УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Экономический факультет

Кафедра «Бухгалтерский учет и налогообложение»

Допущена к защите

Зав. кафедрой

канд.экон.наук, доцент
О.П. Дорошина

«__»_____2016 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ (БАКАЛАВРСКАЯ) РАБОТА

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»,

профиль «Налоги и налогообложение»

на тему: «ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ»

Работу выполнил
Студент гр. ДЗБ 110Б _____ Хусаинов И. Н.

Научный руководитель _____ Дорошина О.П.
к.э.н., доцент

Казань, 2016 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……..….3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ……..6
1.1. Нормативное регулирование деятельности физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей……...…..…6
1.2. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей. Место упрощенной системы налогообложения в системе налогообложения предпринимательской деятельности……...11
2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСЧИСЛЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ ПО УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ……...20
2.1. Порядок применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями……..…20
2.2. Зарубежный опыт применения специальных налоговых режимов для субъектов малого бизнеса…….30
3. АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ ИП «Наумова Л.К.» ……..…….36
3.1. Общая характеристика Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.»…….. ……36
3.2. Анализ и оптимизация налогооблагаемой базы при применении упрощенной системы налогообложения на примере Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» …….……..40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ……..……48
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ …….51
ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Развитию индивидуального предпринимательства в России уделяется приоритетное значение, объясняемое ускорением развития рыночных отношений и повышением доли индивидуального предпринимательства в общей структуре бизнеса. Практика зарубежных стран показывает о том, что индивидуальное предпринимательство составляет значительную долю в структуре бизнеса и осваивает незанятые ниши в экономике.

Посредством использования в экономике регулирующей функции налогов, а именно путем воздействия на специальные налоговые режимы, государство стимулирует развитие индивидуального предпринимательства. Таким образом, в условиях необходимости развития и укрепления сферы малого и индивидуального предпринимательства, тема исследования вопросов налогообложения индивидуального предпринимательства особенно актуальна.

Актуальность темы выбранной выпускной квалификационной работы обусловлена необходимостью развития и укрепления индивидуального предпринимательства, повышением теоретических и практических знаний в области налогообложения индивидуальных предпринимателей посредством выделения и структурирования особенностей налогообложения индивидуальных предпринимателей, изучения практики налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Целью работы является изучение и обобщение особенностей налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Для достижения поставленной цели были выделены следующие основные задачи выпускной квалификационной работы:

- изучение нормативно-правового регулирования налогообложения индивидуальных предпринимателей;

- определение особенностей налогообложения индивидуальных предпринимателей;

- исследование порядка определения налоговой базы индивидуальных

предпринимателей;

- определение порядка уплаты налога индивидуальными предпринимателями.

- анализ налогооблагаемой базы при применении упрощенной системы налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Объектом исследования является система налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Предмет исследования - организационные и методологические особенности налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей.

Информационная база работы включает нормативно-правовые документы, определяющие налогообложение индивидуального предпринимательства, труды российских исследователей. Также в работе используются материалы периодических изданий, материалы из сети интернет.

Структура работы отражает цели, задачи и выводы, включает в себя введение, три главы, заключение, список литературы, приложения.

В первой главе выпускной квалификационной работы исследуется нормативное регулирование деятельности физических лиц в качестве индивидуального предпринимателя, определяются особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей и место упрощенной системы налогообложения в системе налогообложения предпринимательской деятельности.

Во второй главе выпускной квалификационной работы изучаются практические аспекты исчисления индивидуальными предпринимателями по упрощенной системе налогообложения. Для этих целей выделяется порядок уплаты налога по упрощенной системе налогообложения. Определяются практические аспекты исчисления налога индивидуальными предпринимателями по упрощенной системе налогообложения. Изучает зарубежный опыт применения специальных налоговых режимов в области субъектов малого бизнеса.

В третьей главе работы рассматривается практика исчисления и уплаты налога по упрощенной системе налогообложения индивидуальными предпринимателями. На основе анализа теории и практики исчисления и уплаты налога по упрощенной системе налогообложения индивидуальными предпринимателями, разработаны предложения по налогообложению, материалы для анализа взяты с базы практики Индивидуального предпринимателя «Наумова Лейсан Камилевна».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

1.1. Нормативное регулирование деятельности физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей

В статье 23 Гражданского кодекса определено, что любой гражданин имеет право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств признаются предпринимателями с момента проведения государственной регистрации их крестьянского (фермерского) хозяйства. Предусмотрена также возможность заниматься в Российской Федерации предпринимательской деятельностью без образования юридического лица иностранцам и лицам без гражданства.

Важно отметить о том, что заниматься предпринимательством может лицо, которое достигло 18 лет (полностью дееспособное). При этом лица достигшие 16 летнего возраста могут быть признаны полностью дееспособными с получения разрешения их родителей или по решению суда (эмансипация) и получить, таким образом, возможность заниматься предпринимательством пока им не исполнилось 18 лет.

Запрещено заниматься предпринимательской деятельностью лицам по решению суда, государственным, муниципальным служащим и недееспособным лицам.

Также указание на индивидуального предпринимателя представлено в статье 11 части 1 НК РФ, согласно данной статье индивидуальными предпринимателями признаются физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также главы крестьянских (фермерских) хозяйств. При этом если физическое лицо, не зарегистрировало себя как индивидуальный предприниматель и ведет предпринимательскую

деятельность, то он будет считаться индивидуальным предпринимателем в налоговых правоотношениях.

Важно заметить о том, что к индивидуальному предпринимателю принимаются нормы права регулирующие деятельность как физического лица, так и с другой стороны деятельность индивидуального предпринимателя сближает его с юридическим лицом. К примеру, к деятельности физических лиц без образования юридического лица принимаются нормы Гражданского кодекса, регулирующие деятельность юридического лица, являющегося коммерческой организацией.

Однако отличия между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем все же существует. Отличие в части имущества. Индивидуальному предпринимателю, являющемуся физическим лицом, принадлежит все имущество и, соответственно, по своим долгам он отвечает всем свои имуществом. Учредители же общества с ограниченной ответственностью (т.е. юридического лица), отвечает по долгам в размере долей в уставном капитале организации.

Выделим отличие между индивидуальным предпринимательством и организациями в налоговом законодательстве. Индивидуальный предприниматель не платит такие налоги как налог на прибыль организации и налог на имущество организации, транспортный налог уплачивает как физическое лицо. Имеется специальный налоговый режим, который имеет право использовать только индивидуальный предприниматель - патентная система налогообложения. При этом индивидуальные предприниматели и организациями имеют сходство в части уплачиваемых налогов по упрощенной системе налогообложения, единому налогу на вмененный доход, налог на добычу полезных ископаемых, налог на добавленную стоимость и ряд других.

Стать индивидуальным предпринимателем на текущий момент может практически любой работоспособный гражданин страны, что обозначено в абзаце 1 и 2 на странице 3. Существует определенный порядок действий, как физическому лицу зарегистрироваться в качестве индивидуального

предпринимателя.

