются как внутренними, так и внешними причинами, а также условиями функционирования малого предприятия [19,с.191].

- более высокий уровень риска, чем обусловлена высокая степень неустойчивости положения на рынке;
- большая зависимость от крупных компаний;
- неуверенность и осторожность хозяйствующих партнеров при заключении договоров (контрактов).

Конечно, недостатки и неудачи в деятельности субъектов малого предпринимательства определяются как внутренними, так и внешними причинами, условиями функционирования малых предприятий.

Любая предпринимательская деятельность осуществляется в рамках определенной организационно-правовой формы предприятия. Выбор формы зависит частично от личных интересов и профессии предпринимателя, но в основном определяется объективными условиями [19,с.297]:

- сферой деятельности;
- наличием денежных средств;
- достоинством тех или иных форм предприятий;
- состоянием рынка.

В условиях современной России возникает вопрос: существуют ли возможности для развития индивидуального предпринимательства? Очень сложно найти ответ на этот неоднозначный вопрос. Необходимо проанализировать все факторы, влияющие на предпринимательскую деятельность.

Во-первых, важную роль в становлении индивидуального предпринимательства играет государственная политика Российской Федерации, направленная на поддержку предпринимателя путем выплат субсидий и выдачи кредитов в качестве материальной помощи на открытие собственного дела. Но с другой стороны всех этих денежных выплат недостаточно для того, чтобы справиться с растущими ценами, вызванными коррупцией чиновников в стране.

Во-вторых, важна и правовая законодательная база, обеспечивающая условия для осуществления предпринимательства. Существующие в России законодательные акты о регистрации индивидуальных предпринимателей и лицензировании отдельных видов деятельности, а также законы о защите прав предпринимателей, способствуют четкому определению выполняемых операций участниками предпринимательских отношений.

В-третьих, необходимо и создание «разумного» налогового законодательства, которое не превращает плату налогов начинающими предпринимателями в тяжелое долговое рабство. Ведь это только приводит к полной потери творческой инициативы предпринимателями. Поэтому необходимо смягчение налогового бремени для начинающих индивидуальных предпринимателей [18,с.143-169].

Таким образом, несмотря на то, что у данной организационно-правовой формы немало «подводных камней», индивидуальное предпринимательство, несомненно, имеет право на дальнейшее существование и совершенствование.

Нормативные документы, законы, акты играют важную роль, так как они регулируют предпринимательскую деятельность, регулируют организацию бухгалтерского учета, отношение предпринимателей с налоговыми службами.

Нормативная база бухгалтерского учета состоит из четырех уровней, на каждом из которых регулирование осуществляется наделенными соответствующими полномочиями субъектами управления.

Основные нормативные документы индивидуальных предпринимателей представлены в таблице 1.

Отметим, все четыре уровня определяют правила ведения бухгалтерского учета и отчетности индивидуальных предпринимателей.

Таблица 1 – Анализ нормативно-правового регулирования индивидуальных предпринимателей

№ п/п	Наименование уровня	Наименование документа	Описание документа
1	Законодательный	Конституция РФ	Регулирует право на свободное использование способностей и имущества человека для легальной предпринимательской деятельности.
		Гражданский кодекс РФ	Гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли.
		Федеральные законы РФ. Федеральный закон от 21.03.2002 №31-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц»	Устанавливает правила регистрации юридических лиц.
2	Нормативный	ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99;	Устанавливает состав отчетности и порядок ее составления, которые должны соблюдаться каждым индивидуальным предпринимателем.
		ПБУ «Доходы организации» ПБУ 9/99;	Устанавливает правила формирования доходов, полученных от покупателей и заказчиков.
		Приказ Минфина России № 86н, МНС России N БГ-3-04/430 от 13.08.2002 (с изм. от 17.05.2012) «Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей»	Устанавливает правила ведения учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей.
3	Методический	Не используется	-
4	Организационный	Внутренние документы организаций.	Устанавливают внутренний порядок расчета налогов, сроки сдачи деклараций, сроки уплаты налогов и сборов

1.2 Особенности налогообложения и отчетности ИП

Каждый ИП обязан вести учёт независимо от режима налогообложения, вида деятельности, величины доходов. Нельзя исполнять сделки, закупать товары, передавать имущество в аренду, совершать иные операции и не оформлять документы. В некоторых случаях обязательно нужно фиксировать каждый шаг. В других ситуациях такая фиксация напрямую законом не установлена, однако желательна, поскольку поможет в случае вопросов со стороны проверяющих или в судебных разбирательствах. А вот его отсутствие может привести к штрафам от 10 000 руб. до сотен тысяч рублей.

Составлять бухгалтерские проводки, изучать бухгалтерские счета, дебет, кредит и вникать в другие термины ИП не обязаны. Бухгалтерский учёт ИП вести не должны. Но для себя, с целью контроля доходов и расходов, оценки финансовой деятельности, привлечения инвесторов, эффективного планирования, ИП вправе вести бухучёт. Особенно бухучёт потребуется при развитии и расширении бизнеса, возможном переходе от ИП к ООО. Однако, в большинстве своём предпринимателям вполне достаточно ограничиться налоговым учётом. Нередко, начинающие ИП называют «бухгалтерией» или «бухгалтерским учётом» всю бумажную работу, связанную с деятельностью, однако под этим скрывается именно налоговый учёт.

Помимо бухгалтерского учёта существует налоговый учёт. Этот учёт предполагает отражение доходов и расходов, других показателей деятельности необходимых для расчёта налогов и формирования налоговой отчётности. ИП обязаны платить налоги и сдавать отчётность, поэтому налоговый учёт крайне важен. На его основе рассчитываются налоги, составляется отчётность. Данные налогового учёта может запросить инспекция при проверке деятельности ИП.

Налоговый учёт (налоговая бухгалтерия или, как попросту, бухгалтерия ИП) предполагает фиксацию в книге учёта полученных доходов и совершаемых расходов. Учёт зависит от режима налогообложения. Основные режимы налогообложения, которые применяют ИП – УСН, ЕНДВ, ПСН. Каждый из режимов предполагает свои налоги и отчётность, свои особенности учёта. Оптимальный выбор режима упростит работу ИП, сократит отчётность и налоговую нагрузку, упростит налоговый и бухгалтерский учёт. Наличие у ИП сотрудников при любом из режимов добавляет «зарплатную» отчётность и «зарплатные» налоги (они одинаковые для всех режимов) о которых мы поговорим отдельно.

Учётная политика – документ, в котором фиксируется выбранный способ ведения учёта. Существует бухгалтерская и налоговая учетная политика. Поскольку ИП не обязан вести бухучёт, то бухгалтерскую учётную политику составлять не нужно. Налоговая учётная политика ИП вполне может пригодиться.

Дело в том, что налоговое законодательство предусматривает разные варианты учёта некоторых элементов. В учетной политике ИП фиксирует как конкретно он будет вести учёт. Кроме того, можно закрепить в учётной политике применяемые формы документов и бланков.

Учётная политика полезный инструмент в работе ИП. Сдавать её в инспекцию или куда-то ещё не нужно. Документ просто хранится у ИП, однако в случае проверок может быть крайне полезен.

Наличные операции ИП требуют учёта, это осуществляется в рамках кассовой дисциплины. Она предполагает ведение кассы (заполнение кассовой книги), составление кассовых документов по наличным операциям.

Каждый ИП обязан сдавать отчётность. Даже когда нет доходов, нет деятельности или деятельность остановлена все равно отчётность сдавать нужно обязательно. За не сдачу или несвоевременную сдачу отчётности установлены штрафы.

Кроме налоговой отчётности по УСН, ЕНВД предприниматель может столкнуться с иной отчётностью, которая одинакова для всех режимов. Статистическая отчётность не сдаётся в обязательном порядке. Статотчётность представляется только некоторыми ИП, кто включён в выборку Росстата. Эта выборка определяется ежегодно. ИП может в неё никогда и не попасть. О включении в выборку можно узнать непосредственно в своём отделении Росстата, либо на сайте. Бухгалтерская отчётность отсутствует. ИП могут вести бухучёт и, соответственно, могут составлять бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах и другую бухгалтерскую отчётность.

В состав бухгалтерской отчетности предприятия ИП Кузьмина входит бухгалтерский баланс, представленный в приложении А.

Декларация по земельному налогу обязательна только для ООО. Предприниматели её не сдают, а налог платят на основе налоговых уведомлений.

Декларация по транспортному налогу не составляется ИП. Этот отчёт сдают только организации. ИП, при наличии облагаемых налогом транспортных средств, просто уплачивает налог, а декларацию не сдают.

Отчётность по страховым взносам. ИП должны уплачивать страховые взносы за себя – фиксированные страховые взносы о которых подробно мы поговорим ниже. Здесь же отметим, что никакая отчётность по фиксированным взносам ИП не сдаётся. По взносам отчётность сдаётся только за сотрудников.

Отчётность по сотрудникам ИП мы подробно рассмотрим в отдельном разделе. Она многообразна и одинакова для всех режимов налогообложения.

При найме даже одного сотрудника ИП (в том числе временного сотрудника по ГПД) становится работодателем и должен соблюдать все требования, установленные Трудовым кодексом и другими законами. Следует вести полный кадровый учёт по сотрудникам и платить все

«зарплатные» налоги. Никаких поблажек в сравнении с ООО для предпринимателей не установлено.

Если ИП решил нанять сотрудника (по трудовому или гражданско-правовому договору) прежде всего, до того как будет подписан с физлицом договор и он приступит к работе, ИП следует зарегистрироваться. Когда проходит регистрация ИП, бизнесмена ставят на учёт как предпринимателя, теперь следует встать на учёт как работодатель. Если этого не сделать, то наказать могут на сумму до 30 000 руб.

ИП самостоятельно регистрируется в Пенсионном фонде (не позднее 30 календарных дней со дня заключения договора с первым сотрудником) и в ФСС (не позднее 10 рабочих дней с даты найма сотрудника). В каждый из фондов следует подготовить пакет документов куда помимо прочего входят заявление о регистрации, копии паспорта и свидетельства о постановке на учёт в налоговой инспекции. Каждый из фондов после регистрации выдаст ИП уведомление о постановке на учёт. С этого момента ИП обязан сдавать в фонды отчётность по сотрудникам. Даже если все работники будут уволены сдавать отчёты нужно. Сам факт регистрации ИП как работодателя обязывает к этому.

Наличие сотрудников предполагает ведение полного кадрового учёта. Основные – штатное расписание, табель учета рабочего времени, график отпусков, внутренние положения (о командировках, отпусках, о премировании работников и др.), должностные инструкции в зависимости от профессии, заявления, договоры, личные карточки. Отсутствие документов может повлечь проблемы, но если нет никаких особенностей в работе, вполне можно обойтись шаблонами, подкорректировав их под свою деятельность. В этом случае важно, чтобы сервис, который предоставляет шаблоны нес за них ответственность и контролировал их актуальность.

Каждая «сделка» с работником должна сопровождаться оформлением существенного количества документов. Найм предполагает не только заключение трудового договора (хотя, конечно, с него всё начинается). От

работника следует получить определенный пакет документов, завести на него личную карточку, ознакомить его с внутренними положениями. Заполнить трудовую книжку, подготовить документы на получение страхового номера, если у сотрудника его нет.

Отпуск сотрудника и выплата больничных и пособий не требует большой бумажной работы, но «украдет» много времени для расчётов. Кроме того, крайне важно тщательно проверить больничный лист, который принесет сотрудник. Недочёт в больничном листе приведет к тому, что пособие ИП будет выплачивать за свой счёт.

