**Реферат по экономической теории**

**На тему:**

***Индивидуальный***

***предприниматель****.*

*Рассмотрение некоторых аспектов.*

**Санкт-Петербург**

**2006г.**

**Содержание:**

**Глава1**

*Кто такой индивидуальный предприниматель?...............................с.2*

**Глава2**

*Кто может стать ИП?.......................................................................с.4*

**Глава3**

*Каким должен быть ИП, его обязанности, ответственность*……*с.6*

**Глава4**

*Виды предпринимательской деятельности*…………………………*с.10*

**Глава5**

*Порядок государственной регистрации индивидуальных* *предпринимателей*……………………………………....................*с.12*

**Глава6**

*Системы налогообложения*…………………………………………*с.17*

**Глава7**

*Учет у индивидуальных предпринимателей*…………………………………………………*с.24*

**Глава8**

*Доходы ИП*……………………………………………………………*с.26*

**Глава9**

*Заключение*………………………………………………………………..*с.28*

*Приложение*………………………………………………………………*с.29*

*Список Литературы*……………………………………………………..*с.30*

Глава 1

*Кто такой индивидуальный предприниматель?*

Существуют следующие определения термина «индивидуальный предприниматель»:

Индивидуальные предприниматели\* - (предприниматели без образования юри­дического лица или сокращенно ПБОЮЛ) — это физические лица, зарегистриро­ванные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотари­усы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, частные охранники, частные детективы (п. 2 ст. 11 НК РФ).(2,с.5),(7)

ИП (частный предприниматель) - субъект хозяйственной деятельности, организационно-правовая форма, предусмотренная законодательством Российской Федерации для ведения коммерческой (предпринимательской) деятельности гражданами, зарегистрированными в установленном порядке. Прежде в законодательных актах Российской Федерации использовались эквивалентные понятия - «предприниматель без образования юридического лица (ПБОЮЛ)», «частный предприниматель», которые в настоящий момент последовательно заменены на термин «индивидуальный предприниматель». (9)

ИП - гражданин, занятый инициативной, самостоятельной деятельностью (в рамках, не запрещенных законом), осуществляемой от своего имени, под свою имущественную ответственность, цель которой - получение прибыли или личного дохода.(10)

Предприниматель-человек, который на свои и заемные средства и под свой риск создаёт фирму, чтобы, соединяя производственные ресурсы, создавать блага, продажа которых принесёт ему прибыль.(4,188с.)

По Владимиру Далю "Предприниматель - это предприимчивый торговец, способный к предприятиям, крупным оборотам, смелый, решительный, отважный на дела этого рода человек". Предпринимательская функция - это дело частного делового человека. Однако не каждый деловой человек является предпринимателем. С точки зрения социально-экономической, предприниматель - это тип "выскочки". Он революционер в экономике, невольный зачинатель социальной и политической революций. Быть предпринимателем - значит делать не так, как делают другие. Предприниматель лишен традиций. Он должен обладать специфическим набором качеств: здравым умом, постоянством, знанием людей, талантом управления.

Свои организаторские, управленческие способности предприниматель использует только с одной целью - получения прибыли.

\* далее сокращённо - ИП.

Поэтому в жизни предпринимателями именуют себя и граждане, занимающиеся коммерцией эпизодически, не имея каких-либо документов, дающих им право заниматься этой деятельностью, например, лица, перепродающие товары. Если гражданин занимается такого рода деятельностью эпизодически, не преследуя при этом извлечение прибыли, он не может расцениваться как предприниматель и не должен регистрироваться в этом качестве.

С юридической точки зрения предпринимателем является только тот гражданин, который занимается предпринимательской деятельностью и зарегистрирован в этом качестве.

С позиции же публичного права (уголовного и административного) предпринимательская деятельность, осуществляемая лицом, незарегистрированным в качестве предпринимателя, является незаконным предпринимательством.

Российское дореволюционное торговое законодательство называло предпринимателя купцом. Купцом, с точки зрения торгового права, признавался тот, кто занимался производством торговых сделок в виде промысла от своего имени.

Законодательству других государств известна фигура коммерсанта. Статус коммерсанта признается за лицом, которое осуществляет от своего имени сделки и иные хозяйственные операции в виде предпринимательства.

В бывшем СССР фигура предпринимателя впервые приобрела легальное признание после вступления в силу с 1 мая 1987 года Закона СССР "Об индивидуальной трудовой деятельности".Этот Закон допускал индивидуальную трудовую деятельность в сфере кустарно-ремесленных промыслов, бытового обслуживания населения, а также другие виды деятельности, основанные исключительно на личном труде граждан и членов их семей. Документами, удостоверяющими право граждан заниматься индивидуальной трудовой деятельностью, являлись регистрационные удостоверения или патенты, выдаваемые на определенный срок.

Российский Закон "О предприятиях и предпринимательской деятельности" 1991 года закрепил право граждан вести предпринимательскую деятельность как индивидуально, но, не применяя наемный труд, так и создавая предприятия с привлечением наемных работников. Такие граждане регистрировались в качестве физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Ныне действующий Гражданский кодекс Российской Федерации называет таких граждан индивидуальными предпринимателями.(7)

Однако не всегда предприниматель использует свои способности только с целью получения прибыли: по мнению Йозефа Шумпетера (1883-1950)-знаменитого австрийского экономиста - «предприниматель не должен стремиться только к деньгам, его увлекают азарт борьбы и радость творчества. Он не обязан быть эрудитом, но своё дело должен знать во всех мелочах. Он должен обладать хорошей интуицией и твёрдой волей, которые помогут ему в его нелёгкой новаторской деятельности.»(1,с.65)

Предпринимательство физических лиц без образования юридического лица получило в последние годы довольно широкое распространение в Российской Федерации. По данным Федеральной налоговой службы на 1 июня 2006 года в стране зарегистрировано 2,77 млн. индивидуальных предпринимателей.

Данная форма предпринимательства, в условиях действующей системы российского законодательства, во многих аспектах является наиболее эффективной формой ведения малого бизнеса, позволяющая уяснить основы предпринимательства в целом.

Основными преимуществами ведения хозяйственной деятельности именно в форме ПБОЮЛ являются: упрощенность процессов создания и ликвидации бизнеса, более простая система налогообложения, которая при определенных условиях может сочетаться и с весьма льготным или даже минимальным налоговым бременем, а также упрощенный порядок ведения учета результатов хозяйственной деятельности и предоставления внешней отчетности. (9)

Глава 2

*Кто может стать ИП?*

Право гражданина заниматься предпринимательской и любой иной, не запрещенной законом деятельностью составляет содержание гражданской правоспособности. Для того чтобы реализовать это право, гражданин должен обладать так называемой предпринимательской дееспособностью, т.е. способностью самостоятельно, инициативно и профессионально осуществлять предпринимательскую деятельность и исполнять все обязанности, возникающие в связи с ее осуществлением.

Предпринимательская дееспособность гражданина возникает по достижении им восемнадцатилетнего возраста, т.е. с момента, когда он становится полностью дееспособным.