Регистрация индивидуальных предпринимателей производится в соответствии и на основании Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» №129-ФЗ от 08.08.2001. Государственная регистрация осуществляется в Федеральной налоговой службе России либо в инспекциях Федеральных налоговых службы. Законом отведено 5 дней на проведение регистрации индивидуального предпринимателя.

Целесообразно выделить подготовительные мероприятия для регистрации индивидуального предпринимателя. К ним относятся следующие три мероприятия. В первую очередь необходимо наличие идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), у индивидуального предпринимателя соответствует ИНН физического лица.

Схема оформления индивидуального предпринимателя представлена на рисунке 1.1.1.



Рис. 1.1.1. Схема оформления индивидуального предпринимателя

Во вторую очередь необходимо определиться с видами экономической деятельности, которыми планирует заниматься индивидуальный предприниматель, они понадобятся при внесении в документы, подаваемые для

регистрации, кодов Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД). Первый, выбранный код отражает основную деятельность индивидуального предпринимателя и в будущем определит размер страхового тарифа Фонда социального страхования. Целесообразно указывать не один, а несколько кодов ОКВЭД, что позволит возможность варьирования направлений деятельности предпринимателя и выбора наиболее доходного из них на текущий момент времени.

В третью очередь важным моментом является выбор системы налогообложения, которую будет использовать индивидуальный предприниматель. На сегодняшний день существует несколько таких систем:

- общая система налогообложения (ОСН);
- упрощенная система налогообложения (УСН);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- патентная система налогообложения (ПСН);
-соглашение о разделе продукции.

Каждая система налогообложения имеет свои особенности и преимущества. Данные особенности будут рассмотрены в параграфе 1.2. настоящей работы. Выбрать наиболее выгодную с экономической точки зрения систему налогообложения индивидуальный предприниматель может самостоятельно либо обратившись для консультации в налоговую фирму.

В список обязательных документов, подаваемых для регистрации индивидуального предпринимателя входят следующие:

1) паспорт;

2) сшитая ксерокопия всех страниц паспорта, которая необходима при отправке документов по почте;

3) квитанция об уплате госпошлины за проведение регистрации индивидуального предпринимателя;

4) копия свидетельства с идентификационным номером налогоплательщика (при наличии);

5) заявление на регистрацию физлица в качестве индивидуального предпринимателя (форма Р21001), а в случае, если физическое лицо, падающее документы на регистрацию, не может самостоятельно передать документы, необходимо заверить их у нотариуса, чтобы подтвердить подлинность заявителя.

Размер госпошлины за проведение регистрации индивидуального предпринимателя на текущий момент составляет 800 руб.

В случае, если индивидуальный предприниматель определился с системой налогообложения, например, упрощенной системой налогообложения, то к общему перечню документов необходимо добавить заявление на применение упрощенной системы налогообложения в двух экземплярах (форма №26.2-1).

При подаче пакета документов в инспекцию Федеральной налоговой службы, принимающей стороной выдается соответствующая расписка на их получение, а также один из экземпляров заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения, если оно подавалось.

В заявлении на регистрацию индивидуального предпринимателя пять страниц. Физическому лицу необходимо обязательно указать следующие данные: ФИО, контактную информацию, паспортные данные, коды ОКВЭД и ИНН. Все графы заполняются разборчиво и только печатными буквами.

Если необходима проверка правильности заполненного заявления, а также проверка пакета документов на наличие ошибок, то возможно обратиться для этого в юридическую фирму. Также физическое лицо может воспользоваться услугами посредника экономии времени по сбору, подаче и регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

После того, как процедура регистрации будет завершена, на руки выдаются следующие документы:

1) свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);

2) свидетельство о постановке на учет в налоговом учреждении;

3) выписку из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);

4) свидетельство о регистрации в Пенсионном фонде по месту прописки;

5) уведомление о присвоении кодов статистики из Росстата.

Индивидуальному предпринимателю, полученные после регистрации документы необходимо откссерокопировать и копии передать своему налоговому инспектору, оригиналы остаются у самого индивидуального предпринимателя.

Со стороны инспекции Федеральной налоговой службы возможен отказ в регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Основные причины следующие:

- неверные данные, ошибки и опечатки при заполнении документов;

- неправильно приложенные для регистрации документы или неполный пакет документов;

- документы поданы не в ту налоговую инспекцию (код инспекции должен соответствовать четырем цифрам ИНН;

- заявитель был признан банкротом менее полугода назад;

- в отношении заявителя действует приговор на запрет ведения предпринимательской деятельности, срок действия которого не истек.

1.2. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей. Место упрощенной системы налогообложения в системе налогообложения предпринимательской деятельности

В системе налогообложения индивидуальных предпринимателей выделяют следующие: общая система налогообложения и специальные налоговые режимы.

Патентная система налогообложения распространяется только на индивидуальных предпринимателей и применяется с 1 января 2013 года.

Сущность специальных налоговых режимов заключается в замене определенного набора общих видов налогов единым.

Перечень заменяемых налогов и сборов различен для организаций и индивидуальных предпринимателей. Для налогоплательщиков организаций - Налог на прибыль, НДС, Налог на имущество. Для индивидуальных предпринимателей - НДФЛ, НДС, Налог на имущество. Переход на любой из специальных налоговых режимов индивидуальным предпринимателем является добровольным. Сравнительная характеристика налоговых режимов индивидуального предпринимателя представлена в Приложении 1.

Целью упрощенной системы налогообложения является уменьшение налогового бремени и упрощение отчетности для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей. Налогоплательщики: организации и индивидуальные предприниматели, которые отвечают следующим критериям для перехода на упрощенную систему налогообложения:

- размер дохода за 9 месяцев года, предшествующего году перехода на упрощенную систему налогообложения, не должен превышать 45 млн. руб.;

- размер дохода за календарный год при применении упрощенной системы налогообложения не должен превышать 60 млн. руб.;

- среднесписочная численность работников не более 100 человек;

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства;

- банки, страховщики, НПФ;

- инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг;

- ломбарды;

- производство подакцизных товаров;

- добыча и реализация полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

- частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;

- доля других организаций составляет более 25 процентов;

- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превышает 100 млн. рублей;

- бюджетные учреждения;

- иностранные организации.

При упрощенной системе налогообложения объектом налогообложения могут быть:

- доходы;

- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налоговая ставка: для объекта доходы - 6 %; для объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов 5-15% (определяется субъектами в зависимости от категории налогоплательщиков). Если по итогам отчетного (налогового) периода нарушены условия применения УСН, налогоплательщик обязан пересчитать налоги по общему режиму налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанные нарушения. Налоговый период – календарный год.