Ежемесячно сотрудник должен получать зарплату. По закону оплата должна выдаваться не реже, чем два раза в месяц. Таким образом, выплата аванса и оставшейся части зарплаты – обязательны. Избежать этого нельзя. Даже если сотрудник согласен получать зарплату раз в месяц и напишет вам письменное согласие – оно будет недействительным. По закону установлен порядок выплаты и изменить его нельзя, в противном случае грозит штраф от 5000 руб.

Помимо зарплаты работодателю приходится рассчитывать иные вознаграждения за труд – премии, бонусы, доплаты и др. Они могут рассчитываться по-разному. Например, процент от зарплаты, доля от общей выручки, коэффициент от выполненной работы. Порядок премирования и выплаты любых дополнительных вознаграждений нужно зафиксировать во внутреннем положении.

С выплат сотрудникам работодатель уплачивает налоги и перечисляет страховые взносы:

В налоговую инспекцию– 13% НДФЛ с дохода выплачиваемого физлицам. НДФЛ платится не только за сотрудников по трудовым договорам, но и за граждан с которыми заключен договор подряда (выполнения работ, оказания услуг). Даже при аренде у физлица имущества, с выплачиваемого ему дохода следует удерживать НДФЛ. Существуют нюансы при выплате зарплаты, иных доходов.

В Пенсионный фонд – страховые взносы перечисляются не позднее не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который взносы начислены. В ПФР направляются платежи по пенсионному страхованию, а также платежи по медицинскому страхованию (ФФОМС). Общий тариф взносов в ПФР – 22%, но с выплат превышающих 711 000 руб., перечисления осуществляются по пониженному тарифу – 10%. А вот тариф взносов в ФФОМС единый – 5,1% и не зависит от общей суммы выплат. В Фонд социального страхования (ФСС) – в соцстрах ежемесячно не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим, перечисляются два типа взносов:

1) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (взносы по соцстрахованию). Тарифы зависят от режима налогообложения и гражданства сотрудника. Общий тариф – 2,9 %, а если в течение года выплаты сотруднику превысят 670 000 руб., тогда эти взносы прекращают начисляться;

2) на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (взносы по травме). Тарифы устанавливает индивидуально соцстрах в зависимости от вида деятельности ИП.

По каждому уплачиваемому за сотрудника налогу и взносу нужно сдавать отчетность.

НДФЛ– ежегодно не позднее 1 апреля в ИФНС представляются сведения по форме 2-НДФЛ. Если у вас были выплаты физлицам, но по объективным причинам вы не смогли удержать НДФЛ, то об этом следует сообщить в инспекцию не позднее 31 января года, следующего года в котором такие выплаты были.

Взносы в ФСС – ежеквартально и по завершении года сдается расчетная ведомость по форме 4-ФСС. В ней отражаются взносы на социальное страхование и взносы по травме. Срок сдачи – не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным (если отчетность сдается на бумаге) и не позднее 25 числа (если отчетность сдается в электронном виде).

Взносы в ПФР – ежеквартально представляется форма РСВ-1 ПФР. Срок – не позднее 15 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным кварталом (если отчет сдается на бумаге) и не позднее 20 числа (если отчет сдается в электронном виде). Кроме того, ежеквартально сдается персонифицированный учет за работников. Он представляется в составе РСВ-1 ПФР.

Начиная обсуждать налоги ИП, стоит сразу отметить, что ИП - это не юридическое лицо, а обычное физическое, но с правом вести предпринимательскую деятельность (индивидуальный предприниматель). Благодаря этому значительному отличию от ООО, ПАО и т.д., налоги, уплачиваемые ИП, могут быть значительно легче и проще, чем у юридических лиц.

Налоговая нагрузка индивидуального предпринимателя складывается не только из собственно налогов, но и обязательных страховых взносов. В отличие от уплачиваемых налогов, размер которых можно регулировать, правильно выбрав систему налогообложения, страховые взносы – это фиксированная сумма. Налоги ИП платить не должен, если деятельность им еще не ведется, но страховые взносы за себя перечислять надо все то время, пока данные предпринимателя числятся в ЕГРИП, т.е. сразу после регистрации.

Под страховыми взносами понимают отчисления на пенсионное и медицинское страхование, а также в ФСС, если у ИП есть сотрудники. Размер страховых взносов не зависит от выбранного налогового режима или от того, ведется ли вообще предпринимательская деятельность.

Страховые взносы ИП 2016 в ПФР рассчитываются по формуле (1):

$$1МРОТ \times 12 \times 26\% \quad (1)$$

При значении МРОТ 6 204 руб., сумма страховых взносов ИП в 2016 году составит 19 356,48 руб.

Такая формула действует при расчете взносов, если только доходы ИП за 2016 год не превысили 300 тыс. руб. Если же полученный доход больше, то сумма страховых взносов в ПФР увеличивается еще на 1% доходов, полученных сверх этого лимита. Предусмотрен и верхний предел размера страховых взносов в ПФР, формула (2):

$$\text{не более } 8 \text{ МРОТ} \times 12 \times 26\% \quad (2)$$

Верхний предел размера страховых взносов в ПФР составляет 154 851,84 рублей.

Страховые взносы ИП 2016 в ФОМС считают по формуле (3):

$$1 \text{ МРОТ} \times 12 \times 5,1\% \quad (3)$$

Страховые взносы ИП 2016 в ФОМС составляют 3 796,85 рублей. Взносы в ФОМС при росте доходов не увеличиваются, и составляют неизменную в 2016 году сумму в 3 796,85 руб.

Итого, взносы ИП в 2016 году за себя во внебюджетные фонды при годовом доходе, не превышающем 300 тыс. рублей (в том числе при отсутствии деятельности или прибыли от нее), составят 23 153,33 рублей.

Если же предприниматель сам будет использовать наемный труд, то помимо страховых взносов за себя, он должен выплачивать страховые взносы и за своих работников.

В общих случаях, страховые взносы за работников состоят из:

- выплат на обязательное пенсионное страхование в ПФР – 22%;
- выплат на обязательное социальное страхование в ФСС – 2,9%;
- выплат на обязательное медицинское страхование в ФОМС – 5,1%.

Взносы за работников составляют 30% от выплачиваемых им сумм, что при зарплате, к примеру, 30 тыс. руб. составит 9 тыс. руб. ежемесячных

платежей. В ст. 58 закона от 24.07.09 № 212-ФЗ указаны также и пониженные тарифы страховых взносов за работников, которые можно применять в зависимости от видов деятельности, категорий работников, выбранной системы налогообложения и других условий.

С 2013 года действуют так называемые льготные периоды неуплаты страховых взносов, когда предприниматель не ведет деятельность, т.к. проходит службу по призыву, находится в отпуске по уходу за ребенком до полутора лет, инвалидом, лицом старше 80 лет или является супругом военнослужащего по контракту или дипработника и не имеет возможности трудоустройства. Для получения этой льготы надо обратиться в свой территориальный ПФР, с заявлением и документальным подтверждением того, что предпринимательская деятельность не ведется.

Во всех остальных случаях – дополнительной работы по найму или гражданско-правовому договору, достижении пенсионного возраста, отсутствии деятельности или прибыли от нее – предприниматель должен перечислять за себя страховые взносы. Пенсионный фонд прекратит их начисление только после исключения данных ИП из государственного реестра.

Предприниматели, зарегистрированные не с начала года, страховые взносы рассчитывают не в полной сумме, а с учетом дней, прошедших с даты регистрации ИП. Заплатить страховые взносы можно в любое время до конца календарного года, но если делать это поквартально, то в некоторых случаях есть возможность уменьшить за их счет сумму единого налога, о чем подробнее будет рассмотрено ниже.

Под системой или режимом налогообложения понимают особый порядок расчета налоговых отчислений. Налоговые режимы отличаются друг от друга следующими элементами налогообложения – объект налогообложения и налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок расчета и уплаты налога.

Чаще всего индивидуальные предприниматели выбирают один из специальных налоговых режимов. Эти режимы являются льготными, то есть для работы на них надо соблюдать ограничения и требования, установленные законом. Сейчас таких режимов четыре:

- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- упрощенная система налогообложения (УСН);
- патентная система налогообложения (ПСН);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

Выбор системы налогообложения – это основа налоговой оптимизации, т.е. легальных действий предпринимателя для снижения налоговой нагрузки. Выбирать налоговую систему ИП может сам, но если он не сможет соответствовать необходимым требованиям или не заявит о своем выборе в определенном порядке, то его деятельность будет вестись в рамках общей (основной) системы налогообложения – ОСН.

Для того, чтобы налоги ИП не стали главной статьей его расходов, после регистрации стоит задать себе несколько вопросов.

Между нерегулярностью доходов и выбором налоговой системы существует прямая связь, и, исходя из этого, стоит сделать расчет предполагаемых доходов хотя бы на квартал вперед. На режимах УСН, ЕСХН и ОСН налоговая база, т.е. та сумма, с которой будут рассчитываться налоги, возникает только тогда, когда предприниматель начинает получать реальные доходы. На режимах ЕНВД и ПСН основой таких расчетов являются другие показатели, указанные в специальных формулах, поэтому в этих случаях платить налоги ИП должен будет независимо от размера получаемых доходов, в том числе, если доходов нет совсем.

При отсутствии регулярных доходов в начале деятельности лучше всего выбирать УСН, с которой потом можно перейти на ЕНВД или патент, предварительно рассчитав суммы налогов на этих режимах и убедившись, что в вашем случае это будет выгоднее.

Количество работников при выборе системы налогообложения может стать ограничивающим фактором, например, для ПСН количество сотрудников не должно превышать 15 человек, а на УСН и ЕНВД – 100 человек. От количества работников будет также зависеть и стоимость патента, в тех регионах и по тем видам деятельности, которые учитывают этот показатель. Наличие работников будет иметь значение и в случаях, когда ИП имеет возможность уменьшить налог к выплате за счет уплаченных страховых взносов (на всех системах налогообложения, кроме патента).

Выбирая между вариантами УСН «Доходы 6%» или УСН «Доходы минус расходы 15%», надо представить себе размер ожидаемых расходов. В случаях, когда возможные расходы будут превышать 60% от доходов, стоит выбирать «Доходы минус расходы», но только если возможно подтвердить расходы документально. Если подтверждающих документов не будет, или доля расходов составит менее чем 60% от доходов, то выгоднее вариант «Доходы».

Виды деятельности на ЕНВД и ПСН определяются ежегодно региональными законами, и на вашей конкретной территории эти списки могут быть, как расширены (для ПСН), так и сокращены (для ЕНВД), по сравнению с теми, что указаны в НК РФ. Возможно, сейчас трудно сопоставить все эти критерии, но дальше рассмотрим каждый режим подробнее, что внесет ясность в вопрос выбора системы налогообложения.

Самая популярная среди малого бизнеса и ИП система – *упрощённой системы налогообложения (УСН)*. Предприниматели, работающие по УСН, являются плательщиками единого налога, который заменяет для них уплату НДФЛ от предпринимательской деятельности и налога на имущество, а также НДС налог на прибыль, используемое в бизнесе. Объектом налогообложения на УСН являются доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов, поэтому здесь можно выбрать вариант «УСН Доходы» или «УСН Доходы минус расходы».

Доходами признаются не только поступления от реализации товаров и услуг, т.е. выручка, но и некоторые другие, называемые внереализационными. К расходам же относят не те, которые сам предприниматель считает обоснованными, а закрытый их перечень, приведенный в ст. 346.16 НК РФ. Надо сказать, что этот список достаточно обширен и большей частью признает реальные расходы ИП. Кроме самих расходов в кодексе прописан и порядок их признания, в частности, учитывать расходы можно только после оплаты. Ответственно надо подойти и к документальному оформлению расходов, т.к. нарушение требований к подтверждающим документам может привести к непризнанию их налоговой инспекцией.