Таким образом, гражданин, достигший 18-летнего возраста, а в случаях и в порядке, установленных законом, и до 18 лет, вправе заниматься предпринимательской деятельностью.

На территории России предпринимательской деятельностью могут заниматься как граждане Российской Федерации, так и иностранные граждане и лица без гражданства.

Для отдельных категорий граждан законами Российской Федерации установлен запрет на занятие самостоятельной предпринимательской деятельностью.

При этом в одних случаях закон исходит из несовместимости предпринимательства с общественным положением лица. В частности, Закон Российской Федерации "**О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках**" запрещает должностным лицам органов государственной власти и государственного управления заниматься самостоятельной предпринимательской деятельностью.

В Федеральном Законе Российской Федерации от 31 июля 1995 года "**Об основах государственной службы Российской Федерации**" сказано, что "**государственные служащие не вправе заниматься предпринимательской деятельностью лично или через посредников**".

В Законе Российской Федерации "**О милиции**" записано, что сотрудникам милиции запрещается заниматься любыми видами предпринимательской деятельности, работать по совместительству на предприятиях, в учреждениях и организациях, но данный запрет не распространяется на творческую, научную и преподавательскую деятельность. Аналогичный запрет содержится в Законе Российской Федерации "**О военнослужащих**".

Самостоятельной предпринимательской деятельностью не вправе заниматься судьи, работники прокуратуры, сотрудники органов федеральной безопасности, налоговой полиции, нотариусы.

В других случаях запрет на занятие предпринимательской деятельностью является результатом наказания. Например, в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации незаконное предпринимательство в сфере торговли наказывается наряду с лишением свободы или штрафом еще и лишением права заниматься предпринимательской деятельностью в торговле на срок до пяти лет.

Помимо достижения определенного возраста занятие предпринимательской деятельностью требует наличия определенных профессиональных навыков и профессиональной подготовки. Некоторые законы и иные правовые акты, регламентирующие порядок осуществления той или иной деятельности, содержат квалификационные требования, предъявляемые к гражданам, желающим заниматься такой деятельностью.

Например, в соответствии с Законом Российской Федерации "**О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации**", частным детективом признается гражданин Российской Федерации, получивший в установленном законом порядке лицензию на частную сыскную деятельность.**(8)**

Глава 3

*Каким должен быть ИП, его обязанности, ответственность.*

Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке. Прежде чем принимать решение о начале предпринимательской деятельности, необходимо выполнить объективную самооценку. Творческими способностями, изобретательностью, воображением, необходимыми для решения предпринимательских (организационных, управленческих, маркетинговых) проблем, наделены многие. При заинтересованности в работе обычные люди, получившие соответствующее образование, не только не избегают ответственности, но даже ищут ее, что ведет к формированию потребностей более высокого порядка. Но все же далеко не все из них пригодны для предпринимательской деятельности. Однако это должно быть не более огорчительно, чем, например, непригодность к балету или к водолазным работам. Большинство людей бывают вполне удовлетворены чувством принадлежности к заводу, солидной фирме, учреждению потому, что это принадлежность дает психологическую защищенность – стабильный заработок, социальные льготы, уверенность в завтрашнем дне, готовых помочь сотрудников.

**Свой бизнес чаще создают люди, которые психологически не приспособлены к подчинению.** Они не могут работать в системах, где за спиной начальники, где надо исполнять свою часть работы, не ощущая конечных результатов своего труда. Мотивацией для предпринимательства у тех, кто обнаружил в себе призвание к этому, часто служит стремление к свободе – свободе материальной, свободе влияния на собственное положение, свободе влияния на деятельность соей фирмы, свободе влияния на свою нишу на рынке. Свободе влияния на ситуацию в своем селе, городе, в своей стране. Они выполняют любую работу на своем малом предприятии, их доходы могут быть невелики, но при этом они гордятся тем, что они – источник происходящего, хозяева. Нередко те, кто решает открыть своё дело - отстаивают собственное достоинство, оскорбленное материальным недостатком.

Предпринимательство интересно тем, кто хочет как можно эффективнее применить свой ум, мастерство, знания и изобретательность, физические силы. Предприниматели хотят иметь моральное удовлетворение от своей деятельности с точки зрения ее общественной полезности они не будут делать бесполезную работу или выпускать ненужные изделия.

Индивидуальный бизнес всегда будет иметь свое место на рынке. Существует много направлений, по которым крупные предприятия просто не нужны. Есть направления, которые нуждаются и в крупных предприятиях и в индивидуальных предпринимателях – соответственно для крупных и для мелких заказов. **(8)**

Индивидуальный предприниматель, как и коммерческое юридическое лицо, действует от своего имени и совершает любые, не запрещенные законом торговые сделки, т.е. те сделки, которые связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, совершаются систематически или постоянно и направлены на получение прибыли.

Индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением того имущества, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством не может быть обращено взыскание. Более того, индивидуальный предприниматель, не исполнивший или ненадлежащим образом исполнивший обязательство, связанное с осуществлением предпринимательской деятельности, несет ответственность независимо от вины. Он освобождается от ответственности только в том случае, если докажет, что надлежащее исполнение обязательства оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы. При этом к таким обстоятельствам не относятся, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов\* должника, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у должника необходимых денежных средств.

Нарушенные имущественные права и интересы индивидуального предпринимателя защищаются в особом арбитражно-процессуальном порядке.

Таким образом, правовой статус индивидуального предпринимателя совпадает с правовым статусом коммерческого юридического лица. Это общее правило, из которого есть исключение. Оно состоит в том, что правила Гражданского кодекса Российской Федерации, которые регулируют деятельность коммерческих юридических лиц, не применяются к предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя, если законы, иные правовые акты предусматривают иное регулирование деятельности индивидуального предпринимателя, или иное регулирование вытекает из существа правоотношений.

Для индивидуальных предпринимателей открытие расчетного счета не является обязанностью, как для коммерческих юридических лиц. Они не должны становиться на учет в органы государственной статистики. Отчетность индивидуальных предпринимателей намного проще, чем отчетность коммерческих юридических лиц. Индивидуальный предприниматель свободнее в выборе форм и способов расчетов со своими контрагентами.

\* Контрагент - (от латинского contrahens – договаривающийся), одна из сторон договора (6).

Как и коммерческие юридические лица, индивидуальные предприниматели являются субъектом налогообложения. Но если коммерческие юридические лица уплачивают налог в соответствии с Законом Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий", то порядок уплаты налога с доходов (прибыли) индивидуального предпринимателя определяется Законом Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц". Существуют особенности и в порядке внесения индивидуальными предпринимателями платежей во внебюджетные фонды (пенсионный, обязательного медицинского страхования, социального страхования, фонд занятости).