Единый налог на вмененный доход - это фиксированный налоговый платеж, не зависящий от результатов финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика. Налогоплательщики единого налога на вмененный доход - организации и индивидуальные предприниматели, не подпадающие под следующие ограничения:

- деятельность в рамках договора простого товарищества;

- организация является крупнейшим налогоплательщиком (ст. 83 НК РФ);

- среднесписочная численность работников превышает 100 человек;

- доля участия других организаций составляет более 25 процентов;

- учреждения образования, здравоохранения и социального обеспечения;

- услуги по передаче во временное владение и (или) в пользование автозаправочных станций и автогазозаправочных станций;

- организации и индивидуальные предприниматели, если их деятельность, осуществляется в рамках договора доверительного управления имуществом.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) в настоящее время - добровольный режим. ЕНВД вводится в действие соответствующими нормативно-правовыми актами представительных органов муниципальных образований или законами Москвы и Санкт-Петербурга. На ЕНВД могут быть переведены как все виды деятельности из перечня, так и только отдельные виды. При осуществлении нескольких видов деятельности, подлежащих налогообложению ЕНВД, учет показателей, необходимых для исчисления налога, ведется раздельно по каждому виду деятельности

Объект налогообложения – вмененный доход. Величина вмененного дохода рассчитывается как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности (например, количество работников или площадь магазина). Базовая доходность корректируется на два коэффициента (К1 и К2), которые позволяют учесть такие условия как индекс потребительских цен, место осуществления деятельности, ориентированность потребителей товаров (работ, услуг) в той или иной местности:

- К1 - коэффициент-дефлятор. Устанавливается ежегодно Минэкономразвития России и публикуется в «Российской газете» до 20 ноября;

- К2 - корректирующий коэффициент. Устанавливается нормативно-правовыми актами муниципальных образований или законами Москвы и Санкт-Петербурга. Налоговая ставка - 15%. Налоговый период – квартал.

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на ЕНВД, обязаны соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций в наличной и безналичной формах, установленный в соответствии с действующим законодательством. Плательщики ЕНВД обязаны вести

бухгалтерский и налоговый учет в общеустановленном порядке и предоставляют бухгалтерскую и налоговую отчетность в налоговый орган по месту их нахождения - ведения деятельности. По единому сельскохозяйственному налогу имеют право работать Налогоплательщики: организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями. Сельскохозяйственные товаропроизводители: организации и индивидуальные предприниматели, сельскохозяйственные потребительские кооперативы, производящие сельскохозяйственную продукцию и (или) выращивающие рыбу; осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку (в том числе на арендованных основных средствах); реализующие эту продукцию и (или) рыбу; в общем доходе доля дохода от сельскохозяйственной продукции и (или) рыбы, не менее 70 %.

Не вправе перейти следующие:

1) занимающиеся производством подакцизных товаров;

2) осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3) бюджетные учреждения.

Объектом налогообложения единого сельскохозяйственного налога являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Налоговый период - календарный год. Установление подобных сроков учитывает сезонный характер ведения сельскохозяйственного производства. Налоговая ставка 6%. Организации, применяющие ЕСХН, обязаны вести учет на основании данных бухгалтерского учета, а индивидуальные предприниматели ведут учет в книге учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих ЕСХН, форма и порядок заполнения которой утверждаются Минфином РФ.

ПСН может применяться в том регионе, где она введена законом субъекта Российской Федерации. Патент выдается по выбору индивидуального предпринимателя на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года.

Патент выдается налоговыми органами с любой даты на основании поданного заявления индивидуальным предпринимателем. Региональные власти вправе дифференцировать виды предпринимательской деятельности, а также устанавливать дополнительный перечень бытовых услуг, в отношении которых может применяться патентная система налогообложения. При ведении индивидуальным предпринимателем нескольких видов предпринимательской деятельности патент необходимо приобретать на каждый из видов отдельно. Величина налога определяется исходя из суммы установленного по каждому виду деятельности потенциально возможного к получению годового дохода. Размер потенциально возможного к получению годового дохода для конкретных видов деятельности устанавливается законами субъектов Российской Федерации (максимальный - не более 1 млн. руб. и минимальный - не меньше 100 тыс. руб.) Налоговая ставка: 6%.

Общий и специальные режимы (ЕНВД, УСН, ЕСХН) налогообложения могут применяться как юридическими лицами, так и индивидуальными предпринимателями. Исключение составляет упрощенная система налогообложения на основе патента, применяемая только индивидуальными предпринимателями. Выбор любого из налоговых режимов (кроме обязательного к применению единого налога на вмененный доход) является добровольным. Для перехода на специальный режим налогообложения необходимо в установленные Налоговым кодексом сроки подать в территориальный налоговый орган соответствующее заявление. Данные сроки могут меняться при изменении налогового законодательства. При этом, если налогоплательщик не определился с возможностью применения какого-либо из специальных налоговых режимов (за исключением ЕНВД), то «по умолчанию» он должен осуществлять налогообложение своей предпринимательской деятельности в соответствии с общим режимом.

Если вы уже применяете общий режим налогообложения, перейти на УСН или на ЕСХН можно только со следующего года (согласно ст. 346.13 и ст. 343.2 НК РФ об этом надо уведомить налоговый орган не позднее 31 декабря

года, предшествующего календарному году, начиная с которого планируется применять «упрощенку» или ЕСХН, соответственно). Этот срок уведомления может меняться с изменением НК РФ.

Если индивидуальный предприниматель, только зарегистрировался, перейти на УСН или ЕСХН можно в 30-дневный срок с даты постановки на налоговый учет. Перейти с ЕСХН на иной режим налогообложения по общему правилу можно лишь по окончании налогового периода (года), уведомив налоговый орган в течение 15 дней по истечении отчетного (налогового) периода и не позднее 15 января года перехода на иной режим (ст. 346.3). Есть исключения (п.4 ст. 346.3 и др.) - не все субъекты РФ приняли закон о возможности применения патентной системы, равно как не все субъекты РФ приняли закон о возможности применения ЕНВД. В связи с чем, не во всех регионах можно применять ЕНВД и патентную систему. Поэтому, прежде чем думать о переходе на эти режимы, важно выяснить, есть ли для этого в данном регионе законодательные основы. Перейти на ЕНВД или на патентную систему налогообложения можно с любого месяца календарного года, подав соответствующее заявление в налоговый орган (ст. 346.28 п.3 и ст. 346.46 п.1). Если осуществляемый вид деятельности подлежит переводу на ЕНВД и одновременно указан в Перечне видов деятельности, по которым можно перейти на патентную систему, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать систему налогообложения. Налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на иной режим налогообложения, вправе вновь вернуться на упрощенную систему налогообложения не ранее чем через год после утраты права на данный режим.

На упрощенную систему налогообложения переходят с начала календарного года, сменить на иной режим можно только с начала следующего года, при этом вернуться обратно на упрощенную систему налогообложения можно не ранее чем через один год после того, как было утрачено право на ее применение. На ЕНВД можно перейти практически сразу, а сменить данный специальный режим на иной - только с начала следующего года.