Налоговой базой на варианте «Доходы» является денежное выражение доходов. Для варианта «Доходы минус расходы» налоговой базой будет денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Чтобы рассчитать сумму налога к уплате, надо умножить налоговую базу на налоговую ставку, которая равна 6% для «Доходов» и 15% для «Доходов минус расходы».

Для развития определенных видов деятельности и привлечения инвестиций в регионы местные власти могут уменьшать стандартную налоговую ставку с 15% до 5%. Такая преференция применима только для варианта «Доходы минус расходы», а ставка для варианта «Доходы» остается неизменной – 6%. Таким образом, если в регионе действует пониженная налоговая ставка, и возможно подтвердить свои расходы, то налоги ИП при применении УСН «Доходы минус расходы» могут быть сведены к минимуму.

Но и с учетом расходов важно не переборщить, т.к. здесь у ИП возникает обязанность уплаты минимального налога. Что это значит? Если отработали себе в убыток, т.е. расходы превысили полученные доходы, придется заплатить минимальный налог в размере 1% от полученных доходов.

Вариант «Доходы» может быть особенно привлекательным возможностью уменьшить единый налог на уплаченные страховые взносы. При этом ИП без работников могут уменьшать начисленный налог на всю сумму взносов, и при небольших доходах может сложиться ситуация, что единого налога к выплате не будет вообще. ИП с работниками могут уменьшить единый налог за счет сумм выплаченных страховых взносов и за себя, и за работников, но не более, чем на 50%.

На «Доходы минус расходы» не разрешается уменьшить рассчитанный к выплате единый налог на сумму страховых взносов, но страховые взносы, которые ИП платит за себя и за своих работников, можно учесть в расходах при расчете налоговой базы, что также уменьшает единый налог к выплате.

С ограничениями УСН, которые надо соблюсти для работы на этой системе. Для ИП их немного – количество работников не должно превышать ста человек, не допускается УСН при добыче и реализации полезных ископаемых (кроме общераспространенных) и при производстве подакцизных товаров. Кроме того, ИП может потерять право на УСН после того, как его доходы за 2016 год превысили 79, 74 млн руб.

Патентная система налогообложения или патент – это единственный налоговый режим, предназначенный только для индивидуальных предпринимателей. Патент можно получить на любой вид деятельности, указанный в ст. 346.43 НК РФ. Этот список может быть расширен местными властями, и о том, на какие именно виды деятельности можно приобрести патент, надо узнавать в региональных законах или в территориальной налоговой инспекции.

Патентная система была введена как мера поддержки малого предпринимательства. На сегодняшний день это действительно самая простая и выгодная система налогообложения. Работая по патенту, предприниматель не сдает отчетности по этой деятельности. Вести учет по патенту предельно просто – достаточно просто фиксировать поступления от

клиентов в книге учета доходов. Для расчета налога по патенту не требуется серьезных вычислений – стоимость патента рассчитывает налоговая инспекция. Эта сумма неизменна, она не зависит от реальных доходов, которые на практике могут существенно превышать потенциальный доход, исходя из которого рассчитан налог по патенту. Переход на патент добровольный. ИП может сам определить необходимый ему срок патента (от 1 до 12 месяцев) и его стоимость будет рассчитана пропорционально этому сроку, что очень выгодно для сезонного бизнеса.

Работа по патенту освобождает от уплаты НДС, НДФЛ, налога по УСН и налога на имущество, а также от обязанности использовать при продажах за наличные кассовый аппарат. Для получения патента индивидуальный предприниматель должен подать в налоговый орган заявление на получение патента по форме, утвержденной приказом ФНС России от 18.11.2014 №ММВ-7-3/589 (за исключением налогоплательщиков, применяющих налоговую ставку в размере 0% (пониженную налоговую ставку)). - новая форма заявления на получение патента ИП 2016 скачать (действует с 09.02.2016г.) С 9 февраля 2016 года индивидуальный предприниматель, применяющий налоговую ставку в размере 0% (пониженную налоговую ставку, установленную законом субъекта РФ) подает заявление на получение патента в соответствии с Разъяснениями ФНС России от 01.07.2015 № ГД-4-3/11496 «О заполнении рекомендуемой формы заявления на получение патента для налогоплательщиков, применяющих налоговую ставку 0% (пониженную налоговую ставку)» по рекомендуемой форме.

Удобство является основным преимуществом патента. Приобрёл патент индивидуального предпринимателя и появляться в налоговой больше нет необходимости. Ни деклараций, ни налогов, одни лишь страховые взносы. Именно поэтому, ещё на старте, многие бизнесмены поспешили приобрести патенты. При применении патентной системы налогообложения индивидуальные предприниматели вправе не вести бухгалтерский учет, а

также могут не применять ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов или расчетов с использованием платежных карт. Расчет суммы налога, подлежащего уплате, производится налоговым органом непосредственно в патенте и, соответственно, является понятным для налогоплательщика. Таким образом, налицо преимущества применения патентной системы налогообложения в ее простоте, прозрачности, возможности применения по многим видам предпринимательской деятельности.

Перечень видов предпринимательской деятельности, подлежащих налогообложению в рамках патентной системы налогообложения, ограничен. Чтобы узнать какие виды услуг подпадают под действие патентной системы налогообложения в конкретном субъекте Российской Федерации, необходимо ознакомиться с законом, регулирующим применение специального налогового режима в этом субъекте. В этом поможет Классификатор видов предпринимательской деятельности, в отношении которых законом субъекта РФ предусмотрено применение патентной системы налогообложения (КВПДП), содержащий виды патентов для ИП и законы субъектов РФ, которыми предусмотрено применение патентной системы налогообложения.

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения, освобождаются от уплаты трех налогов: НДС, НДФЛ, налога на имущество физических лиц.

Применять патентную систему налогообложения имеют право только индивидуальные предприниматели с доходом до 60 млн. руб., средняя численность наемных работников которых, по всем видам деятельности не превышает 15 человек. За них нужно продолжать платить страховые взносы в пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования. Индивидуальный предприниматель на патентной системе налогообложения обязан вести Книгу учета доходов.

Патент выдается с любой даты, на период от 1 до 12 месяцев включительно в пределах календарного года. Это означает, что патент на год можно получить только с начала года.

Налоговый период патента для ИП – один календарный год. Чтобы узнать сумму потенциально возможного к получению годового дохода и рассчитать сколько стоит патент для ИП, необходимо ознакомиться с законом, регулирующим применение специального налогового режима в этом субъекте Российской Федерации или воспользоваться калькулятором расчета стоимости патента для ИП, который представлен в данной статье. Пример расчета стоимости патента, срок действия которого 12 месяцев: $ПД \times 6\% = СП$ где ПД - потенциально возможный к получению доход, 6% - ставка налога, СП - стоимость патента для ИП.

Патент действует только на территории того региона, где он выдан, поэтому если ИП хочет вести деятельность в выбранном регионе, ему надо подать заявление в ФНС по месту действия патента. Для грузоперевозок разрешено использовать один патент при оказании услуг в разных регионах РФ, но только если договоры на перевозку будут заключаться по месту регистрации ИП. Ограничения для этого режима касаются только количества нанятых работников – не более 15, а утрата права на применение ПСН произойдет при превышении годового дохода в 60 млн рублей.

Для того чтобы рассчитать годовую стоимость патента надо знать «потенциально возможный годовой доход» по выбранному виду деятельности и умножить его на 6%. Узнать размер потенциального дохода можно тоже из регионального закона по ПСН. Выдается патент на срок от одного до двенадцати месяцев, но в пределах календарного года. ИП может иметь несколько патентов и рассчитывать его стоимость по каждому из них.

Оплата патента происходит следующим образом:

- при сроке действия патента до шести месяцев полную его стоимость надо внести не позднее 25 дней после начала его действия;

– если срок действия больше шести месяцев, то оплатить патент надо в два этапа – одну треть так же в срок не позднее 25 дней после начала его действия, а оставшуюся сумму не позднее 30 дней до дня окончания срока действия патента.

Уменьшить стоимость патента на уплаченные страховые взносы нельзя, но предусмотрена пониженная ставка страховых взносов для работников ИП, работающих на этом режиме.

Вмененный налог или ЕНВД, так же, как и патент, действует только в отношении некоторых видов деятельности, указанных в ст. 346.26. Региональные законы могут не только ограничить этот список, но и вообще не разрешить применение этого режима на своей территории.

Рассчитывают единый налог на месяц по довольно сложной формуле (4):

$$\text{БД} \times \text{ФП} \times \text{K1} \times \text{K2} \times 15\% \quad (4)$$

Что означает:

– БД – это базовая доходность в месяц в рублях (находим в таблице, приведенной в ст. 346.29 НК);

– ФП – физический показатель (указан там же);

– K1 – коэффициент-дефлятор, ежегодно утверждается Правительством РФ. В 2016 году K1 равен 1,798;

– K2 – корректирующий коэффициент, устанавливается региональными законами в пределах от 0,005 до 1.

Поскольку налоговый период по ЕНВД равен кварталу, то обычно рассчитывают сумму налога за три месяца. Заплатить вмененный налог ИП должен до 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

На ЕНВД, так же, как и на УСН, есть возможность уменьшения единого налога к уплате за счет страховых взносов, но с особенностями. Если ИП работает один, то можно вычесть всю сумму взносов, уплаченных за

себя, а когда у предпринимателя появляются работники, то учитывать можно только взносы за них, и налог уменьшить можно не более, чем на 50%. Кроме ограничения по числу работников (не более ста), на этом режиме есть и специфические ограничения по физическому показателю, например, площадь торгового зала не должна превышать 150 кв. м.

Единый сельхозналог предназначен для сельхозпроизводителей, т.е. тех, кто производит, перерабатывает и продает сельхозпродукцию. Сюда же относят и рыбохозяйственные организации и предпринимателей. Главное условие для ЕСХН – доля дохода от реализации сельхозпродукции или улова должна превышать 70% общих доходов от товаров и услуг.

Рассчитывают сельхозналог по тем же принципам, что и УСН «Доходы минус расходы», но налоговая ставка неизменна и составляет 6% от доходов, уменьшенных на величину расходов. ЕСХН не разрешается для налогоплательщиков, производящих подакцизные товары.

И, наконец, если ИП не выбрал ни один из спецрежимов, то он будет работать на основной системе налогообложения. Кроме НДС по ставке 18%, 10% или 0%, надо будет платить налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налоговой базой для ИП на этом режиме будут доходы от предпринимательской деятельности, к которым разрешено применять так называемые профессиональные вычеты – документально подтвержденные и экономически обоснованные расходы. Если расходы подтвердить невозможно, то полученные доходы можно уменьшить только на 20%.

Налоговая ставка в общем случае здесь будет равна 13%, если предприниматель был в отчетном году российским налоговым резидентом, т.е. находился на территории РФ не менее 183 дней в течение последовательных 12 календарных месяцев.

А вот если ИП на общей системе решил вести бизнес из-за рубежа, и не был признан налоговым резидентом, то, даже являясь российским гражданином, он попадает в большую финансовую ловушку – все

полученные им доходы облагаются по ставке 30%, при этом профессиональные вычеты использовать нельзя.