Индивидуальный предприниматель вправе применять наемный труд. Ранее действовавший российский Закон "О предприятиях и предпринимательской деятельности" прямо запрещал применение наемного труда гражданином-предпринимателем. Гражданский кодекс Российской Федерации 1994 года такого прямого запрета не содержит. Поэтому, исходя из частноправового принципа "разрешено все, что прямо не запрещено законом", следует признать, что индивидуальный предприниматель может привлекать наемных работников. Подтверждением этому, кроме того, служит и то обстоятельство, что в случае признания индивидуального предпринимателя банкротом, требованиями второй очереди являются расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе и по контракту, т.е. с наемными работниками. (9)

**Предпринимательская** деятельность, осуществляемая на свой риск, пред­полагает экономическую самостоятельность гражданина и тесно связан­ную с этим ответственность индивидуального предпринимателя за ре­зультаты своей деятельности. (2,с.5)

ИП осуществляет хозяйственную деятельность за свой счет, несет полную имущественную ответственность за ее результаты, сам управляет своим предприятием, полностью самостоятелен в организации и развитии своего дела, единолично решает вопросы распределения полученного дохода после уплаты налогов. Все это обусловливает возможность гибкой адаптации, но и повышает степень риска. Индивидуальный предприниматель имеет право, как и юридическое лицо, привлекать наемный труд, но в отличие от юридического лица имеет право завещать свое имущество.(10)

Индивидуальный предприниматель вправе заниматься любыми видами предпринимательской деятельности, не запрещенными законом. Вместе с тем отдельными видами деятельности, перечень которых должен быть определен законом, он может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).(8)

Гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание.

Перечень имущества граждан, на которое не может быть обраще­но взыскание, устанавливается гражданским процессуальным зако­нодательством.(7)

Любопытно отметить, что те признаки предпринимательства, которые учитывались при оценке состава преступления (деятельность по производству товаров, услуг в целях извлечения прибыли (наживы), осуществляемая с привлечением рабочей силы в формах предприятий и организаций), вошли в определение предпринимательства как вполне легального занятия, которое регламентируется и защищается силой государства. **(8)**

Чтобы понять «предпринимателя» как экономическую категорию, необходимо посмотреть на роль предпринимателя в равномерно функционирующей экономике, или, скорее, на полное отсутствие такой роли! Главная характеристика равномерно функционирующей экономики — отсутствие всякой неопределенности в отношении будущего. При введении такого специфического условия функции предпринимателя не существует — здесь нет неопределенного будущего, с которым нужно было бы справляться.

Последствия изменения на рынке можно понять, представив ситуацию, когда не происходит никаких изменений, а затем введя рассматриваемое изменение. Пусть в стране Х действует равномерно функционирующая экономика (идеальная конструкция). Думать о ней как о возможном состоянии реального мира абсурдно. Предположим, что происходит некое изменение и нарушает свойственную этой экономике нереальную гладкость. Внезапно идеальная подогнанность всех элементов экономики разлаживается: структура экономики перестанет со­ответствовать нуждам граждан.

Именно предприниматели и осуществляют необходимую коррекцию структуры экономики в этом случае. Убытки тех, кто неправильно оценивает меняющиеся желания потребителей, точно так же являются частью рыночного процесса, как и прибыли тех, чьи оценки оказываются правильными.(3,с.128-129)

**Итак: м**ожно выделить три основных признака предпринимательской деятельности:

* осуществление деятельности с целью получения прибыли (коммерческий характер). Каждый собственник имущества вправе свободно им распоряжаться по своему усмотрению себе во благо, что выражается, как правило, в плодах и доходах от имущества, то есть прибыли;
* осуществление на свой риск, то есть под собственную имущественную ответственность. Такой риск подразумевает принятие на себя предпринимателем как собственником имущества не только возможных неблагоприятных последствий, но и дополнительного риска в обязательственных отношениях;
* осуществление лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Таким образом, осуществление самостоятельной, на свой риск деятельности, направленной на систематическое получение прибыли лицами, не зарегистрированными в качестве предпринимателей, не является предпринимательством. **(11)**

Глава 4

*Виды предпринимательской деятельности*

В зависимости от содержания и направленности предпринимательской деятельности, объекта приложения капитала и получения конкретных результатов, связи предпринимательской деятельности с основными стадиями воспроизводственного процесса, различают следующие виды предпринимательства:

1. производственное,
2. коммерческо-торговое,
3. финансово-кредитное,
4. посредническое,
5. страховое.

*1. Производственное предпринимательство.*

Производственное предпринимательство включает выпуск промышленной и сельскохозяйственной продукции производственно- технического назначения, потребительских товаров, строительных работ, перевозки грузов и пассажиров, услуги связи, коммунальные и бытовые услуги, производство информации, знаний, выпуск книг, журналов, газет. В широком смысле слова производственное предпринимательство есть создание любого полезного продукта, необходимого потребителям, обладающего способностью быть проданным или обмененным на другие товары.

*2. Коммерческое (торговое) предпринимательство*.

Производственный бизнес тесно связан с бизнесом в сфере

обращения. Ведь произведённые товары надо продавать или

обменивать на другие товары. Из экономической теории известно, что бизнес в области ремесел тут же порождал купеческий бизнес, эта связь прослеживается на протяжении многих веков. При этом активной стороной не всегда бывает производство.

Высокими темпами развивается коммерческо-торговое предпринимательство, как основной второй вид российского предпринимательства.

Принцип организации торгового предпринимательства несколько отличается от производственного, так как предприниматель выступает непосредственно в роли коммерсанта, торговца, продавая готовые товары, приобретенные им у других лиц, потребителю (покупателю).

Особенностью торгового предпринимательства является непосредственные экономические связи с оптовыми и розничными потребителями товаров, работ, услуг.

Считается, что для развития торгового предпринимательства должны быть как минимум два основных условия: относительно устойчивый спрос на продаваемые товары (поэтому необходимо хорошее знание рынка) и более низкая закупочная цена товаров у производителей, что позволяет торговцам возместить торговые издержки и получить необходимую прибыль. Торговое предпринимательство связано с относительно высоким уровнем риска, особенно при организации торговли промышленными товарами длительного пользования.

*3. Финансово-кредитное предпринимательство.*

Третьим видом предпринимательства является финансово-кредитное. Финансовое предпринимательство есть особая форма коммерческого предпринимательства, в котором в качестве предмета купли-продажи выступают валютные ценности, национальные деньги (российский рубль) и ценные бумаги (акции, облигации и др.), продаваемые предпринимателем покупателю или предоставляемые ему в кредит. При этом имеется в виду не только и не столько продажа и покупка иностранной валюты за рубли, хотя и это тоже финансовая сделка, а непредвиденный круг операций, охватывающий все многообразие продажи и обмена денег, других видов денежных средств, ценных бумаг на другие деньги, иностранную валюту, ценные бумаги.

*4. посредническая предпринимательская деятельность.*

Посредничеством называют предпринимательство, в котором предприниматель сам не производит и не продает товар, а выступает в роли посредника, связующего гнезда в процессе товарного обмена, в товарно- денежных операциях. Посредник - это лицо (юридическое или физическое), представляющее интересы производителя или потребителя, но сами таковыми не являющиеся.