Специальные режимы в виде ЕСХН, ЕНВД и патент, в отличие от упрощенной системы налогообложения, применимы к строго ограниченному перечню видов деятельности.

Одновременное применение общего режима налогообложения и УСН исключено. Ст. 346.12 п.4: организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на ЕНВД по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе применять упрощенную систему налогообложения в отношении иных осуществляемых ими видов деятельности. При этом ограничения по численности работников и стоимости основных средств определяются исходя из всех видов деятельности, а предельная величина доходов определяется по тем видам деятельности, налогообложение которых осуществляется в соответствии с общим режимом налогообложения. Ст. 346.2 п.7: организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на ЕНВД по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе перейти на уплату ЕСХН в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности. При этом: 1) ограничения по объему доходов от реализации сельхозпродукции определяются исходя из всех осуществляемых этими организациями и индивидуальными предпринимателями видов деятельности; 2) в отношении реализации налогоплательщиками ЕСХН произведенной ими сельхозпродукции система ЕНВД не применяется. Ст. 346.12, п. 3 пп.13: организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на ЕСХН, применять упрощенную систему налогообложения не вправе. Ст. 346.26 п. 7: налогоплательщики, осуществляющие наряду с предпринимательской деятельностью, подлежащей налогообложению ЕНВД, иные виды деятельности, исчисляют и уплачивают налоги и сборы в отношении этих видов деятельности в соответствии с иными режимами налогообложения, при этом они обязаны вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных результатов. Ст. 346.53 п. 6: если индивидуальный предприниматель применяет патентную систему налогообложения и осуществляет иные виды деятельности, в отношении

которых применяется иной режим налогообложения, он обязан вести учет в соответствии с порядком, установленным соответствующим режимом налогообложения.

В настоящий момент организации и индивидуальные предприниматели вправе применять два специальных налоговых режима одновременно: если по одному из видов деятельности они переведены на уплату ЕНВД, то по-другому разрешается работать на упрощенной системе налогообложения. Дело в том, что упрощенная система налогообложения, в отличие от ЕНВД, распространяется на организацию в целом, а не на какой-либо отдельный вид деятельности. Например, для предприятий торговли возможны следующие сочетания налоговых режимов: единый налог на вмененный доход по розничной торговле населению и общий режим налогообложения по оптовой торговле; единый налог на вмененный доход по розничной торговле населению и упрощенная система налогообложения по оптовой торговле. Организации и индивидуальные предприниматели, совмещающие систему уплаты ЕНВД и иные налоговые режимы, на основании п. 7 ст. 346.26 НК РФ ведут раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций. Для этого достаточно: к счетам бухгалтерского учета (при необходимости) открыть субсчета для отражения операций по разным видам деятельности; в приказе об учетной политике утвердить рабочий план счетов и методику распределения общехозяйственных и общепроизводственных расходов (издержек обращения).

Применение упрощенной системы налогообложения иностранными организациями запрещено. В отношении других специальных режимов налогообложения для малого бизнеса аналогичных прямых запретов нет. Но, следует рассматривать налоговое законодательство в сочетании с законодательством о правовом положении иностранных граждан в РФ и международными договорами РФ в сфере налогообложения.

2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСЧИСЛЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ ПО УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

2.1. Порядок применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями

Напомним о том, что упрощенная система налогообложения - это налоговый режим, подразумевающий особый порядок уплачиваемых налогов и ориентирован на представителей малого бизнеса, а именно индивидуальных предпринимателей.

Для применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями необходимо выполнение следующих условий, рисунок 2.1.1:



Рис. 2.1.1. Условия применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями

Применение упрощенной системы налогообложения позволяет

индивидуальным предпринимателям не уплачивать налоги, включенные в общую систему налогообложения:

- налог на доходы физических лиц: доходы от предпринимательской деятельности;

- налог на имущество физических лиц: в отношении имущества, которое используется в предпринимательской деятельности. При этом, важно отметить о том, что с 1 января 2015 г. индивидуальные предприниматели, использующие упрощенную систему налогообложения, обязаны уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, которые определены в п. 7 ст. 378.2 НК РФ;

- налог на добавленную стоимость: исключение составляет НДС, уплачиваемый при ввозе товаров на таможню, а также при выполнении услуг по договору простого товарищества или договора доверительного управления имуществом.

Выделяются следующие варианты добровольного перехода индивидуальных предпринимателей на упрощенную систему налогообложения:

1) Переход на упрощенную систему налогообложения при регистрации индивидуального предпринимателя - уведомление включается в состав пакета документов подаваемых на регистрацию. После регистрации, у индивидуального предпринимателя имеется дополнительно 30 дней на принятие решения о выборе упрощенной системы налогообложения в качестве налогового режима.

2) Переход на упрощенную систему налогообложения с других режимов налогообложения: законодательно закреплен переход на упрощенную систему налогообложения только со следующего календарного года, при этом уведомление в налоговые органы необходимо подать не позднее 31 декабря (п. 1 ст. 346. 13 НК РФ);

3) Индивидуальные предприниматели переставшие оплачивать единый налог на вмененный доход, вправе, путем подачи уведомления в налоговые органы, перейти на упрощенную систему налогообложения с начала месяца, в

котором была прекращена обязанность по уплате единого налога на вмененный доход (п. 2 ст. 346.13 НК).

Форма уведомления о переходе на специальный налоговый режим упрощенную систему налогообложения представлена в Приложении 2.

При использовании упрощенной системы налогообложения индивидуальные предприниматели вправе выбрать объект налогообложения доходы либо доходы, сокращенные на величину понесенных расходов, рисунок 2.1.2. Изменение объекта налогообложения возможно только со следующего календарного года, при этом важно уведомить о переходе налоговый орган до 31 декабря текущего года.

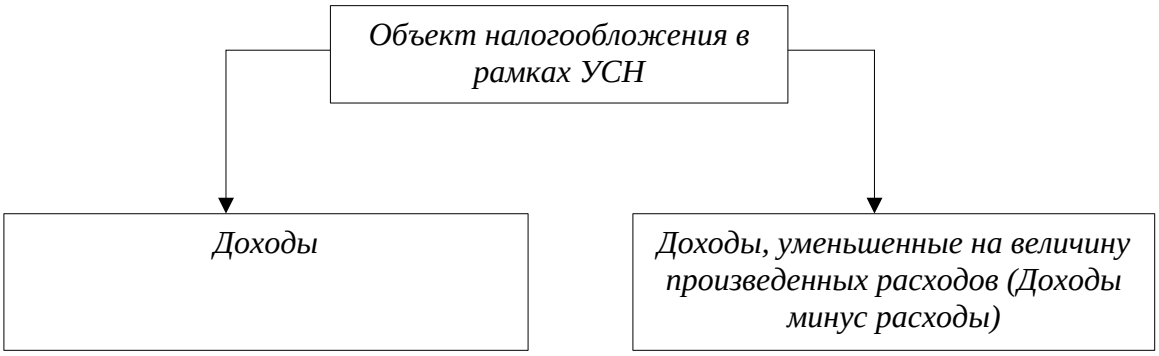

Рис.2.1.2. Объекты налогообложения в рамках применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями

Расчет налога производится по следующей формуле (ст. 346 21 НК РФ):

$$Сумма\ \ налога = Ставка\ \ налога \times Налоговая\ \ база \qquad (2.1.1)$$

Налоговые ставки при упрощённой системе налогообложения зависят от объекта налогообложения. Объект налогообложения «доходы» предполагает использование ставки в размере **6%**. Налог платится с суммы полученных доходов. Какое-либо сокращение размера этой ставки не предполагается.