Страховые взносы на ОСН можно учитывать в расходах в полном объеме, и никаких ограничений для общей системы не предусмотрено. Выбирать ОСН стоит, если основная часть покупателей будет плательщиками НДС, которым будет выгодно работать, т.к. они получат возможность учесть входящий НДС. Нужно тщательно рассчитать предполагаемые доходы и подтвержденные расходы.

Еще одной возможностью для тех, кто умеет считать свои деньги – совмещение разных налоговых режимов. Это означает, что можно рассчитать предполагаемую налоговую нагрузку и работать по одному виду деятельности на одном режиме, а для другого вида выбрать более выгодный вариант. Совмещение режимов возможно и по одной деятельности, если вести бизнес на разных объектах. Возможны варианты совмещения ЕНВД и УСН, ПСН и УСН, ЕНВД и ПСН, ЕСХН и ЕНВД. Нельзя совмещать УСН с ЕСХН и УСН с ОСН.

Трудно говорить о выгоде совмещения режимов без указания примеров, т.к. для этого нужно рассчитать суммы налогов для вмененного режима и патента в конкретном регионе и по виду деятельности, но просто надо знать, что такие варианты имеют право быть.

Единый налог на вменённый доход – это специальный налоговый режим который могут применять индивидуальные предприниматели и организации, но только в отношении определённых видов деятельности. На ЕНВД размер фактически полученного дохода значения не имеет. Налог рассчитывается, исходя от размера предполагаемого дохода, который устанавливает (вменяет) государство. Как и любой другой специальный режим, ЕНВД одним единым налогом заменяет несколько основных налогов: НДФЛ (для ИП), налог на прибыль (для организаций), НДС (за исключением таможенного) и налог на имущество (за исключением объектов, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость).

Для того чтобы встать на учет ЕНВД предпринимателю необходимо сдать в налоговую заявление ЕНВД2. Заявление ЕНВД2 сдается в течении 5 дней после начала деятельности. Началом деятельности для розничной торговли считается день когда началась фактическая деятельность предпринимателя (продажи магазина, обслуживание клиентов и т.д.).

При розничной торговле налоговая может затребовать договор аренды помещения, так как именно в нем указан физический показатель (количество квадратных метров которые будете арендовать).

Бывает такое, что если не нужно будет заключать договор аренды так как он не нужен (допустим оказание услуг на дому и т.п.). В этом случае началом ведения деятельности будет считаться день в который начнешь оказывать свои услуги.

Существует специальный список видов деятельности закрепленный в налоговом законодательстве в отношении которых можно применять налог ЕНВД:

- Бытовые услуги;
- Ветеринарные услуги;
- Услуги по ремонту, обслуживанию и мойке машин;
- Автостоянки;
- Перевозка пассажиров и грузов;
- Розничная торговля;
- Оказание услуг общественного питания;
- Распространение рекламы;
- Сдача в аренду коммерческой и жилой недвижимости;
- Сдача в аренду земельных участков;
- Торговля через автоматы.

Налоговая ставка налога ЕНВД равна 15%, так вот с этого 2016 года на основании изменений ФЗ (федерального закона) №232 ФЗ региональные власти вправе устанавливать льготный размер налоговой ставки ЕНВД.

Размер льготной налоговой ставки ЕНВД 2016 варьируется от 7,5% до 15%. Как видно в некоторых случаях размер налога может быть уменьшен в 2 раза.

Размер налоговой ставки ЕНВД 2016 принимается на региональном уровне и для каждого вида деятельности отдельно.

Системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей довольно разнообразны. Для более детального исследования нам необходимо провести анализ бухгалтерского учета индивидуального предпринимателя в зависимости от системы налогообложения.

1.3 Особенности бухгалтерского учета индивидуального предпринимателя

В связи с последними изменениями, которых претерпел НК РФ, индивидуальные предприниматели (ИП) больше не обязаны вести бухгалтерский учет, предоставляют они в органы налоговой инспекции исключительно налоговую отчетность. Так, закон от 2013 года гласит, что учет ведут все малые предприниматели и ИП, но от него освобождаются те, кто ведет налоговый учет.

Значение бухгалтерского учета в ведении бизнеса. В первую очередь бухгалтерский учет отражает весь перечень хозяйственных операций и выполняет следующие функции:

- отражает итоговые результаты деятельности организации на нынешнюю дату;
- прозрачность анализа данных позволяет предотвратить банкротство ИП;
- помогает составить другие виды отчетности, подаваемые в государственные учреждения;
- контролирует совокупность трудовых материальных, финансовых ресурсов;

- выступает базой для правильного планирования осуществления деятельности ИП;
- фиксирует обязательства перед имеющимися партнерами.

Таким образом, бухгалтерский учет – важная составляющая в грамотном ведении бизнеса и регулировании всех его процессов.

Принимая решение о своей регистрации в качестве ИП, не все бизнесмены понимают, что с момента выдачи им соответствующего свидетельства за результаты предпринимательской деятельности придется отвечать всем своим имуществом. То есть не только товаром для продажи, не только магазинным и офисным оборудованием, но и личной машиной, собственной квартирой, уютной дачей и т. д. Это главное, о чем нужно помнить ИП, не только продумывая прибыльные сделки, но и организовывая у себя бухгалтерский учет.

Казалось бы, какое отношение полная ответственность такого рода может иметь к бухгалтерскому учету? Самое прямое. Неправильно организованный учет может привести к назначению крупных штрафов и начислению пеней за весьма вероятные (при неправильной организации) бухгалтерские ошибки. И вот эти санкции могут затронуть не только денежные средства и имущество, относящееся к бизнесу, а все состояние ИП. К тому же, и на это стоит обратить особое внимание, возникшие во время ведения бизнеса долги не аннулируются при закрытии ИП. Выплачивать эти долги, так или иначе, придется, потому что, если этого не сделать, – речь может пойти о принудительном их взыскании и даже о возбуждении уголовного дела. Если физическое лицо имеет 3-летнюю задолженность по уплате налогов в сумме более 600 тыс. руб., и это составляет 10% от начислений, подлежащих выплате, его имеют право привлечь к уголовной ответственности согласно ст. 198 УК РФ. Еще более жесткие меры могут быть применены к физическим лицам с задолженностями более 1800 тысяч рублей.

Однако положительные стороны у статуса индивидуального предпринимателя тоже есть, и, возможно, они компенсируют неудобства.

Во-первых, даже если штрафы начислены и обязательны к уплате, их размер можно попробовать уменьшить, обратившись в суд. Судьи часто идут навстречу предпринимателям и снижают суммы штрафных санкций, принимая во внимание тяжелую финансовую ситуацию ИП и его семьи.

Во-вторых, сами размеры штрафов у ИП гораздо ниже, чем аналогичные санкции, касающиеся организаций. Разница в размере наказания за бухгалтерские и административные нарушения у ИП и юридического лица очень существенна.

Бухгалтерского учета, в его понимании профессиональными специалистами, у ИП нет. Т. е. он не делает какие-либо бухгалтерские проводки, не составляет балансы и прочие сложные для понимания расчеты. Но облегченный вариант учета он все же должен вести. В зависимости от того какую систему налогообложения выбрал ИП, можно говорить и об особенностях организации учета. Из общих черт, характерных для всех предпринимателей, можно отметить:

- 1) Каждый предприниматель обязан вести книгу учета доходов и расходов (кроме ИП на ЕНВД).

- 2) Независимо от хозяйственной активности все ИП должны уплачивать фиксированные взносы в Пенсионный Фонд РФ (ПФР).

Рассмотрим особенности ведения бухгалтерского учета в зависимости от применяемой системы налогообложения.

Особенности ведения бухгалтерии ИП при ОСНО. Пожалуй, ведение бухгалтерского учета в ИП на обычной системе налогообложения, в сравнении с учетом у прочих ИП, – самое трудоемкое и сложное. Оставаться на этом режиме, а иногда и переходить на него предпринимателей заставляют суровые условия конкуренции. В отраслях, где предложение товара (или услуги) намного превышает спрос, потребители-организации предпочитают иметь дело с полноценным плательщиком налога на

добавленную стоимость (НДС). ОСНО как раз и предлагает бизнесмену стать таким плательщиком.

Соответственно, ИП, применяющий обычную систему налогообложения, должен:

- Как и все ИП, вести книгу учета доходов и расходов.
- Являясь плательщиком НДС, заполнять книги покупок и продаж, выставлять счета-фактуры на товары (или услуги) и в установленных законом случаях регистрировать их в соответствующем журнале.
- Если предприниматель нанимает работников, он должен вести кадровый учет.

Этот вариант предусматривает уплату следующих налогов:

- Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – предприниматель платит 13% с доходов, полученных в результате своей деятельности. Из полученных доходов ИП может вычесть расходы, имеющие подтверждение документами; или расходы без такого подтверждения – в размере не более 20% от полученного дохода. Также доход уменьшается на сумму уплаченных налогов, взносов в ПФР и госпошлин, связанных с ведением бизнеса.
- Налог на добавленную стоимость в размере 18%.
- Фиксированный взнос за себя в ПФР.
- НДФЛ и страховые взносы с заработной платы наемных работников.
- Возможно, в регионе установлены какие-то местные налоги, уплачивать которые тоже необходимо (налог на имущество, транспортный налог, налог на землю и т. д.).

Отчитываются ИП на ОСНО перед налоговой инспекцией:

- НДС – каждый квартал до 25 числа следующего за ним месяца.
- НДФЛ – ежегодно до 30 апреля следующего календарного года.
- Установленная отчетность перед внебюджетными фондами и НИ, если имеются наемные работники.

Особенности ведения бухгалтерии ИП на УСН и патентной системе. Одна из самых распространенных в среде ИП учетных систем – упрощенная. Понятие УСН знакомо каждому связанному с бизнесом человеку. Эта система учета оправдывает свое название и отличается простотой и понятностью. Все основные налоги заменяет единый упрощенный налог, и предпринимателю дается право выбрать один из вариантов его расчета. Объекты налогообложения – «доходы» или «доходы минус расходы» – предполагают разные ставки для расчета. В первом случае налог считается как 6% от всех поступивших денежных средств, во втором – как 15% от разницы между средствами, поступившими за проданные товары и оказанные услуги и средствами, затраченными на приобретение этих товаров, на обеспечение условий для оказания оплаченных услуг, а также суммами прочих затрат, свершенных в целях всесторонней организации производства, хранения и сбыта продукции.

УСН предполагает лишь заполнение предпринимателем книги доходов и расходов (КУДиР) и ежегодное представление отчета по установленной форме в налоговую инспекцию. Отчет нужно представить до 31 марта следующего года, а также не забывать ежеквартально до 25 числа уплачивать авансовые платежи по упрощенному налогу.

Патентная система налогообложения (ПСН) может использоваться только узким кругом предпринимателей, чья деятельность попадает в список видов деятельности этой системы, и численность работников которого не превышает 15 человек. При ПСН ИП только ведет КУДиР и в два этапа оплачивает определенную сумму налога. Отчетность по патентной системе не предусмотрена.

Нужен ли предпринимателю бухгалтер для ведения столь простого учета – решать только ему.

Если ИП привлекает для работы наемных работников, для него обязательны: ведение кадрового учета; уплата всех налогов с их заработной

платы; отчетность перед внебюджетными фондами. Фиксированные платежи в ПФР обязательны при обеих системах.

Особенности бухгалтерии для ИП на ЕНВД и ЕСХН. Индивидуальные предприниматели, перешедшие на налогообложение по системе ЕНВД, не обязаны вести даже книгу учета доходов и расходов. Таким ИП в обязанности вменен лишь учет физических показателей, которые характеризуют осуществляемый ими вид деятельности. Бизнесмен на этой системе: предоставляет ежеквартальную отчетность в налоговую инспекцию (до 25 числа следующего за кварталом месяца); уплачивает рассчитанный налог (до 20 числа того же месяца).