Посредники могут вести предпринимательскую деятельность самостоятельно или выступать на рынке от имени (по поручению) производителей или потребителей. В качестве посреднических предпринимательских организаций на рынке выступают оптовые снабженческо-сбытовые организации, брокеры, дилеры, дистрибьюторы, биржи, в какой-то мере коммерческие банки и другие кредитные организации. Посредническая предпринимательская деятельность является в значительной мере весьма рисковой.

Главная задача и предмет предпринимательской деятельности посредника - соединить две заинтересованные во взаимной сделке стороны. Так что есть основания утверждать, что посредничество состоит в оказании услуг каждой из этих сторон. За оказание подобных услуг предприниматель получает доход, прибыль.

*5. Специализированная страховая деятельность.*

Страховое предпринимательство заключается в том, что предприниматель в соответствии с законодательством и договором гарантирует страхователю возмещение ущерба в результате непредвиденного бедствия потери имущества, ценностей, здоровья, жизни и других видов потерь за определенную плату при заключении договора страхования, Страхование заключается в том, что предприниматель получает страховой взнос, выплачивая страховку только при определенных обстоятельствах. Так как вероятность возникновения таких обстоятельств невелика, то оставшаяся часть взносов образует предпринимательский доход.

Страховое предпринимательство является одной из наиболее рисковых видов деятельности. В то же время организация страховой предпринимательской деятельности дает определенную гарантию страхователям (организациям, предприятиям, физическим лицам) получить определенную компенсацию при наступлении риска в их деятельности, что являются одним из условий развития в стране цивилизованного предпринимательства.(5, с.13)

Глава 5

*Порядок государственной регистрации индивидуальных предпринимателей*

Путь к началу деятельности ПБОЮЛ — регистрация в качестве ин­дивидуального предпринимателя, постановка на учет в налоговой ин­спекции и получение лицензии.(2, с.6)

Предпринимательская деятельность без регистрации - это уголовное преступление. За него можно поплатиться штрафом в размере до 300 000 руб. всем своим доходом за период до двух лет, обязательными работами в течение 180-240 часов, арестом на срок от четырех до шести месяцев или лишением свободы на срок до трех лет (ст.171 Уголовного кодекса Российской Федерации). Если же доход от незаконной предпринимательской деятельности превысит 50 000 руб., то наказание будет жестче.

Не забыли о незаконном предпринимательстве и авторы Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Незарегистрированный предприниматель рискует заплатить еще и административный штраф. Он, правда, куда меньше уголовного - от 500 до 2 000 руб.

При возникновении у незарегистрированного предпринимателя споров с контрагентами для их разрешения будут применяться те нормы законодательства, которые регулируют деятельность предпринимателей. Это касается и разногласий с налоговыми органами. Если они установят, что незарегистрированный коммерсант вел предпринимательскую деятельность, то на него будут распространяться все правила НК РФ, предусмотренные для предпринимателей.

Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве ИП (ст. 23 ГК РФ). Статус ИП могут приобрести граждане РФ, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории России.

С 1 января 2004 г. изменился порядок государственной регистрации ИП. Теперь она проводится в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 185-ФЗ). Причем процедура регистрации ИП максимально приближена к порядку регистрации юридических лиц.

Она объединяет:

1. государственную регистрацию предпринимателей;
2. постановку их на учет в налоговых инспекциях в качестве налогоплательщиков;
3. присвоение кодов по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности;
4. регистрацию во внебюджетных фондах в качестве страхователя (производится налоговым органом).

Моментом государственной регистрации предпринимателя признается внесение регистрирующим органом записи о предпринимателе в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) (п.2 ст. 11 Федерального закона № 129-ФЗ).

Чтобы начать деятельность в качестве ПБОЮЛ, необходимо:

1) зарегистрироваться в качестве предпринимателя:

- уплатить государственную пошлину за государственную регист­рацию в качестве предпринимателя;

- представить заявление и необходимый пакет документов для ре­гистрации физического лица в регистрирующий орган (в Москве это налоговая инспекция № 46);

2) получить лицензию на отдельные виды деятельности (если выбранный вид деятельности является лицензируемым, так как в противном случае деятельность индивидуального предпринимателя будет считаться не­законной).

Виды деятельности, подлежащие обязательному лицензированию, определены ст. 17 Федерального закона от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О ли­цензировании отдельных видов деятельности».

3) при необходимости встать на учет в налоговой инспекции.

Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей осуществляется на основании Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридичес­ких лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее — Закон № 129-ФЗ).

В соответствии со ст. 2 Закона № 129-ФЗ государственная регис­трация осуществляется федеральным органом исполнительной влас­ти, уполномоченным в порядке, установленном Конституцией РФ и Федеральным конституционным законом «О Правительстве Рос­сийской Федерации».

Государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей осуществляет ФНС России (Федеральная налоговая служба.)

(п. 1 постановления Правительства РФ от 17.05.2002 № 319 «Об уполномоченном федеральном органе испол­нительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей»).

Регистрация индивидуальных предпринимателей с 01.01.2004 осу­ществляется в следующем порядке:

— представление заявителем документов

Согласно п. 3 ст. 8 Закона № 129-ФЗ государственная регистрация индивидуального предпринимателя осуществляется по месту его жи­тельства. Лицо, желающее зарегистрироваться в качестве индивиду­ального предпринимателя, обязано представить в налоговый орган определенный пакет документов. Причем эти документы должны быть представлены либо непосредственно этим лицом либо направлены почтовым отправлением с объявленной ценностью при его пересылке и описью вложения. Иные способы представления документов могут быть определены Правительством РФ (п. 1 ст. 9 Закона № 129-ФЗ), но пока отсутствуют.

Согласно п. 1 ст. 22.1 Закона № 129-ФЗ при государственной ре­гистрации физического лица в качестве индивидуального предприни­мателя в обязательном порядке представляются:

• подписанное заявителем заявление о государственной регистра­ции по форме № Р21001, утвержденной постановлением Правитель­ства РФ от 19.06.2002 № 439 «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при государственной реги­страции юридических лиц, а также физических лиц в качестве инди­видуальных предпринимателей». Заявление удостоверяется подписью заявителя, подлинность которой должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке. В заявлении заявитель указывает свои пас­портные данные или, в соответствии с законодательством Российс­кой Федерации, данные иного удостоверяющего личность документа и идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) (п. 1 ст. 9 Закона № 129-ФЗ);

• документ об уплате государственной пошлины. Согласно пп. 8 п. 1 ст. 333.33 НК РФ государственная пошлина за государственную регистрацию граждан в качестве индивидуальных предпринимателей составляет 400 руб.