При определении налога за квартал берутся доходы за квартал, при

определении за полугодие - доходы за полугодие и т. д.

При использовании объекта налогообложения «доходы минус расходы», ставка определена в размере **15%**. Для расчёта налога берётся доход, сокращенный на величину расходов.

Доходы и расходы рассчитываются нарастающим итогом с начала года. Для индивидуальных предпринимателей, использующих объект «доходы минус расходы» действует правило минимального налога: если сумма рассчитанного минимального налога по налоговой базе доходы, определенные на основании ст. 346.15 НК., больше единого налога рассчитанного по упрощенной системе, то в бюджет уплачивается минимальный налог в размере 1% от полученного дохода.

Пример расчета размера авансового платежа по объекту «доходы минус расходы» представлен ниже.

В течении календарного года индивидуальный предприниматель получил доход в размере 48 000 000 руб., расходы составили 38 000 000 руб.

Определяем налоговую базу:

48 000 000 руб. - 38 000 000 руб. = 10 000 000 руб.

Определяем сумму налога:

10 000 000 руб. * 15% = 1 500 000 руб.

Рассчитываем минимальный налог:

48 000 000 руб. * 1% = 4 800 000 руб.

Таким образом, уплачивается сумма, рассчитанная по минимальному налогу, а не сумму налога, рассчитанная в общем порядке.

Важно отметить о том, что региональным законодательством возможно установление дифференцированных ставок налога по упрощенной системе налогообложения в пределах от 5 до 15%. Ставка может быть определена как на всех налогоплательщиков, так и на определённые категории налогоплотильщиков.

Законом Республики Татарстан от 11 июня 2012 г. 33-ЗРТ «О внесении изменений в ст. 2 Закона Республики Татарстан «Об установлении

дифференцированных налоговых ставок для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения» для целей развития и поддержки малого предпринимательства установлена пониженная ставка в размере 5% при применении упрощенной системы налогообложения в случае, если объектом налогообложения являются доходы, сокращенные на величину расходов, для налогоплательщиков, у которых за налоговый период не менее 70 % дохода составил доход от осуществления деятельности в обрабатывающем производстве, строительстве, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды, строительства, а также установлена налоговая ставка в размере 10 % для остальных налогоплательщиков, что представлено в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1.

Особенности законодательства Республики Татарстан о дифференцированных налоговых ставках для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения

Категория налогоплательщиков	Налоговая ставка
1) для налогоплательщиков, у которых за соответствующий отчетный (налоговый) период не менее 70 процентов дохода составил доход от осуществления следующих видов экономической деятельности: а) обрабатывающее производство; б) производство и распределение электроэнергии, газа и воды; в) строительство; 2) для налогоплательщиков, у которых за соответствующий отчетный (налоговый) период 100 процентов дохода составил доход от услуг стоянок (парковок) автомототранспортных средств на введенных в эксплуатацию с 1 января 2011 года до 1 июля 2013 года многоуровневых и подземных стоянках (парковках) с количеством машино-мест согласно технической документации не менее 150 единиц.	**5%**
3) налогоплательщики, не указанные в части 2 статьи 1 Закона РТ от 17.06.2009 N 19-ЗРТ «Об установлении дифференцированных налоговых	**10%**

ставок для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения».	

При этом важно отметить о том, что категория налогоплательщиков представленная в пункте 2 Таблицы 2.1.1 распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2011 года (пункт 2 статьи 2 Закона РТ от 08.05.2011 N 15-ЗРТ) и утрачивают силу с 1 января 2026 года (пункт 2 статьи 2 Закона РТ от 17.06.2009 N 19-ЗРТ). По налогоплательщикам, относящиеся к пункту 3 Таблицы 2.1.1: положения пункта утрачивают силу с 1 января 2016 года (пункт 1 статьи 2 Закона РТ от 17.06.2009 N 19-ЗРТ).

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не имеют возможности до окончания налогового периода перейти на другой режим налогообложения. Отчетные и налоговые периоды в рамках применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями представлены на рисунке 2.1.3.

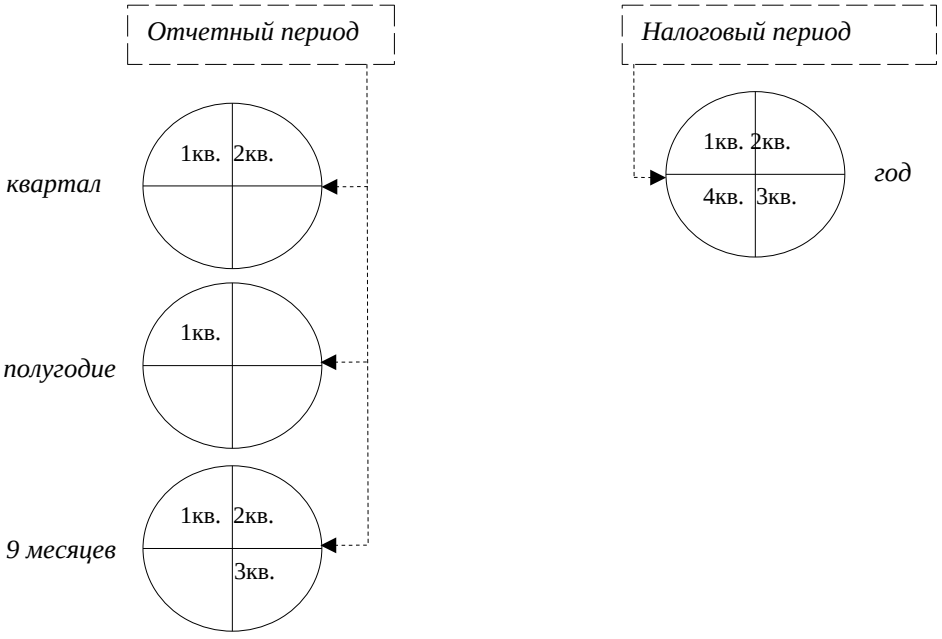

Рис.2.1.3. Отчетные и налоговые периоды в рамках применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями

Определим особенности определения налоговой базы при переходе на упрощенную систему налогообложения и при переходе с упрощенной системы налогообложения на иные режимы налогообложения.