Предпринимателям, применяющим ЕСХН, не повезло так, как ЕНВД: им вести книгу доходов и расходов все же придется. Зато налоги на ЕСХН платятся всего два раза в год (25 июля и 31 марта), а годовой отчет в налоговую нужно сдать до 31 марта следующего года.

Фиксированный налог в ПФР для обеих систем остается неизменен. При наличии работников перечислять с их заработной платы налоги и отчитываться перед контролирующими органами придется так же, как и предпринимателям на ОСНО.

Самым верным показателем эффективности работы любого предприятия, независимо от его формы, является бухгалтерский учет. Регулярное правильное ведение учета дает возможность при помощи цифр, на основе имеющихся данных об операциях, расходах и доходах, провести оценку состояние своего бизнеса на текущий момент.

Бухгалтерский учёт. «Обязанность вести или не вести бухгалтерский учет с 2013 года устанавливается самым главным законом для всех бухгалтеров – федеральным законом от 06.12.2011 года №402-ФЗ. Как вы помните, что до 2013 года действует другой закон, который не предписывает ИП вести бухгалтерский учет»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Согласно ст.2 закона №402-ФЗ, его действие распространяется, кроме прочих экономических субъектов, на индивидуальных предпринимателей. Однако есть и одно очень приятное исключение, с которым стоит ознакомиться подробнее»[12, с. 67].

«Согласно ст.6 закона №402-ФЗ бухгалтерский учет имеет право не вести индивидуальный предприниматель в том случае, если по законодательству о налогах и сборах он ведет учет доходов и расходов и (или) других объектов налогообложения в порядке, который установлен налоговым законодательством»[12, с. 66].

«Не адаптирован для ведения учета план счетов ИП и вопрос, на каком счете учитывать деньги, выданные ИП на личные нужды»[12, с. 65].

«ИП, которые пользуются УСН, сразу поняли, что попадают под исключение. Им приходится вести учет доходов (если выбран объект налогообложения по УСН «доходы») или доходов и расходов (при выборе объекта налогообложения «доходы минус расходы») согласно ст. 346.24 НК. Поэтому бухгалтерский учет с 2013 года они не будут вести»[12, с. 98].

«Аналогичная ситуация возникает для ИП на общей системе налогообложения. В этом случае налоговая база определяется как все полученные налогоплательщиком доходы. Учет доходов и расходов ведется в Книге учета, форма которой утверждена приказом Минфина России № 86н и МНС России N БГ-3-04/430 от 13.08.2002 г. Т.е. под исключение эта группа также подпадает»[12, с. 90].

«В ст.6 есть еще одно исключение, допускает возможность ИП не вести учет. А именно, если он ведет учет других объектов налогообложения. Согласно ст.346.29 это вмененный доход – потенциально возможный доход налогоплательщика, который он рассчитывает самостоятельно. Из составляющих вмененного дохода ИП самостоятельно определяет только физический показатель»[12, с. 70].

«Сказать, что ИП на ЕНВД «ведет учет физических показателей» не правильно. Иногда учитывать ничего не нужно. Поэтому ожидали разъяснений Минфина»[12, с. 62].

«К счастью и по большому исключению Минфин принял решение, положительное для индивидуальных предпринимателей, и не обязывает их вести бухгалтерский учет»[12, с. 61].

«Так, в письме Минфина от 13.08.12 № 03-11-11/239 говорится, что ИП, которые находятся на ЕНВД, ведут учет физических показателей, поэтому им можно не вести бухгалтерского учета»[12, с. 60].

«На общей системе для УСН и ИП есть и свое письмо Минфина от 26.07.12 г. № 03-11-11/221, в котором говорится, что для этих категорий налогоплательщиков освобождают от ведения бухгалтерского учета.

«Поэтому, бухгалтерский учет ИП с 2013 года не ведут»[12, с.59].

«Если при постановке на учет в налоговом органе ИП не будет заниматься специфическими видами деятельности, попадающими под действие единого налога на вмененный доход или им не будет написано заявление о переходе на УСН, то он попадает под традиционную систему налогообложения» [12, с. 6].

«Вести учет ИП обязан доходов, расходов и хозяйственных операций. Порядок учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей утвержден Приказ Минфина России N 86н, МНС России N БГ-3-04/430 от 13.08.2002 (с изм. от 17.05.2012) "Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.08.2002 N 3756) » [12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Учет доходов и расходов, хозяйственных операций ведется ИП путем записи в Книге учета доходов и расходов, хозяйственных операций ИП о полученных доходах и произведенных расходах в момент их совершения на основе первичных документов позиционным способом»[12, с. 8].

«Отражаются в Книге учета имущественное положение ИП, также результаты предпринимательской деятельности за налоговый период»[12, с. 9].

«Учет доходов и расходов, хозяйственных операций ведется в Российской Федерации - в рублях.»[12, с. 10].

«Записи в Книге учета по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте производятся в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения дохода (на дату фактического осуществления расхода).»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Документирование фактов предпринимательской деятельности, ведение Книги учета осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иностранном языке или иных языках народов Российской Федерации, должны иметь построчный перевод на русский язык.»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Индивидуальные предприниматели ведут учет доходов и расходов и хозяйственных операций в соответствующих разделах Книги учета»[12, с. 13].

«Учет полученных доходов, произведенных расходов и хозяйственных операций ведется индивидуальным предпринимателем в одной Книге учета отдельно по каждому из видов осуществляемой предпринимательской деятельности»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в образовательной, культурной, спортивной сферах и в сфере здравоохранения, обязаны также указывать в Книге учета фамилию, имя, отчество, адрес места жительства, паспортные данные, идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) (при его наличии) физических лиц, которым оказываются соответствующие услуги»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«При необходимости с учетом конкретной специфики тех или иных видов деятельности, а также в случае, если индивидуальные предприниматели освобождены от исполнения обязанностей

налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, налогоплательщик по согласованию с налоговым органом вправе разработать иную форму Книги учета, оставив в ней показатели, необходимые для исчисления налоговой базы и (или) включив в нее иные показатели, связанные со спецификой осуществляемой им деятельности»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**]. «Если индивидуальным предпринимателем принято решение о разработке новой формы Книги учета, то учет в ней товарно-материальных ценностей (имущества) и его реализация ведется как в количественном, так и стоимостном выражении по каждому виду товаров (работ, услуг).»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Книга учета предназначена для обобщения, систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Книга учета может вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде. При ведении Книги учета в электронном виде индивидуальные предприниматели обязаны по окончании налогового периода вывести ее на бумажные носители»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Индивидуальные предприниматели самостоятельно приобретают Книгу учета или журналы, блокноты для ее ведения»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**]. «На последней странице пронумерованной и прошнурованной индивидуальным предпринимателем Книги учета указывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью до начала ее ведения»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**]. « На последней странице пронумерованной и прошнурованной индивидуальным предпринимателем Книги учета, которая велась в электронном виде и выведена по окончании налогового периода на бумажные носители, указывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«При хранении Книги учета индивидуальным предпринимателем должна обеспечиваться ее защита от несанкционированных исправлений»[12, с. **Ошибка! Залкада не определена.**].

«Исправление ошибок в Книге учета должно быть обосновано и подтверждено подписью индивидуального предпринимателя с указанием даты исправления»[12, с. **Ошибка! Залкада не определена.**].

«Выполнение хозяйственных операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, должно подтверждаться первичными учетными документами»[12, с. 25].

«Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации»[12, с. **Ошибка! Залкада не определена.**]. «Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты, обеспечивающие возможность проверки достоверности сведений, указанных в первичных документах:

- 1) наименование документа (формы);
- 2) дату составления документа;
- 3) при оформлении документа от имени:

- «юридических лиц - наименование организации, от имени которой составлен документ, ее ИНН»[12, с. 27].

- «индивидуальных предпринимателей - фамилия, имя, отчество, номер и дата выдачи документа о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, ИНН»[12, с. **Ошибка! Залкада не определена.**].

- «физических лиц - фамилия, имя, отчество, наименование и данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, ИНН, если он имеется»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

4) «содержание хозяйственной операции с измерителями в натуральном и денежном выражении»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

5) «наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления (для юридических лиц)»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

6) «личные подписи указанных лиц и их расшифровки, включая случаи создания документов с применением средств вычислительной техники»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«При оформлении любой хозяйственной операции по приобретению товара к накладной на отпуск товара или другому документу, в котором фиксируется отпуск товаров, как-то: товарному чеку, счету - фактуре, договору, торгово-закупочному акту, - должен прилагаться документ, подтверждающий факт оплаты товара, а именно: кассовый чек или квитанция к приходному кассовому ордеру, или платежное поручение с отметкой банка об исполнении, или документ строгой отчетности, свидетельствующий о фактически произведенных расходах»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Первичные учетные документы (за исключением кассового чека) должны быть подписаны индивидуальным предпринимателем»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Первичные учетные документы должны быть составлены в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно по окончании операции»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с лицами, составившими и подписавшими

эти документы, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц с указанием даты внесения исправлений»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Доходы и расходы отражаются в Книге учета кассовым методом, то есть после фактического получения дохода и совершения расхода»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«В Книге учета (раздел I Книги учета) отражаются все доходы, полученные индивидуальными предпринимателями от осуществления предпринимательской деятельности без уменьшения их на предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации налоговые вычеты»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«В доход включаются все поступления от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг, а также стоимость имущества, полученного безвозмездно»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Стоимость реализованных товаров, выполненных работ и оказанных услуг отражается с учетом фактических затрат на их приобретение, выполнение, оказание и реализацию»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Суммы, полученные в результате реализации имущества, используемого в процессе осуществления предпринимательской деятельности, включаются в доход того налогового периода, в котором этот доход фактически получен»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов определяются как разница между ценой реализации и их остаточной стоимостью»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Под расходами понимаются фактически произведенные и документально подтвержденные затраты, непосредственно связанные с извлечением доходов от предпринимательской деятельности»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Учет расходов индивидуальными предпринимателями ведется с учетом следующих особенностей:

1) «стоимость приобретенных материальных ресурсов включается в расходы того налогового периода, в котором фактически были получены доходы от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

2) «расходы по материальным ресурсам, приобретенным впрок либо использованным на изготовление товаров (выполнение работ, оказание услуг), не реализованных в налоговом периоде, а также не использованным полностью в отчетном налоговом периоде, учитываются при получении доходов от реализации товаров (работ, услуг) в последующих налоговых периодах»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

3) «в случае, когда деятельность носит сезонный характер, т.е. затраты зависят от времени года и природно-климатических условий (например, сельскохозяйственная деятельность), а также в других случаях, когда затраты произведены в отчетном налоговом периоде, но связаны с получением доходов в следующих налоговых периодах, такие затраты следует отражать в учете как расходы будущих периодов и включать в состав расходов того налогового периода, в котором будут получены доходы (раздел VI Книги учета)»[12, с. 46].