Эти два документа представляются всеми лицами, желающими зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. Помимо них в налоговый орган необходимо представить:

• копию основного документа физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя (для граждан Россий­ской Федерации);

• копию документа, установленного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российс­кой Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, регистрируемого в качестве индивидуаль­ного предпринимателя (для иностранных граждан);

• копию документа, предусмотренного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российс­кой Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, регистрируемого в качестве индивидуального пред­принимателя (для лиц без гражданства);

• копию свидетельства о рождении физического лица, регистриру­емого в качестве индивидуального предпринимателя, или копию ино­го документа, подтверждающего дату и место рождения указанного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации или

международным договором Российской Федерации (в случае, если представленная копия документа, удостоверяющего личность физичес­кого лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринима­теля, не содержит сведений о дате и месте рождения указанного лица);

• копию документа, подтверждающего право физического лица, ре­гистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, времен­но или постоянно проживать в Российской Федерации (если физичес­кое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимате­ля, является иностранным гражданином или лицом без гражданства);

• подлинник или копию документа, подтверждающего в установ­ленном законодательством Российской Федерации порядке адрес ме­ста жительства физического лица, регистрируемого в качестве инди­видуального предпринимателя, в Российской Федерации (в случае, если представленная копия документа, удостоверяющего личность фи­зического лица, регистрируемого в качестве индивидуального пред­принимателя, или документа, подтверждающего право физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимате­ля, временно или постоянно проживать в Российской Федерации, не содержит сведений о таком адресе);

• нотариально удостоверенное согласие родителей, усыновителей или попечителя на осуществление предпринимательской деятельнос­ти физическим лицом, регистрируемым в качестве индивидуального предпринимателя, либо копию свидетельства о заключении брака фи­зическим лицом, регистрируемым в качестве индивидуального пред­принимателя, либо копию решения органа опеки и попечительства или копию решения суда об объявлении физического лица, регистри­руемого в качестве индивидуального предпринимателя, полностью де­еспособным (если физическое лицо, регистрируемое в качестве инди­видуального предпринимателя, является несовершеннолетним).

Налоговый орган не вправе требовать представления других докумен­тов, помимо вышеперечисленных (п. 4 ст. 9 Закона № 129-ФЗ).

Случаи, в которых не допускается государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя:

1) не утратила силу его предыдущая государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя;

2) не истек год со дня принятия судом решения о признании его I несостоятельным (банкротом) в связи с невозможностью удовлетво­рить требования кредиторов, связанные с ранее осуществлявшейся им предпринимательской деятельностью, или решения о прекращении в принудительном порядке его деятельности в качестве индиви­дуального предпринимателя;

3) не истек срок, на который данное лицо по приговору суда лишено права заниматься предпринимательской деятельностью.(2,с)

Порядок постановки на учёт предпринимателей в государственных налоговых службах:

Учёт налогоплательщиков является первоочередной мерой, с помощью которой налоговые органы осуществляют контроль за соблюдением законодательных и иных нормативных актов о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью их уплаты и поступления в бюджет.

Для постановки на налоговый учет индивидуальный предприниматель должен подать в налоговый орган следующие документы:

* заявление на бланке (форма заявления утверждена приказом МНС РФ от 27.11.1998 года № ГБ-3-12/309 «Об утверждении порядка и условий присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика и форм документов, используемых при учете в налоговом органе юридических и физических лиц»);
* книга учета доходов и расходов (форма книги утверждена приказом МНС России от 28.10.2002 № БГ-3-22/606). Такая книга заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью до начала ее ведения;
* если гражданину присвоен ИНН как физическому лицу, необходимо предоставить простую копию уведомления о присвоении ИНН или свидетельства;
* нотариально заверенная копия лицензии (для частных детективов, частных охранников, нотариусов, занимающихся частной практикой);
* трудовая книжка, если нет основного места работы;
* если индивидуальный предприниматель хочет применять упрощенную систему налогообложения, необходимо подать заявление установленной формы (такая форма утверждена приказом МНС России от 19.09.2002 года № ВГ-3-22/495 «Об утверждении форм документов для применения упрощенной системы налогообложения»).

Постановка на налоговый учет сопровождается присвоением 12-разрядного идентификационного номера налогоплательщика (ИНН, если ранее он не был присвоен).

Налоговая инспекция выдает свидетельство о постановке на налоговый учет, а также делает свои отметки на оригинале свидетельства о государственной регистрации. **(11)**

**Глава 6**

***Системы налогообложения***

Три наиболее часто встречающиеся системы налогообложения у ИП:

* ОСНО (Обычная Система Налогообложения) предусматривает уплату следующих налогов: НДФЛ, НДС, ЕСН (НДС- это налог на до­бавленную стоимость; НДФЛ - это доходы физических лиц, не подлежащие налогообложению; ЕСН - это единый социальный налог).
* УСН (Упрощенная Система Налогообложения) предусматривает уплату единого налога по упрощенной системе налогообложения, который заменяет вышеперечисленные налоги для ОСНО. Кроме этого, предприниматель не платит и налог на имущество (которым владеет, как физическое лицо), но только если это имущество используется им в предпринимательской деятельности.   
  ИП (в отличие от юридических лиц) имеют право применять УСН на основе патента. При условии: если не привлекают для этой деятельности других лиц, ни как наемных работников, ни по договорам гражданско-правового характера и осуществляют только один из видов предпринимательской деятельности, перечисленный в ст.346.25.1 Налогового кодекса. Если осуществляется одновременно два или более вида деятельности, то патент получать они уже не имеют права. Кроме того, патентная система принимается местным законодательством, поэтому она есть не везде. Но даже если эта система введена в конкретном субъекте, переход на нее добровольный.
* ЕНВД (Единый Налог на Вмененный Доход) предусматривает уплату единого налога на вмененный доход по определенным видам деятельности. Отличие системы ЕНВД от ОСНО или УСН – то, что ею облагается именно деятельность, а не предприниматель, причем в обязательном порядке. Поэтому ЕНВД может сочетаться как с ОСН, так и с УСН. Виды деятельности, облагаемые ЕНВД, определяются местным законодательством в пределах перечня, установленного статьей 346.26 Налогового кодекса. При этом, если предприниматель занимается еще и видами деятельности, не подпадающими под ЕНВД, то по ним он сдает отчетность и уплачивает налоги в соответствии с ОСНО или УСН. И даже если он лишь иногда осуществляет разовые операции, не облагаемые ЕНВД – должен сдавать отчетность по двум системам*.* (12)

Ниже приведены несколько другие формулировки систем налогообложения, связанные с более детальным разъяснением их различий:

Общая система — это система налогообложения, при которой ин­дивидуальный предприниматель платит все необходимые налоги, сборы, платежи, если он не освобожден от их уплаты. Индивидуальный предприниматель платит налог на доходы физи­ческих лиц, налог на добавленную стоимость, единый социальный налог со своих доходов, а также налог с сумм выплат, производимых в пользу наемных работников и лиц, выполняющих работу на основа­нии договоров гражданско-правового характера, взносы на обязатель­ное социальное страхование от несчастных случаев на производстве, государственную пошлину и другие необходимые налоги, сборы, пла­тежи.