При переходе индивидуального предпринимателя на упрощенную систему вида «доходы минус расходы», в налоговом учете на дату фактического перехода указывается остаточная стоимость покупки (сооруженных, изготовленных) основных средств и покупки (создания самим индивидуальным предпринимателем) нематериальных активов, которые были оплачены до момента перехода на упрощенную систему налогообложения, в виде разности между ценой покупки (сооружения, изготовления, создания самим индивидуальным предпринимателем) и начисленной суммы амортизации (глава 25 НК).

При переходе индивидуального предпринимателя с вида «доходы» на вид «доходы минус расходы», на дату фактического перехода указывается остаточная стоимость основных средств, полученных в период применения упрощенной системы налогообложения с видом «доходы», не определяется.

При переходе на упрощенную систему налогообложения с видом «доходы минус расходы», индивидуальный предприниматель, применяющий вид специального режима для сельскохозяйственных производителей (уплачивающий единый сельскохозяйственный налог), в налоговом учете на дату перехода указывается остаточная стоимость покупки (сооруженных, изготовленных) основных средств и покупки (созданных самим индивидуальным предпринимателем) нематериальных активов, определяемых исходя из их остаточной стоимости на дату перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога, сокращенных на сумму расходов, определяемых на основании п.2 ст.346.5 НК, за период применения главы 26.1 НК.

При переходе на упрощенную систему налогообложения с видом «Доходы минус расходы», индивидуальный предприниматель, применяющий систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, в налоговом учете на дату перехода обязан указать остаточную стоимость

покупки (сооруженных, изготовленных) основных средств и покупки (созданных самим индивидуальным предпринимателем) нематериальных активов до перехода на упрощенную систему налогообложения в виде разницы между ценой покупки (сооружения, изготовления, создания самим индивидуальным) нематериальных активов и основных средств и суммой амортизации, начисленной на основании законодательства РФ о бухгалтерском учете, за период применения специального налогового режима в виде единого налога на вмененный доход.

При условии, если индивидуальный предприниматель переходит с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения и у него на учете числятся основные средства и нематериальные активы, расходы на покупку (сооружение, дооборудование, достройку, изготовление, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение) которые, произведены в период применения общего режима налогообложения до момента перехода на упрощенную систему налогообложения, не полностью перенесены на расходы за период применения упрощенной системы налогообложения в порядке, предусмотренном п. 3 статьи 346.16 НК, на дату перехода на уплату налога на прибыль в налоговом учете остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов определяется путем сокращения остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов, определенных на дату перехода на упрощенную систему налогообложения, на сумму расходов, определяемых за период применения упрощенной системы налогообложения в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 346.16 НК.

Индивидуальные предприниматели, применявшие общий режим налогообложения и переходящие на упрощенную систему налогообложения руководствуются следующим правилом: суммы налога на добавленную стоимость, исчисленные и уплаченные налогоплательщиком налога на добавленную стоимость с сумм оплаты, частичной оплаты, полученной до перехода на упрощенную систему налогообложения в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг или передачи

имущественных прав, осуществляемых в период после перехода на упрощенную систему налогообложения, подлежат вычету в последнем налоговом периоде, предшествующем месяцу перехода налогоплательщика налога на добавленную стоимость на упрощенную систему налогообложения, при наличии документов, указывающих о возврате сумм налога покупателям в связи с переходом налогоплательщика на упрощенную систему налогообложения.

Индивидуальные предприниматели, применявшие упрощенную систему налогообложения, при переходе на общий режим налогообложения выполняют следующее правило: суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику, применяющему упрощенную систему налогообложения, при приобретении им товаров (работ, услуг, имущественных прав), которые не были отнесены к расходам, вычитаемым из налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения, принимаются к вычету при переходе на общий режим налогообложения в порядке, предусмотренном главой 21 НК для налогоплательщиков налога на добавленную стоимость.

Индивидуальные предприниматели уплачивают налог и авансовые платежи по месту регистрации индивидуального предпринимателя. Порядок уплаты налога и авансовых платежей следующий:

1) индивидуальному предпринимателю необходимо оплатить авансом в течение 25 календарных дней после окончания отчетного периода. Уплаченная сумма авансового платежа учитываются в счет налога по итогам налогового (отчетного) периода (года) (п. 5 ст. 346.21 НК РФ);

2) **индивидуальному предпринимателю необходимо заполнить и подать налоговую декларацию не позднее 30 апреля** года, следующего за прошедшим налоговым периодом;

3) произвести **оплата налога по итогам года - не позднее 30 апреля** года, следующего за прошедшим налоговым периодом.

В случае если последний день оплаты налога либо авансового платежа индивидуальным предпринимателем приходится на выходной день

(праздничный день), то он имеет право произвести оплату в ближайший за ним первый рабочий день.

Выделим варианты оплаты налога индивидуальным предпринимателем:

- интернет-приложение банка;

- посредством безналичной оплаты в банке;

- посредством формирования платёжного поручения на сайте Федеральной налоговой службы, service.nalog.ru/index.do.

Налоговая декларация предоставляется в налоговые органы по месту регистрации индивидуального предпринимателя **не позднее 30 апреля** года, следующего за прошедшим налоговым периодом. Стандарт формы налоговой декларации и порядок ее заполнения утверждены приказом Федеральной налоговой службы РФ от 04 июля 2014 г. №ММВ-7-3/352@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в электронной форме». Данный приказ зарегистрировано в Министерстве юстиции РФ 12 ноября 2014 г. №34673.

Стоит отметить ответственность на налоговые нарушения индивидуальными предпринимателями. Согласно статье 76 НК РФ задержка сроков подачи налоговой декларации на срок более 10 рабочих дней ведет к приостановке операций по счету индивидуального предпринимателя. Также индивидуальный предприниматель обязан уплатить штраф в размере 5-30% суммы неоплаченного налога за каждый полный или неполный месяц просрочки, минимальная сумма штрафа составляет 1000 руб., ст. 119 НК.

В случае не оплаты налога в установленные законодательством сроки индивидуальный предприниматель обязан оплатить пени. Расчет пени производится как процент, равный 1/300 доли ставки рефинансирования установленной ЦБ, от перечисленной не в полном объеме либо частично суммы взноса, либо налога за каждый день просрочки (ст.75 НК РФ).

В случае если индивидуальный предприниматель отказался оплачивать налог, то ст. 122 НК РФ предусматривается оплата штраф в размере от 20% до 40% суммы неуплаченного налога.

Индивидуальный предприниматель, применяющий упрощенную систему налогообложения, не освобождается от расчета, удержания и перечисления Налога на доходы физических лиц с заработной платы работников.