4) «амортизация учитывается в составе расходов в суммах, начисленных за налоговый период. При этом начисление амортизации производится только на принадлежащее индивидуальному предпринимателю на праве собственности имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, непосредственно используемые для осуществления предпринимательской деятельности и приобретенные за плату»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

4) «Расходы, непосредственно связанные с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, подразделяются на:

- 1) материальные расходы;
- 2) расходы на оплату труда;

3) амортизационные отчисления;

4) прочие расходы»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

А) «Материальные расходы. К материальным расходам индивидуального предпринимателя (раздел I Книги учета), в частности, относятся следующие затраты»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

1) «на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в предпринимательской деятельности при изготовлении товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при изготовлении товаров (выполнении работ, оказании услуг), а также для обеспечения технологического процесса, для упаковки и иной подготовки изготовленных и (или) реализуемых товаров»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

2) «на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов и другого имущества, не являющегося амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в использование»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

3) «на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке у налогоплательщика»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

4) «на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, отопление зданий»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

5) «на приобретение работ и услуг, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«К выполненным работам (оказанным услугам) относятся выполнение отдельных операций по изготовлению продукции, выполнению работ, оказанию услуг, обработке сырья (материалов), контроль за соблюдением

установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств, транспортные услуги сторонних организаций и (или) индивидуальных предпринимателей по перевозкам грузов»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Стоимость товарно-материальных ценностей, относимых к материальным расходам, включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредникам, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей, определяется исходя из цен их приобретения без учета суммы налога на добавленную стоимость (далее - НДС), за исключением операций, не облагаемых НДС (раздел I Книги учета), и налогов, включаемых в расходы в соответствии с НК»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«К числу операций, не облагаемых НДС, относятся операции, которые не являются объектами налогообложения согласно пункту 2 статьи 146 НК и (или) освобождены от налогообложения в соответствии со статьей 149 НК, работы и услуги, местом реализации которых не является территория Российской Федерации согласно статье 148 НК, а также в тех случаях, когда индивидуальные предприниматели получили освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по НДС в соответствии со статьей 145 НК.»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

«Сумма НДС по товарно-материальным ценностям, приобретенным для осуществления предпринимательской деятельности по операциям, не облагаемым НДС, учитывается в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2 статьи 170 НК»[12, с. **Ошибка! Закладка не определена.**].

2. Организация учета и отчетности ИП Кузьмин

2.1 Характеристика финансово-хозяйственной деятельности ИП Кузьмин

Согласно ст. 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

В качестве индивидуального предпринимателя Кузьмин Андрей Борисович (далее по тексту ИП Кузьмин А.Б.) зарегистрирован в июне 2005г., что подтверждается Свидетельством о государственной регистрации серии 70 № 001425144.

Целью создания ИП является ведение коммерческой деятельности, направленной на удовлетворение существующего спроса на рынке и получение прибыли в порядке и на условиях, определяемых действующим законодательством Российской Федерации.

Основным видом деятельности ИП Кузьмин А.Б. является оптовая торговля товарами хозяйственного назначения.

Организационно-правовая форма: индивидуальный предприниматель.

Режим налогообложения – упрощенная система налогообложения.

Организационная структура торгового предприятия ИП Кузьмин А.Б. представлена на рисунке 1.

Анализ организационной структуры предприятия ИП Кузьмин А.Б. показывает следующие преимущества:

- высокий уровень компетентности специалистов и их квалификацию,
- данная форма эффективна для выполнения отработанных планов и действует при стабильной деятельности предприятия,
- позволяет легко управлять подчиненными.

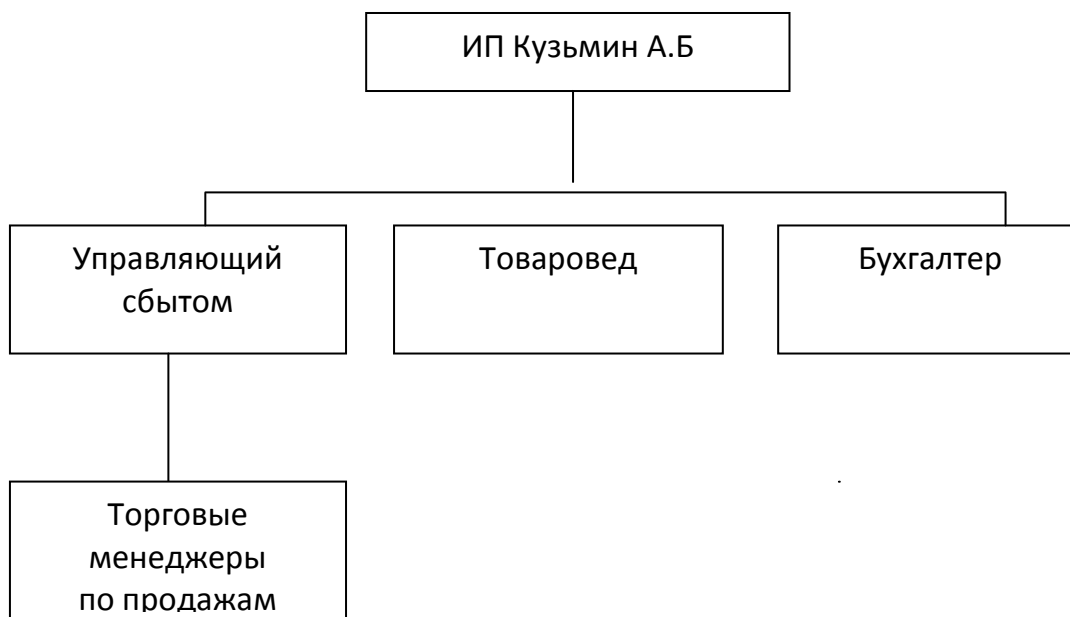


Рисунок 1 – Организационная структура управления предприятия ИП Кузьмин А.Б.

К числу слабостей организационной структуры предприятия ИП Кузьмин А.Б. можно отнести:

- неэффективность в сложной ситуации на рынке, ибо затруднена инициатива и эффективная передача снизу вверх,
- решения принимаются на верхнем уровне, вследствие чего теряется оперативность,
- слабая координация действий функциональных подразделений,
- система продвижения и вознаграждения базируется на способности специалиста выполнять задачи внутри функционального подразделения, а не вкладом в конечный результат.

Вывод о размере предприятия ИП Кузьмин А.Б. можно сделать на анализе показателей, приведенных в таблице 2.

Анализ основных показателей деятельности предприятия ИП Кузьмин А.Б., был произведен на основании показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, Приложение А.

Таблица 2 – Сравнительный аналитический баланс предприятия ИП Кузьмин

Наименование раздела	Абсолютные величины, тыс. руб.		Изменения	
	на начало периода	на конец периода	в абсолютных величинах, тыс.руб.	в % к величине на начало года
Основные средства	57	57	0	100,00
Дебиторская задолженность	385,00	428,07	43,07	111,19
Итого активы	392,00	428,07	36,07	109,20
Капитал и резервы	100,00	110,00	10	110,00
Долгосрочные кредиты и займы	0,00	0,00	0	0
Краткосрочные кредиты и займы	0,0	0,0	0	0
Кредиторская задолженность	292,00	318,07	26,07	108,93
Итого источники средств	392,00	428,07	36,07	109,20

На основании сравнительного аналитического баланса предприятия ИП Кузьмин А.Б. можно сделать вывод о том, что основные средства на предприятии в исследуемом периоде не обновлялись, их стоимость осталась прежней и составила 57 тыс.руб.

А оборотные активы предприятия, которые на 100% состоят из дебиторской задолженности, наоборот, изменились. Увеличение суммы дебиторской задолженности предприятия ИП Кузьмин А.Б. составило 11,19% или на 43,07 тыс. руб.

Долгосрочных и краткосрочных займов ИП Кузьмин А.Б. не имеет.

Кредиторская задолженность ИП Кузьмин А.Б. увеличилась за исследуемый период на 8,93% или на 26,07 тыс. руб.

Динамика показателей финансового состояния предприятия представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика показателей финансового состояния ИП Кузьмин А.Б.

Показатель	Период		Изменение	
	на начало периода	на конец периода	Абсолютное	Темп роста
Финансовая устойчивость	0,13	0,50	0,37	3,85%
Платежеспособность	2,50	4,93	2,43	1,97%
Ликвидность	1,87	2,35	0,48	1,26%

Финансовая устойчивость предприятия показывает, какая часть заемных средств организации, привлечен на 1 рубль вложенные в активы собственных средств. Нормальное значение финансовой устойчивости должно быть не менее 1,5. У ИП Кузьмин А.Б. данный показатель равняется 0,62.

Анализ платежеспособности предприятия ИП Кузьмин А.Б., показывает, насколько предприятие может функционировать и уплачивать обязательные платежи в бюджет страны. Оптимальный коэффициент платежеспособности должен составлять не менее 1, на основе таблицы 3 мы видим, что коэффициент составляет 2,43 соответственно предприятие функционирует стабильно, и вовремя и в полном объеме осуществляет свои расчеты.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств, и финансовых вложений. Нормальное значение ликвидности должно быть не менее 0,1 до 0,7. На основе расчетов мы видим, что у ИП Кузьмин А.Б. коэффициент равен 0,5 и находится в оптимальных значениях.

Рассмотрим общие экономические показатели, представленные в таблице 4.

Таблица 4 – Общие экономические показатели ИП Кузьмин А.Б.

Раздел 1.
Общие экономические показатели

Код по ОКЕИ: тысяча рублей - 384
(с одним десятичным знаком после запятой)

Наименование показателя	№ строки	За период с начала года	За соответствующий период с начала прошлого года
А	Б	1	2
Отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами (без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	01	778,8	658,9
Продано товаров несобственного производства (без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	02		
Прибыль (убыток) до налогообложения	03	117,5	120,6
Дебиторская задолженность *	04	224,2	263,8
в том числе просроченная	05		
из общей суммы дебиторской задолженности:			
задолженность покупателей и заказчиков за товары, работы и услуги	06	224,2	263,8
в том числе просроченная	07		
Кредиторская задолженность *	08	318,1	240,1
в том числе просроченная	09		
из общей суммы кредиторской задолженности:			
задолженность поставщикам и подрядчикам за товары, работы и услуги	10	136,0	150,1
в том числе просроченная	11		
задолженность по платежам в бюджет	12	33,3	38,3
в том числе просроченная	13		
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей)	14		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	15	658,3	541,2
Коммерческие и управленческие расходы	16		
Оборот розничной торговли (с учетом НДС и аналогичных обязательных платежей)	17		
Оборот оптовой торговли (с учетом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	18		
Оборот общественного питания (с учетом НДС и аналогичных обязательных платежей)	19		
Объем платных услуг населению (с учетом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	20		X

По показателям данной таблицы мы видим что, за период с начала года было отгружено товаров собственной производности больше на 119,9 , чем за прошлый год. Так же уменьшилась прибыль до налогообложения на 3,1. Дебиторская задолженность уменьшилась на 39,6, но кредиторская задолженность выросла на 78, задолженность поставщикам и подрядчикам за товары уменьшилась на 14,1, задолженность по платежам в бюджет уменьшилась на 5. Себестоимость производства увеличилась на 117,1.

2.2 Анализ учета и отчетности ИП Кузьмин

Учет на предприятии ИП Кузьмин А.Б. ведется в соответствии с утвержденной Учетной политикой. Учетная политика – представляет собой совокупность правил и методов, позволяющих обобщать информацию для организации правил учета и определения налоговой базы по налогам.

Документ, в котором закрепляют выбранные способы бухучета, учитывающие специфику деятельности – учетная политика. Если важных положений нет, это считается грубым нарушением правил учета.

За грубое нарушение правил учета в статье 120 Налогового кодекса РФ предусмотрен штраф в размере 10 000 руб. (30 000 руб., если нарушение заметят в нескольких налоговых периодах). Кроме того, должностным лицам грозит административная ответственность:

- за первое в течение года нарушение штраф – 5000 – 10 000 руб., за повторное – штраф от 10 000 до 20 000 руб.
- дисквалификация на срок от одного года до двух лет (ст. 15.11 КоАП РФ).