Упрощенная система — это система налогообложения, предполага­ющая замену целого ряда налогов уплатой единого налога, исчисля­емого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый пе­риод.

Упрощенная система налогообложения применяется на всей тер­ритории Российской Федерации и не требует принятия какого-либо законодательного акта субъекта РФ.

Применение упрощенной системы регулируется главой 26.2 НК РФ «Упрощенная система налогообложения».

Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельно­сти - это система налогообложения, в основе которой лежит уплата единого налога на вмененный доход для определенных видов дея­тельности (ЕНВД), заменяющего собой налог на доходы физических лиц, единый социальный налог и другие налоги. Эта система нало­гообложения регулируется главой 26.3 НК РФ «Система налогообло­жения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности».

В отличие от упрощенной системы налогообложения единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности устанавливает­ся и вводится в действие нормативными правовыми актами законода­тельных (представительных) органов муниципальных районов, городс­ких округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга. Эта система нало­гообложения действует в отношении определенных видов деятельности и только при условии принятия соответствующего нормативного акта. Если индивидуальный предприниматель осуществляет виды деятель­ности, переведенные на ЕНВД в данной местности, то он обязан уплачивать ЕНВД.

Также следует упомянуть и про Единый сельскохозяйственный налог — это система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Переход на уплату едино­го сельскохозяйственного налога и возврат к общему режиму налогооб­ложения осуществляется индивидуальными предпринимателями добро­вольно. Эта система налогообложения установлена главой 26.1 НК РФ.

Достаточно часто перед ИП встаёт вопрос о выборе, между общей и упрощенной системами налогообложения. Сравним их для того, чтобы понять, что же для предпринимателя выгоднее:

Упрощенная система сильно облегчает учет хозяйственных опера­ций, ее применение экономит силы и время предпринимателя. Пере­ход осуществляется в добровольном порядке.

Но прежде чем начать применять ее, предпринимателю следует взвесить все плюсы и мину­сы общей и упрощенной систем налогообложения.

(Особенности этих систем отражены в таблице: см. Приложение №1)

Очень важно обратить внимание на то, что не всем покупателям будет выгодно приобретать продукцию ИП, перешедшего на упрощенную систему.

Если ИП занимается реализацией товаров (работ, услуг) населе­нию по розничным ценам, то переход на упрощенную систему не от­разится на спросе, так как НДС он должен будет включать в цену товара (работ, услуг), а розничному покупателю все равно, что опла­чивать — цену товара и НДС или цену товара, включающую НДС.

Но вот если ИП реализует товары (работы, услуги) для их последу­ющей перепродажи или доработки и продажи (то есть не конечному покупателю), то некоторые покупатели могут отказаться от его услуг, потому что тот НДС, который они раньше принимали к выче­ту, им придется оплачивать из собственного кармана.

НДС: Исчисление, уплата, порядок освобождения от уплаты.

Помимо налога на доходы, индивидуальные предприниматели, применяющие общий режим налогообложения, платят и другие нало­ги: налог на добавленную стоимость, единый социальный налог, а также взносы на обязательное пенсионное страхование.

В соответствии со ст. 143 НК РФ индивидуальные предприниматели признаются плательщиками НДС. Следует сразу оговориться, что пред­приниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения или занимающиеся деятельностью, переведенной на уплату единого налога на вмененный доход, НДС не уплачивают. Таким образом, плательщиками НДС являются только индивидуальные предприни­матели, применяющие общий режим налогообложения.

Для того чтобы исчислить НДС, необходимо знать:

1) являются ли осуществляемые индивидуальным предпринимате­лем хозяйственные операции объектом обложения данным налогом;

2) сумму выручки от реализации;

3) ставку НДС, по которой облагаются совершенные операции;

4) дату, когда налог должен быть начислен к уплате;

5) суммы налоговых вычетов.

Объект обложения НДС. Операции, не подлежащие налогообложению

НК РФ устанавливает, какие операции являются объектом обло­жения НДС (п. 1 ст. 146 НК РФ), а какие - нет (п. 2 ст. 146 НК РФ).

Облагаются НДС следующие операции:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача то­варов (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглаше­нию о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. При этом передача права собственности на то­вары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмезд­ной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

2) передача на территории Российской Федерации товаров (вы­полнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизаци­онные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Не признаются объектом налогообложения операции, перечислен­ные в п. 2 ст. 146 НК РФ, в том числе:

1) операции, указанные в п. 3 ст. 39 НК РФ;

2) передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям;

3) операции по реализации земельных участков (долей в них) (с 01.01.2005).

Место совершения операций

НДС облагаются операции, совершаемые на территории РФ, поэтому чтобы определить, подлежит операция обложению НДС или нет, важно

установить место осуществления операции.

Подтвердить место выполнения работ (оказания услуг) можно следу­ющими документами (п. 4 ст. 148 НК РФ):

1) контрактом, заключенный с иностранными или российскими лицами;

2) документами, подтверждающими факт выполнения работ (оказания услуг).

Определение суммы выручки, подлежащей обложению НДС (налоговая база)

При определении налоговой базы выручка от реализации (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая ценными бумагами (п. 2 ст. 153 НК РФ).

Выручка (расходы) налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России соответственно реализации товаров (работ, услуг) или на дату фактического осуществления расходов.

Порядку определения налоговой базы по различным опер посвящены статьи 154-162 НК РФ.

Сроки представления отчетности и уплаты налога

Сроки представления декларации и уплаты налога установлены ст. 174 НК РФ.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового пери­ода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполне­ния, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период.

По общему правилу, уплата налога производится не позднее 20-го числа каждого месяца по итогам предыдущего месяца. В эти же сроки в налоговые органы должны быть представлены налоговые деклара­ции.

Если в течение квартала ежемесячная сумма выручки от реализа­ции товаров (работ, услуг) без учета НДС, не превышает 1 млн руб., то налогоплательщики вправе уплачивать налог за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом (т.е. не позднее 20 апреля, 20 июля, 20 октября и 20 января). Нало­гоплательщики, уплачивающие налог ежеквартально, представляют налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, следу­ющего за истекшим кварталом.

Новая форма декларации по НДС утверждена приказом Минфина России от 23.12.2005 № 163н.

Сумма налога, подлежащая перечислению в бюджет, уплачивается по месту учета налогоплательщика в налоговых органах (по месту жительства), налоговые агенты производят уплату суммы налога по месту своего нахождения.

При ввозе товаров на таможенную территорию Российской Феде­рации сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, уплачивается в соответствии с таможенным законодательством.

Покупатели и продавцы товаров (работ, услуг) ведут журналы уче­та полученных и выставленных счетов-фактур.

Покупатели ведут книгу покупок, предназначенную для регистра­ции счетов-фактур, выставленных продавцами, в целях определения суммы налога на добавленную стоимость, предъявляемой к вычету (возмещению) в установленном порядке.