2.2. Зарубежный опыт применения специальных налоговых режимов для субъектов малого бизнеса

Эффективность налоговой системы государства является определяющим фактором в выборе его социально-экономической политики. Именно от величины налоговых поступлений зависит, куда в первую очередь будут направлены средства из бюджетов разных уровней. С одной стороны, необходимо поддерживать высокий уровень налоговых поступлений, с другой - создавать привлекательные условия для налогоплательщиков во избежание теневой деятельности. Для учета различий в экономическом статусе налогоплательщиков и их деятельности во многих странах применяются специальные налоговые режимы. Данные режимы предусматривают освобождение от уплаты отдельных видов налогов и сборов при выполнении определённых условий, а также особый порядок определения элементов налогообложения. Рассмотрим, какие налоговые преференции применяются в некоторых развитых странах мира.

В США характер налогообложения субъектов предпринимательской деятельности, включая предприятия малого бизнеса, зависит от организационно-правовой формы. Индивидуальные предприниматели в форме единоличного предприятия (sole proprietorship) и партнерства (partnerships) не платят налог на прибыль организаций. Вместо этого, согласно принципу сквозного налогообложения, каждый предприниматель или участник партнерства уплачивает налог с полученных доходов, которые рассматриваются как личные. Такая особенность характерна и для европейских налоговых систем. Для организаций же предусмотрена прогрессивная шкала налога на прибыль (corporate

tax) в зависимости от величины доходов, создающая выгодные условия для начинающего и малого бизнеса (таблица 2.2.1).

Кроме того, для некоторых организаций, работающих в секторах экономики, приоритетных или социально необходимых с точки зрения государства, предоставляются налоговые вычеты: скидки на освоение природных ресурсов в добывающих отраслях могут достигать 50 % от суммы налогооблагаемого дохода. Важной особенностью американской системы налогообложения является предоставление вычета на научно-исследовательские работы (R&D tax credit). Компании могут принять к вычету до 20 % от таких расходов при регулярном выделении средств на НИОКР. Во многом благодаря этому американская научная система показывает высокие результаты как в фундаментальных исследованиях, так и в прикладных разработках для промышленности, при этом доля частного финансирования растет с каждым годом.

Таблица 2.2.1.

Ставки корпоративного налога США в 2014 году, долл. США

Налогооблагаемый доход	Налоговая ставка
от 0 до 50 000	15 %
от 50 000 до 75 000	7 500 + 25 % от суммы свыше 50 000
от 75 000 до 100 000	13 750 + 34 % от суммы свыше 75 000
от 100 000 до 335 000	22 250 + 39 % от суммы свыше 100 000
от 335 000 до 10 000 000	113 900 + 34 % от суммы свыше 335 000
от 10 000 000 до 15 000 000	3 400 000 + 35 % от суммы свыше 10 000 000
от 15 000 000 до 18 333 333	5 150 000 + 38 % от суммы свыше 15 000 000
от 18 333 333 и выше	35 %

В Канаде ко всем компаниям, относящимся к малому бизнесу, применяется единая ставка по налогу на прибыль в размере 11 % по состоянию на 2016 год. При этом к 2019 году ставку налога предполагается снизить до 9 %. Эти меры направлены на увеличение количества рабочих мест в стране, а также на ускорение социально-экономического развития в целом. Налоговая система Канады работает в условиях дефицита федерального бюджета вызванного, в

первую очередь, снижением мировых цен на нефть, при этом расширение налоговой базы происходит наравне со снижением ставок налогов и введением новых льгот для бизнеса и физических лиц. В стране также применяются вычеты на научные исследования, аналогичные вычетам в США.

В Великобритании малый бизнес (индивидуальное предпринимательство) составляет порядка 50% внутреннего валового продукта страны.

При этом в Великобритании нет четкого разграничения между малым или средним бизнесом. К малому бизнесу, как правило, применяются те же правила исчисления и декларирования дохода, как и к иным налогоплательщики, но с некоторыми послаблениями. Преимуществами индивидуального предпринимательства в Великобритании являются: сниженные затраты времени на регистрацию; минимальная периодическая отчетность в государственные органы.

В Великобритании существует специальный налоговый режим только для компаний, добывающих нефть и газ в Северном море. Такие компании уплачивают налог на прибыль по повышенным ставкам, указанным в таблице 2.2.2, а также облагаются еще двумя дополнительными налогами: для месторождений, открытых до 16 марта 1993 года, выделен налог на нефтяные доходы (petroleum revenue tax), после - дополнительный взнос (supplementary charge).

Таблица 2.2.2.

Ставки корпоративного налога в Великобритании

Условия применения	Основная ставка	Ставка для добывающих компаний
Компании с доходом до 300 000	19 %	20 %
Компании с доходом свыше 300 000	30 %	21 %

Индивидуальным предпринимателям в Великобритании также необходимо оплачивать Национальную Страховку по фиксированной ставке 2-го класса. При условии, если ежегодная прибыль индивидуального предпринимателя превышает определенный предел, индивидуальный предприниматель обязан, в том числе,

оплатить Национальную Страховку по ставке 4-го класса.

В Германии индивидуальные предприниматели и партнерства не облагаются налогом на прибыль организаций, каждый участник платит налог на личные доходы. При этом для лиц, состоящих в браке, существует специальный режим налогообложения, заключающийся в следующем: вместо отдельных налогоплательщиков субъектом налогообложения выступает семья, объектом налогообложения - совокупный доход семьи. Сумма налога рассчитывается как половина общего дохода супругов, умноженная на ставку налога, и затем увеличенная вдвое. С учетом прогрессивной системы подоходного налога этот режим может быть крайне выгоден при условии, что доходы супругов сильно различаются: в зависимости от величины дохода ставка может варьироваться в пределах от 14 % до 44 %. Целью данного налогового режима является укрепление института брака и, как следствие, улучшение демографической ситуации в стране.

В Китае примечательной является льготная система налогообложения, действовавшая до 2008 года в Специальных экономических зонах (Шэнь-чжэнь, Чжухай и другие). Предприятия-резиденты могли использовать 5-летние «налоговые каникулы», не уплачивая налог на прибыль первые 2 года и затем платя 50 % от ставки налога в последующие 3 года. После этого им разрешалось применять льготную ставку 15 % вместо обычной 33 %. Сейчас данные правила не действуют из-за введения единого налога на прибыль для всех предприятий по ставке 25 %, льготы по которому предоставляются по отраслевому признаку. Так, для некоторых видов сельскохозяйственной деятельности предусматривается полное освобождение от налога, для изготовления чайных и других напитков налог снижен на 50 %.

Для Франции, как и для России, характерно применение специальных налоговых режимов по отношению к малому бизнесу. Индивидуальным предпринимателям разрешено не вести бухгалтерский учет за исключением учета доходов и расходов, а порядок сдачи налоговой отчетности значительно упрощен. При соблюдении определенных условий уплата налогов и страховых взносов

ведется либо по сниженным ставкам, либо по вмененной системе, содержание которой раскрыто в таблице 2.2.3:

Таблица 2.2.3.

Условия применения вмененного налогового режима Франции

Показатель	Торговля	Оказание услуг	Профессиональная деятельность
Максимальная выручка за год	€ 82 200	€ 32 900	€ 32 900
Размер льготы	71 %	50 %	34 %

Если годовой оборот налогоплательщика не превысил указанное значение, то при уплате налогов и страховых взносов налогооблагаемая база уменьшается на указанный размер льготы. Для малого бизнеса этот режим является наиболее предпочтительным.