Учетная политика для целей бухучета должна быть разработана и принята в каждой организации, которая ведет бухучет, независимо от организационно-правовой формы и формы собственности (п. 1–3 ПБУ 1/2008). Применять положения этого документа должны все подразделения организации, включая территориально отдаленные и те, у которых есть отдельный баланс (п. 9 ПБУ 1/2008).

Учетная политика должна включать в себя, в частности:

- рабочий план счетов;
- формы первичных документов;
- регистры бухучета;
- формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности (если организация планирует ее составлять);
- порядок проведения инвентаризации;
- методы оценки активов и обязательств;
- порядок документооборота, технологию обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие элементы и принципы, влияющие на организацию бухучета.

В этом документе закрепляют способы ведения бухучета, выбранные из нескольких предусмотренных законодательством. Если же в законе прописан единственный способ учета конкретных операций, то указывать его в учетной политике на 2016 год не обязательно. Однако в нормативных документах имеются способы учета не для всех операций. В таком случае разработайте свою методику исходя из общих положений и требований законодательства.

Учетную политику разрабатывает главный бухгалтер или другой сотрудник, ответственный за ведение бухучета в организации (например, руководитель). Утверждает учетную политику руководитель организации.

Применяется Учетная политика у ИП Кузьмин А.Б. с 1 января года, следующим за годом ее утверждения.

В соответствии с Учетной политикой бухгалтерский учет на предприятии ИП Кузьмин А.Б. ведется бухгалтером в одном лице.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации по формам, принятым для журнально-ордерной формы учета, отвечающим требованиям Закона № 402-ФЗ, а также предусмотренным

автоматизированной системой ведения бухгалтерского учета «1С:Предприятие.7.7».

Журнал хозяйственных операций с 28 марта по 22 апреля 2016 года представлен в Приложении Б.

Применение упрощенной системы налогообложения носит добровольный характер. Таким образом, индивидуальный предприниматель свободен в принятии решения о применении упрощенной системы налогообложения и выборе объекта налогообложения.

С открытия предпринимательской деятельности, ИП Кузьмин А.Б. выбрал в качестве объекта налогообложения доходы (по ставке 6 %).

Так как ИП Кузьмин А.Б. применяет УСН, то, согласно п. 2 статьи 346.11 НК РФ, он имеет право не уплачивать ряд налогов (НДС, налог на прибыль организаций, налог на имущество организации и т.д.), а также уменьшать сумму исчисленного налога (авансового платежа) на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени в соответствии с законодательством РФ, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50 процентов (п. 3 статьи 346.21 НК РФ).

Представим расчет суммы авансовых платежей по итогам 1 квартала 2016 года. Авансовый платеж по УСН, полученный расчетным путем, за первый квартал 2016 года составил 7364 рубля (сумма полученных доходов за I квартал – $245466 \times 6\% = 14728$ руб., данную сумму уменьшаем на сумму страховых взносов на ОПС и взносы на страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний – 7364 руб.).

Помимо налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, ИП Кузьмин А.Б. осуществляет ряд платежей, таких как: налог на доходы физических лиц для сотрудников предприятия, уплата взносов в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования. В основном указанные платежи зависят от начисленной заработной платы сотрудников предприятия.

ИП Кузьмин А.Б. в ходе своей основной деятельности начисляет и выплачивает заработную плату своим наемным, а, следовательно, исполняет обязанности налогового агента по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 НК РФ. Уплаченный налог на доходы физических лиц за 2015 год составил 37440 руб. (в том числе за IV квартал – 9360 руб.).

Также ИП Кузьмин А.Б. уплачивает взносы в Фонд социального страхования (ФСС – 0,2%) с целью страхования работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний. Размер данных взносов в 2015 году составил 576 руб.

Отсюда можно сделать вывод, что применение УСН позволяет ИП Кузьмин А.Б. в достаточно короткие сроки работать, получая прибыль.

2.3 Особенности учета торговли

Организация бухгалтерского учета – это система построения учетного процесса, который складывается из следующих основных элементов:

- первичный учет;
- регистры бухгалтерского учета;
- документооборот;
- инвентаризация;
- отчетность.

Каждая хозяйственная операция должна оформляться первичным документом, только в таком случае она принимается к бухгалтерскому учету.

Необходимость ведения аналитического учета обусловлена потребностью получения информации, сгруппированной тем или иным

образом, и обобщенных сведений по группам товаров, покупателей, поставщиков и других объектов учета.

На определение видов аналитического учета на предприятии торговли влияют следующие факторы:

- необходимость анализировать объемы продаж и рентабельность по группам товаров, управлять дебиторской и кредиторской задолженностью, планировать и нормировать издержки, искать пути их минимизации, и т.п.;
- необходимость составления и представления бухгалтерской отчетности, которая должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
- различные режимы налогообложения для разных объектов учета, при исчислении большинства налогов требуется ведение учета в аналитических разрезах, а использование льготных режимов возможно только при ведении раздельного учета облагаемых и необлагаемых оборотов;
- необходимость составления и представления статистической отчетности.

Ведение раздельного учета предполагает собой:

- описание в первичных учетных документах (счетах, актах выполненных работ, накладных, платежных поручениях и т.д.) содержания хозяйственной операции, позволяющее четко отнести такую операцию к определенному виду деятельности;
- ведение для обобщения первичных учетных документов по каждой операции, связанной с получением прибыли по определенному виду деятельности, отдельных регистров синтетического учета (мемориальных ордеров, бухгалтерских проводок, журналов, книг, ведомостей, оборотно-сальдовых ведомостей, главной книги и др.);
- отражение операций, связанных с получением доходов и осуществлением расходов по каждому виду деятельности, по которым

установлены разные ставки налога на прибыль, по отдельным субсчетам соответствующих балансовых счетов.

Ведение аналитического учета в рамках системного бухгалтерского учета не всегда обязательно. Это может быть сделано путем присвоения определенных кодов, использования различных классификаторов и других возможностей оперативного учета.

Виды аналитического учета, которые необходимы для применения на предприятиях оптовой и розничной торговли, по счетам:

- 41 «Товары»;
- 004 «Товары, принятые на комиссию»;
- 90 «Продажи»;
- 44 «Расходы на продажу»;
- 62 «Расчета с покупателями и заказчиками»;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В бухгалтерском учете, товары, приобретенные в собственность, учитываются на балансовом счете 41, а товары, принятые на комиссию, учитываются на забалансовом счете 004. Нужно организовать и складской (оперативный, управленческий) учет таким образом, чтобы движение закупленных товаров было отделено от движения товаров, оприходованных на комиссионных началах.

Среди групп товаров обязательно следует выделить тару. Учет товаров, принятых на комиссию, ведется не только по видам, но и по поставщикам, а может вестись и по каждому договору с различными условиями комиссии. Организация должна определить группы товаров, по которым используются различные методы списания. При использовании метода ФИФО необходимым условием является партионный учет, причем в качестве признака партии принимается дата поставки.

Места хранения товаров (склады, различные розничные точки), материально-ответственные лица. Ведение такого учета важно для

управленческих целей (информация о наличии товаров по складам), а также для проведения инвентаризации товаров.

Тип производителей товаров: импортные или отечественные. Такой учет важен для того, чтобы иметь возможность получить отчет о реализации импортных товаров, НДС по импортным товарам, уплаченный таможенным органам, показывается отдельно.

Виды аналитического учета расчетов с покупателями на предприятиях торговли.

1) Аналитический учет расчетов с покупателями ведется по каждому покупателю, при этом собираются следующие сведения:

- наименование;
- номер расчетного или иного счета;
- юридический адрес;
- наименование, местонахождение, номер корреспондентского счета банка предприятия-дебитора.

2) В целях предоставления бухгалтерской отчетности учет дебиторской задолженности, в том числе покупателей, должен быть организован таким образом, чтобы можно было получить отчеты о сроках погашения задолженности, при этом выделяется:

- краткосрочная (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочная;
- просроченная задолженность, в течении длительностью свыше 3 месяцев; из долгосрочной задолженности выделяется задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;
- дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности (3 года). Дебиторской задолженности, обеспеченной векселями; при этом ведется учет просроченных векселей. Размер дебиторской задолженности, за поставленные товары не только в продажных ценах, но и по фактической себестоимости.

Учет расчетов с поставщиками следует вести по каждому выставленному счету, счету-фактуре, так как в противном случае у предприятия может возникнуть проблема с обоснованием возможности принятия входного НДС к зачету.

Следующий вид аналитики, который следует вести предприятиям торговли – учет прямых и косвенных затрат. Прямыми на предприятии торговли являются затраты, которые можно прямо отнести на соответствующий вид реализуемых товаров. К косвенным затратам относятся затраты, связанные с реализацией нескольких (всех) видов товаров.

В сочетании с учетом затрат в разрезе торговых точек, зон, учет прямых и косвенных затрат даст полезную информацию о рентабельности товаров каждого вида, будет способствовать эффективному ценообразованию.

В случае, когда предприятие занимается не только торговлей товарами, приобретенными в собственность, но и комиссионной торговлей, деление затрат на прямые и косвенные будет иметь значение и для правильного исчисления налога на прибыль.

В целях правильного исчисления налога на прибыль торговые предприятия обязаны обеспечить раздельное ведение учета по видам деятельности, облагаемым налогом на прибыль по разной ставке.

При этом общепроизводственные и общехозяйственные расходы (например, содержание дирекции и охраны предприятия, содержание зданий и их текущий ремонт, командировочные расходы, расходы на оплату труда и т.д.), распределяются пропорционально размеру выручки, полученной от каждого вида деятельности в общей сумме выручки.

Ведение аналитического учета предприятиями торговли по другим объектам учета, учитываемым на счетах:

- 01 «Основные средства»;
- 02 «Амортизация основных средств»;

- 04 «Нематериальные активы»;
- 05 «Амортизация нематериальных активов»;
- 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- и т.д. не имеет особенностей по сравнению с предприятиями других отраслей.

На счете 94» Недостачи и потери от порчи ценностей «аналитический учет ведется:

- отдельно по недостачам и потерям;
- по материально-ответственным лицам;
- по отношению к нормам естественной убыли в пределах или сверх норм.

Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) устанавливают порядок учета и оценки определенного объекта или совокупности объектов. ПБУ конкретизируют закон о бухгалтерском учете.

Методические рекомендации Минфина РФ конкретизируют статьи законов и отдельные ПБУ. К таким рекомендациям относятся:

- Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010);

- Приказ Минфина РФ от 28.12.2001 N 119н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 13.02.2002 N 3245);

- Важнейшим документом является приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению», утвердивший План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по

его применению. В соответствии с Планом счетов осуществляется бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи.

В организациях торговли все расходы и затраты фиксируются в бухгалтерском учете. Для их контроля используются счета 41 и 44, то есть на «Товары» и на «Расходы на продажу» соответственно.

Цена за приобретенные товары, а также сопутствующие расходы, связанные с их покупкой, фиксируются в счете «Товары» (41). Данные затраты составляют прямые затраты торговой компании. Счет «Расходов на продажу» (44) в торговых фирмах учитывает связанные с ведением текущей деятельности расходы, которые в бухгалтерском учете обозначаются как косвенные. К ним относятся:

- расходы на аренду рабочих помещений;
- заработная плата всего персонала, оплата охранных услуг;
- рекламные, командировочные, представительские, прочие бизнес-расходы.

В соответствии с Планом счетов, расходы выделяются следующие.

Стоимость приобретенных для перепродажи товаров. Сюда также относятся связанные с приобретением затраты, кроме текущих транспортных расходов, если учетная политика предусматривает их отражение на счетах «Расходов на продажу» (44) и «Товаров» (41).