Продавцы ведут книгу продаж, предназначенную для регистрации счетов-фактур (лент контрольно-кассовой техники, бланков строгой отчетности при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) населению), составляемых продавцом при совершении опера­ций, признаваемых объектами, которые облагаются налогом на до­бавленную стоимость, в том числе не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения).

Освобождение от уплаты НДС

Согласно ст. 145 НК РФ индивидуальный предприниматель при выполнении некоторых условий может получить освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС.

Индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчис­лением и уплатой НДС (далее - освобождение), если за три предше­ствующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих индивидуальных предприни­мателей без учета НДС не превысила в совокупности 1 000 000 руб. п. 1 ст. 145 НК РФ).

Единый социальный налог.

Единый социальный налог (далее — ЕСН) зачисляется в федеральный бюджет и государственные внебюджетные фонды — Фонд асоциального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного ме­дицинского страхования Российской Федерации и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ.

Согласно ст. 235 НК РФ индивидуальные предприниматели явля­ются плательщиками ЕСН (т.е. платят налог за себя). Если индиви­дуальный предприниматель производит выплаты физическим лицам, то он также признается плательщиком ЕСН (за наемных лиц). В этом случае он исчисляет и уплачивает налог по каждому основа­нию (за себя и за наемных лиц). Лицами, в пользу которых предпри­ниматель осуществляет выплаты, могут быть:

— лица, работающие по трудовым договорам;

— лица, работающие по договорам гражданско-правового характера;

— лица, работающие по авторским договорам.

Предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообло­жения и предприниматели, являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход и единого сельскохозяйственного налога, ЕСН не уплачивают. Таким образом, плательщиками ЕСН являются только индивидуальные предприниматели, применяющие общий режим на­логообложения.

Следует иметь в виду, что для определенных категорий предпри­нимателей НК РФ устанавливает льготы в части уплаты ЕСН.

Объект обложения ЕСН

Для того чтобы исчислять налог необходимо знать, какие именно операции облагаются данным налогом.

Объектом налогообложения для индивидуальных предпринимателей (в части уплаты налога за себя) признаются доходы от предприниматель­ской деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

Согласно п. 1 ст. 236 НК РФ объектом налогообложения для инди­видуальных предпринимателей, производящих выплаты физическим лицам, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу этих лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых ин­дивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Не относятся к объекту налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых явля­ется переход права собственности или иных вещных прав на имуще­ство (имущественные права), а также договоров, связанных с переда­чей в пользование имущества (имущественных прав).

Выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, если они не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде (п. 3 ст. 236 НК РФ). Так, согласно ст. 255 НК РФ в расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотрен­ные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми до­говорами (контрактами) и (или) коллективными договорами. Если рабо­тодатель выплачивает работнику какое-либо вознаграждение, не предусмотренное законодательством РФ, трудовым или коллективным договором, то сумма вознаграждения не включается в расходы нало­гоплательщика по налогу на доходы и, следовательно, она не являет­ся объектом налогообложения по ЕСН.

Таким образом, у индивидуальных предпринимателей, осуществляю­щих выплаты физическим лицам, возникает два объекта налогообложения:

1) доходы от предпринимательской деятельности за вычетом рас­ходов, связанных с их извлечением;

2) выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физи­ческих лиц, работающих по трудовым и гражданско-правовым дого­ворам, а также по авторским договорам.(2,25-248 c.)

Глава 7

*Учет у индивидуальных предпринимателей*

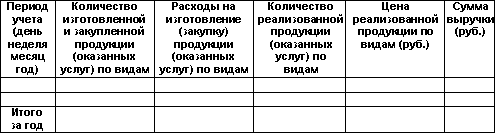
Индивидуальные предприниматели обязаны вести Книгу учета доходов и расходов (далее — Книга), в которой содержатся сведения о количестве изготовленной и закупленной продукции (оказанных услуг), расходах на изготовление (закупку) продукции (оказанных услуг), количестве и цене реализованной продукции, а также сумме выручки, полученной предпринимателем за день, неделю, месяц, год.

Основные правила, которые необходимо соблюдать при использовании Книги учета доходов, расходов и хозяйственных операций: в соответствии с п. 4 «Порядка учета» учет доходов, расходов и хо­зяйственных операций ведется индивидуальными предпринимателя­ми путем фиксирования в Книге учета сведений о полученных дохо­дах и произведенных расходах в момент их совершения на основе первичных документов позиционным способом — то есть все необхо­димые данные заносятся по каждому объекту учета, по каждой опе­рации в отдельную строку. При этом все первичные документы долж­ны быть надлежащим образом оформлены.(2,27-29 c.)

Книга должна быть пронумерована, прошнурована и скреплена печатью налогового органа. Вся содержащаяся в данной книге информация должна быть подкреплена первичными документами.

Эта книга может быть обыкновенным блокнотом или тетрадью, соответствующим образом оформленной, пронумерованной, прошнурованной и скрепленной гербовой печатью налоговой инспекции.

Книга имеет следующую структуру:



Если предпринимательская деятельность заключается в оказании услуг населению, то необходимо также фиксировать фамилию, имя, отчество и адрес каждого клиента.

В доходной части Книги должна отражаться вся выручка от реализации продукции (работ, услуг) без учета расходов. Таким образом, чистый доход будет определяться как разность выручки и документально подтвержденных расходов, связанных с ее получением. (11)

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 НДС, 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.

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

Покупатели и продавцы товаров (работ, услуг) ведут журналы уче­та полученных и выставленных счетов-фактур.

Покупатели ведут книгу покупок, предназначенную для регистра­ции счетов-фактур, выставленных продавцами, в целях определения суммы налога на добавленную стоимость, предъявляемой к вычету (возмещению) в установленном порядке.

Продавцы ведут книгу продаж, предназначенную для регистрации счетов-фактур (лент контрольно-кассовой техники, бланков строгой отчетности при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) населению), составляемых продавцом при совершении опера­ций, признаваемых объектами, которые облагаются налогом на до­бавленную стоимость, в том числе не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения).

Документами, подтверждающими расходы индивидуального предпринимателя, могут быть чеки кассовых аппаратов с расшифровкой расходов (товарные чеки), приходные кассовые ордера с накладными на полученный товар и любые другие документы, содержащие название предприятия (организации), получившего деньги, дату, наименование товаров, работ и услуг, цену за единицу, общее количество, общую сумму расходов. (2, c.86)

Если товар приобретается у другого гражданина (физического лица), то расходы могут быть подтверждены закупочным актом, который должен содержать, помимо перечисленных данных, паспортные данные, фамилию, имя, отчество, адрес лица, которому заплачено за полученные товары, работы и услуги. **(11)**

В Книге учета предприниматель отражает только доходы от пред­принимательской деятельности. Никакие другие доходы (заработная плата, доход от продажи имущества и др.) в Книге учета не отра­жаются.(2,с.27)

Глава 8

*Доходы ИП*

В соответствии со ст. 41 НК РФ доход — это экономическая вы­года в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае воз­можности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, «Налог на прибыль организаций» НК РФ.

Доходами предпринимателя считаются все средства, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах от реализации това­ров (работ, услуг) — как собственного производства, так и приобре­тенных, реализации имущества (включая ценные бумаги) и имуще­ственных прав (доход от реализации). У индивидуального предприни­мателя могут возникать и доходы, не связанные с предприниматель­ской деятельностью, например, доходы в виде материальной выгоды. Такие доходы облагаются налогом на доходы как у обычного физи­ческого лица, не являющегося предпринимателем.Обязанность заявить обо всех видах доходов за налоговый период у предпринимателя возникает при подаче налоговой деклара­ции по налогу на доходы.

Доходы в денежной форме

Доходы в денежной форме могут быть выражены:

— в рублях Российской Федерации;

— в иностранной валюте. В этом случае доходы пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактическо­го получения дохода.

К доходам физического лица, полученным в денежной форме, от­носятся:

• доходы от реализации товаров, выполненных работ, оказанных услуг. Данные доходы возникают при любой реализации произ­веденных или приобретенных товаров, а также в результате выполнения любых работ (проектных разработок, строительства, ремонта и т.д.), оказания услуг (бытовых, перевозки на транс­порте, посреднических и т.д.), а также при реализации товаров, работ, услуг, полученных безвозмездно или путем обмена;

• доходы от продажи имущества;

• доходы в виде стоимости проданных материалов или иного иму­щества, полученных при демонтаже, разборке или при ликвида­ции выводимых из эксплуатации основных средств;

• доходы в виде материальной выгоды;

• доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду);

• доходы, полученные в виде штрафов, пеней и (или) иных сан­кций за нарушение договорных обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков или ущерба;

• доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кре­дита, банковского счета, банковского вклада, а также по цен­ным бумагам и другим долговым обязательствам;

• оплата труда по трудовому договору, в том числе по совмести­тельству. Данный доход возникает в том случае, когда предпри­ниматель помимо осуществления своей деятельности работает по найму и получает вознаграждение за выполненную работу;

• иные доходы.

Однако подчеркнем, что в Книге учета отражаются только доходы от осуществления предпринимательской деятельности. Так, доходы в виде оплаты труда, а также другие доходы, не связанные с предпри­нимательской деятельностью, в Книге учета не отражаются.

Налоговые вычеты - это разновидность налоговых льгот предо­ставляемых путем вычета из налоговой базы и уменьшающих сумму облагаемого налогом дохода налогоплательщика.

Стандартные, социальные, имущественные, профессиональные налого­вые вычеты уменьшают только сумму доходов, облагаемых по ставке 13%.

ИП могут уплачивать налог на до­ходы по двум основаниям:

1) за себя — с суммы полученных доходов от предприниматель­ской деятельности;

2) за работников — с суммы выплаченных вознаграждений.(2, с.236)

*Заключение.*

В своём реферате я показала лишь самые основные аспекты, которые должен знать любой предприниматель, ведя своё дело.

А их (предпринимателей) в последнее время становится всё больше и больше. И, удивительно, что написано достаточно мало книг о вопросах и проблемах, с которыми они сталкиваются.

Но всё-таки появляются люди, стремящиеся сделать собственное дело, желающие не приспосабливаться к новым условиям, а жить в них, проявлять инициативу, выражать себя в свободной трудовой деятельности.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пртиложение№1 | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Таблица№1 Основные особенности систем налогообложения ОСН и УСН | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Основные особенности | **Название системы налогообложения** | | | | |  |  |  |  |
| **ОСН** | **УСН** | | | |  |  |  |  |
| 1)НДС. 2)Налог на доходы физических лиц. 3)Единый социальный налог. 4)Налог на имущество.   |  | | --- | |  | | | Но так как предприниматели,перешедшие на УСН,не уплачивают НДС(кроме вышеуказанного),то они и покупателю своих товаров(работ,услуг)НДС не выставляют.Значит,покупатель их продукции не может зачесть НДС "по закупке", и есть вероятность,что он откажется от услуг продавца-предпринимателя,перещедшего на упрощенную систему.  1)Единый налог 2)НДС,подлежащий уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ.   |  | | --- | |  | | | | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Уплачиваемые налоги** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Ведение учёта доходов и расходов | Все остальные налоги,сборы и взносы уплачиваются одинаково\* | | | | |  |  |  |  |
| Учёт ведётся в соответствии с Порядком учёта доходов и расходов и хозяйственных операций,утверждённым приказом Минфина России №86н и Мнс России №БГ-3-04/430 от. 13.08.2002  По налогу на доходы-1 раз в год По ЕСН(за себя)-1 раз в год По ЕСН (за работников)-1 раз в квартал По НДС -1 раз в месяц или 1 раз в квартал.   |  | | --- | |  | | | Учёт ведётся в соответствии с Порядком отражения хозяйственных операций в Книге учёта доходов и расходов организаций и ИП,применяющих УСН,утверждённым приказом Мнс России №БГ-3-22/606 от. 28.10.2002  По единому налогу-1 раз в квартал. По НДС,подлежащему уплате при ввозе товаровна таможенную территорию РФ - 1 раз в месяц или 1 раз в квартал.   |  | | --- | |  | | | | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Представление отчётности |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| По остальным налогам и сборам сроки представления отчётности одинаковы. | | | | |  |  |  |  |
|  | **\***ИП,применяющие ОСН,уплачивают аксцизы и налог на игорный бизнес(если занимаются соответствующими видами деятельности).Однако ИП,занимающиеся производством подакцизных товаров или игорным бизнесом,не вправе применять упрощенную систему налогообложения. | | | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

*Список литературы:*

1. Автономов,В.С. Введение в экономику :Учебник для 10,11 кл. общеобразоват. учрежд./В.С. Автономов.-7-е изд. доработан. -М.: Вита-Пресс,2005.-256с
2. Индивидуальный предпрениматель: налогообложение и учёт/Под ред. Г.Ю. Касьяновой.-6-е изд., перераб. и доп.- М.: ИД Аргумент,2006.-356с.
3. Кэллахан, Д.Экономика для обычных людей: Основы австрийской экономической школы/ Д. Кэллахан.- пер. с англ. под ред. Д.Волкова и А. Куряева.- Челябинск.: Социум,2006.- 240 с.
4. Липсиц, И.В. Экономика. Базовый курс/И. В. Липсиц.-М.: Вита-Пресс,2003.-352с.
5. **Райзберг, Б.А.**Основы экономики и предпринимательства: Проб. учеб. для 10-го кл. общеобразоват. учреждений / Б. А. Райзберг.- М.: Просвещение,1995.- 206 с.
6. http:// dic.academic.ru/dic.nsf/enc1p/23874
7. http://biz.lpros.ru
8. **http://www.gotfirm.ru/index.shtml?/employer**

1. **http://ru.wikipedia.org/wiki**
2. http://abc.informbureau.com/html
3. **http://www.dist-cons.ru/modules/study/accounting1/section19.html**
4. **http://forum.klerk.ru/showthread.php?p=50903626**