Транспортные расходы, затраты на доставку приобретенных товаров в склады организации (счета идут в зависимости от конкретной учетной политики).

Прочие, связанные непосредственным образом с торговой деятельностью расходы. Счета «Расходов на продажу» (44) в аспекте субсчетов по типам расходов.

Не связанные с ведением торговой деятельности затраты, то есть счета «Прочие расходы» (91) в разрезе субсчетов каждого вида расходов.

Таким образом, мы перечислили основные проводки бухгалтерского учета в торговле. В тех ситуациях, когда товары предприятие использует для своих собственных нужд, отражается сначала их перемещение проводкой Д 44 (расходов на продажу) к счету 41 (это товары). Затем «Торговая наценка» (42) сторнируется эта самая торговая наценка, соответствующие изменения вносятся в корреспонденцию со счетом «Расходов на продажу» (44).

Далее мы рассмотрим основные проблемы учета и налогообложения ИП, с которыми сталкивается почти каждый индивидуальный предприниматель.

3 Проблемы учёта и налогообложения ИП

Как известно, развитие малого бизнеса является не только показателем социальной ответственности и экономической активности населения, но и одной из самых важных составляющих стабильности государства. Основными представителями малого бизнеса в России являются индивидуальные предприниматели, которые сегодня сталкиваются с многочисленными проблемами на пути становления и развития своего дела. Это привело к тому, что с начала 2013 года по всей стране наблюдается массовое закрытие индивидуального предпринимательства – по последним данным, число закрытых ИП достигло уже нескольких сотен тысяч.

Одной из главных проблем индивидуальных предпринимателей в России считается резкое повышение социальных налогов, а также увеличение фискальной и административной нагрузки. Для многих законопослушных предпринимателей, ведущих свой бизнес на грани рентабельности, такие налоги оказались неподъемными и они были вынуждены пополнить ряды безработных или уйти «в тень».

Напомним, что с начала 2013 года размер отчислений в страховые фонды для ИП был увеличен с 13 до 32 тыс. руб.

Нельзя не отметить и тот факт, что некоторые проблемы индивидуальных предпринимателей связаны с вполне обоснованными действиями со стороны государства: ограничения по реализации табачной продукции и пива привели к значительной потере доходов ИП, занимающихся мелкорозничной торговлей, и они были вынуждены закрыть свой бизнес.

Еще одной немаловажной проблемой индивидуальных предпринимателей является завышенная кадастровая оценка земли, влияющая на размер некоторых местных налогов и арендных платежей. Также несовершенна и система применения патентного метода налогообложения, которая в некоторых городах приводит к введению

необоснованно высоких дополнительных коэффициентов, увеличивающих размеры возможных годовых доходов и, как следствие, платежей ИП в местные бюджеты.

Из положительных моментов проведенной реформы можно выделить тот факт, что по закону некоторые ИП имеют право применять пониженные тарифы для расчета страховых взносов. К этой категории относятся индивидуальные предприниматели, занимающиеся аптечным бизнесом, обработкой вторичного сырья, производством пищевых продуктов, мебели и обуви, а также ремонтом предметов личного пользования и бытовых изделий. Планируется, что в 2016 году будет снижена налоговая нагрузка и на других представителей малого бизнеса, что поможет решить одну из основных проблем индивидуальных предпринимателей в России.

Некоторые индивидуальные предприниматели, вне зависимости от того, ведут ли они бухгалтерский учет ИП на УСН или бухгалтерский учет ИП на ЕНВД, довольно часто сталкиваются с нестандартными и нетипичными ситуациями. На поиск их решения часто не хватает времени, а еще чаще – знаний.

Также необходимо и осветить проблему в ведении бухгалтерского учета ИП, учета доходов и расходов, в том числе и в 2016 г., позволяет учитывать все. Самое сложное – это процесс ведения отдельного бухгалтерского учета ИП, если он осуществляет одновременно несколько видов деятельности, каждая из которых облагается по своей системе налогообложения. Это может быть ЕНВД, УСН или общая система налогообложения, а также ЕНВД.

Большое влияние на процесс ведения бухучета ИП, кроме всего прочего, оказывают постоянно появляющиеся изменения в бухгалтерском и налоговом законодательствах.

Все это неизбежно приводит к такому количеству ошибок, что только для их исправления, порой, приходится обращаться за помощью к профессионалам.

Чтобы такого не случилось, важно постоянно быть в курсе нововведений, и при этом качественно выполнять всю текущую работу.

Нужно все время смотреть изменения в действующем законодательстве, и применять их в своем бухгалтерском учете.

В последнее десятилетие в РФ много говорится об исключительной важности малого бизнеса для развития экономики, формирования «среднего класса», обеспечения политической и социальной стабильности в обществе. В эти же годы принято немало законов, указов, постановлений и других нормативных актов, направленных на поддержку малого предпринимательства. Это не намного улучшило положение представителей малого бизнеса в России. И самая главная причина этому –непосильные налоги.

Основными недостатками существующей системы налогообложения субъектов малого бизнеса являются следующие:

1) Система налогообложения сложна и запутанна. Фактически не соблюдается норма п. 6 ст. 3 Налогового кодекса РФ, предусматривающая формулировку актов законодательства о налогах и сборах таким образом, чтобы «каждый точно знал, какие налоги и сборы и в каком порядке он должен платить». Сегодня уплата налогов требует от предпринимателя профессиональных знаний по учету и налогообложению либо найма высокооплачиваемых специалистов по бухучету и налогам.

2) Чрезмерно высокое налоговое бремя. Очевиден приоритет фискальных интересов государства над всеми остальными. Сегодня в стране ставки налогов устанавливаются без достаточного экономического анализа их воздействия на производство, на стимулирование инвестиций и т.д. Между тем при установлении ставок налогов необходимо учитывать их влияние не только на это, но и на ликвидацию условий, способствующих вполне легальному уходу налогоплательщика от уплаты налогов. Аксиомой является тот факт, что последствия уклонения от налогов меньше, если различные виды доходов облагаются по одинаковым ставкам. В противном

же случае наблюдается тенденция к перераспределению доходов в пользу тех, которые облагаются налогом по наименьшей ставке.

3) Нестабильность законодательства. Недостаточная четкость и ясность нормативных документов, и слишком частые изменения налогового законодательства затрудняют работу самих налоговых служб, делают бесправным налогоплательщика. Все изменения в налоговом законодательстве должны осуществляться одновременно с внесением соответствующих уточнений в бюджеты исключительно путем внесения изменений в законодательные и нормативные акты по налогам.

Существуют, конечно же, и положительные стороны налогообложения малого бизнеса, которые просматриваются только в определенных сферах бизнеса. Это касается инновационной сферы, науки и техники. Они имеют определенные льготы. Однако, высокий порог входа в данный бизнес, практически не по карману начинающим предпринимателям, поэтому примеров инновационного малого бизнеса очень мало, чтобы это каким-то образом способствовало улучшению общей картины.

Таким образом, совершенно очевидно то, что без дальнейших реформ в области налогообложения субъектов малого бизнеса не обойтись, так как удобство, грамотность и простота уплаты налога является ключевым моментом не только в выполнении государством в полном объеме своей фискальной функции, но и в повышении мотивации к развитию у малого бизнеса, без которого невозможно повышение конкурентоспособности страны в целом.

Заключение

В данной работе рассматривались особенности учета и отчетности ИП. Подводя итоги можно сделать следующие выводы:

– рассматривались аспекты учета и отчетности индивидуального предпринимателя: при общем режиме налогообложения, при ЕНВД, при УСН;

- давали общую характеристику индивидуальному предприятию при этом рассматривая его преимущества и недостатки;
- давали общую характеристику формам бухгалтерской учета;
- проанализировали организацию учета и порядок формирования отчетности индивидуального предпринимателя ИП Кузьмин.

Итог выпускной квалификационной работы, можно сформулировать следующие выводы.

Под предпринимательством понимается деятельность, осуществляемая частными лицами, предприятиями или организациями по производству, оказанию услуг, приобретению и продаже товаров в обмен на другие товары или деньги к взаимной выгоде заинтересованных лиц, предприятий, организаций.

Таким образом, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, - в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности, может не вести бухгалтерский учет(п. 1 в ред. Федерального закона от 02.11.2013 N 292-ФЗ).

У индивидуального предпринимателя имеются свои преимущества и недостатки. На неудачах бизнеса сказывается невысокая квалификация предпринимателей. Предприниматели, уже накопившие опыт ведения дел в фирмах, как правило, более удачливы. Если в управлении фирмы участвует не один человек, а предпринимательская команда состоит из двух, трех или четырех лиц, шансы на выживание выше, поскольку коллективное принятие решения более профессионально. Чем больше первоначальный капитал, вложенный в фирму, тем больше возможностей ее сохранения в кризисные периоды.

Согласно п.1 ст.23 ГК РФ физическое лицо приобретает статус индивидуального предпринимателя с момента его государственной

регистрации. Государственная регистрация осуществляется в срок не более чем пять рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган [2].

Подробно изучив общий режим налогообложения можно учесть что, традиционный налоговый режим предусматривает ведение учета в крупных организациях с уплатой всех налогов (НДС, налог на имущество, налог на прибыль, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) и др.). Но многие малые и средние предприятия со значительной выручкой и планирующие работать с организациями - плательщиками НДС, так же применяют такой режим.

Вмененная система, как и остальные типы налогообложения имеет свои преимущества и недостатки, подтверждающие целесообразность ее использования или, напротив, указывающие на необходимость выбора в пользу другой системы. Рассмотренные преимущества и недостатки ЕНВД еще раз указывают на необходимость пересмотра законодательства в части налогового кодекса в этой области и внесения изменений, проекты которых уже обсуждаются в Министерстве финансов.

Рассмотрев преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения, можно сделать вывод, что для определённых организаций эта система очень выгодна. УСН выгодна небольшим фирмам, работающим с покупателями, которым неважно, указан в стоимости покупки НДС или нет (например, при розничной торговле). Однако организациям, работающим с поставщиками, у которых большой оборот это невыгодно, т.к. НДС при этом не будет выделен и соответственно не будет принят к вычету. Это повлечет уменьшение стоимости продукции.

Выгода от применения УСН заключается в том, что налогоплательщик освобождается от уплаты налога на прибыль организации (юридические лица), налога на доходы физических лиц (ИП), налога на имущество организации и налога на имущество физических лиц.

Из недостатков можно выделить то, что при использовании УСН организация не имеет права на создание представительств и филиалов, т.е. компания не может фактически развивать свой бизнес в других регионах и должна специализировать только на данной территории.

Также большим минусом является то, что нельзя отследить какие средства и куда уходят и приходят. Ведь по сути организациям, применяющим УСН, не надо вести бухгалтерский учет. Это делает УСН «непрозрачной» для налоговых органов. Конечно, для организаций это может быть плюсом, но совсем незаконным.

Для достижения цели работы мы провели анализ формирования отчетности индивидуального предпринимателя Кузьмина А.Б.

В работе было подробно рассмотрено что Кузьмин А.Б. в качестве налогообложения выбрала доходы – 6 %.

Помимо налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, ИП Кузьмин осуществляет ряд платежей, таких как: налог на доходы физических лиц, уплата взносов в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования. В основном указанные платежи зависят от начисленной заработной платы.

Таким образом были сделаны следующие выводы, что применение УСН позволяет организации в достаточно короткие сроки работать, получая прибыль, а также экономить время и трудовые затраты на оплату труда бухгалтеров.