В Турции минимальный налог для индивидуальных предпринимателей составляет 15% от чистой прибыли, далее налоговые ставки варьируются от размера полученного дохода. В таблице 2.2.4 представлены налоговые ставки для индивидуальных предпринимателей.

Таблица 2.2.4.

Налоговые ставки для индивидуальных предпринимателей Турции

Размер полученной прибыли по итогам года	Налоговая ставка, %
0 - 2800	15
2801 - 7000	20
7001 - 14000	25
14001 - 35000	30
35001 - 70000	35
70001 и более	40

Налоговая ставка налога на прибыль для организаций, не входящих в категорию индивидуального предпринимателя, составляет 30%, что значительно выше минимальной ставки для индивидуальных предпринимателей в размере 15%.

Налоговая декларация направляется индивидуальными

предпринимателями в Турции до конца марта года, следующего за налоговым годом. Неуплаченный налог уплачивается тремя равными платежами в апреле, июле и октябре. За просрочку в предоставлении декларации налагается штраф.

В Иране для индивидуальных предпринимателей занятых в сельскохозяйственной деятельности предусмотрено полное освобождение от уплаты налогов. К таким видам деятельности относятся: сельскохозяйственное производство, животноводство, лесного хозяйство, пчеловодство. Отмена налогообложения индивидуальных предпринимателей занятых в сельскохозяйственной деятельности обусловлена необходимость развития данного направления бизнеса в стране и постепенным замещением получения доходов государства исключительно от продажи нефти.

В Армении действует упрощенная система налогообложения (упрощенный налог) по ставке от 7 до 12% для субъектов малого бизнеса и индивидуального предпринимательства, которая заменяет уплату НДС, подоходного налога (для индивидуального предпринимателя), налога на прибыль.

В результате исследования можно установить, что в разных странах специальные налоговые режимы используются как для поддержки малого бизнеса, так и для реализации государственных задач в социально-экономической сфере. В Российской Федерации уже имеется развитая налоговая специализация: особые режимы действуют для малого бизнеса, сельского хозяйства, других видов деятельности, попадающих под патентную систему налогообложения.

К примеру, 12 мая 2016 г. в государственный совет Республики Татарстан внесен законопроект о налоговых каникулах для начинающих свою деятельность индивидуальных предпринимателей. В частности, законопроектом предлагается установить нулевую налоговую ставку для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, которые применяют упрощенную или патентную систему налогообложения. Предполагается, что налоговые каникулы будут действовать в Республике Татарстан на период до конца 2020 года.

Тем не менее, опыт других стран мог бы пригодиться в решении

некоторых проблем отечественной экономики. Во-первых, предоставив организациям существенные налоговые льготы на научно-исследовательские работы можно добиться резкого роста конкурентоспособности российской инновационной продукции. Во-вторых, предоставив территориям опережающего развития, создание которых началось только в 2015 году, налоговую свободу, можно решить проблему экономического отставания регионов и оттока населения из них.

3. АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ «Наумова Л.К.»

3.1. Общая характеристика Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К..»

В качестве анализа для практической части работы выбран индивидуальный предприниматель «Наумова Лейсан Камилевна». Индивидуальный предприниматель «Наумова Л.К.», осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме индивидуальный предприниматель и создан в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации. Основной целью деятельности индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» является получение прибыли.

Предметом деятельности является обеспечение потребительского рынка строительно-монтажными услугами. Индивидуальный предприниматель «Наумова Л.К.» осуществляет следующие виды деятельности:

-строительство, капитальный ремонт и реконструкция объектов жилищного фонда и промышленных зданий и сооружений;

-благоустройство;

- изготовление и реализация строительных деталей и конструкций;

- транспортные услуги.

Индивидуальный предприниматель «Наумова Л.К.» может заниматься и другими видами деятельности, не запрещенными законодательством. Отдельными видами деятельности, перечень которых определятся законом, индивидуальный предприниматель «Наумова Л.К.» может заниматься только на основании лицензии. Право индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с фактического момента получения данной лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока действия данной лицензии, если иное не определено законом или иными нормативно-правовыми

актами.

Специфика работников индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» соответствует их отраслевой специфике. При этом для индивидуального предпринимателя существенна потребность в квалифицированных работниках, которые обладают специфическими навыками в области строительно-монтажных работ.

Органом управления и контроля Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» является директор.

При применении упрощенной системы налогообложения индивидуальный предприниматель «Наумова Л.К.» учитывает доходы (доходы и расходы) в соответствии главой 26.2 НК РФ, поэтому нет необходимости вести бухгалтерский учет по требованиям Закона №402-ФЗ и составлять бухгалтерский баланс - основание: часть 2 ст. 6 Закона №402-ФЗ, ст. 346.24 НК РФ, письмо Минфина России от 28.06.2013 №03-11-11/24653. Налоговым законодательством прямо предусмотрено о том, что годовую бухгалтерскую отчетность в инспекцию обязаны представлять только организации (пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ). При этом, индивидуальный предприниматель, применяющий упрощенную систему налогообложения, по запросу налогового органа обязан предоставить книгу учета доходов и расходов – основание: пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ.

Анализ доходов Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» по видам деятельности представлен в таблице 3.1.1.

Наибольшую величину доходов в 2015 году составили следующие направления: «Ремонт примыканий парапетов» 1260 тыс. руб., «Текущий ремонт тамбура» 1620 тыс. руб., «Ремонтные работы во вновь открываемой группе» 1500 тыс. руб.

Таблица 3.1.1.

Анализ доходов Индивидуального предпринимателя

«Наумова Л.К.» по видам деятельности в 2014-2015 гг.

Вид дохода	2014 год		2015 год		Абсолютные изменения тыс. руб.	Темп прироста, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Замена входного дверного блока	1020	16,32	-	-	-1020	-
Ремонт кровли здания	1500	23,94	1700	19,34	200	13,33
Ремонт примыканий парапетов	-	-	1260	14,33	1260	100
Ремонтные работы в помещениях столовой и монтаж технологического оборудования в пищеблоке	2500	39,82	2710	30,83	210	8,4
Текущий ремонт тамбура			1620	18,43	1620	100
Частичный ремонт многоквартирного дома	1250	19,92	-	-	-1250	-
Ремонтные работы во вновь открываемой группе	-	-	1500	17,06	1500	100
Итого Выручка	6270	100	8790	100	2520	40,19

Структура доходов в абсолютном выражении представлена на рисунке 3.1.1.

В 2015 году индивидуальный предприниматель освоил новые виды предоставляемых услуг в части ремонта примыкания парапетов и текущий ремонт тамбура. При этом в 2015 году не осуществлял такие виды услуг как замена входного дверного блока и частичный ремонт многоквартирного дома,

которые были в структуре дохода 2014 году.

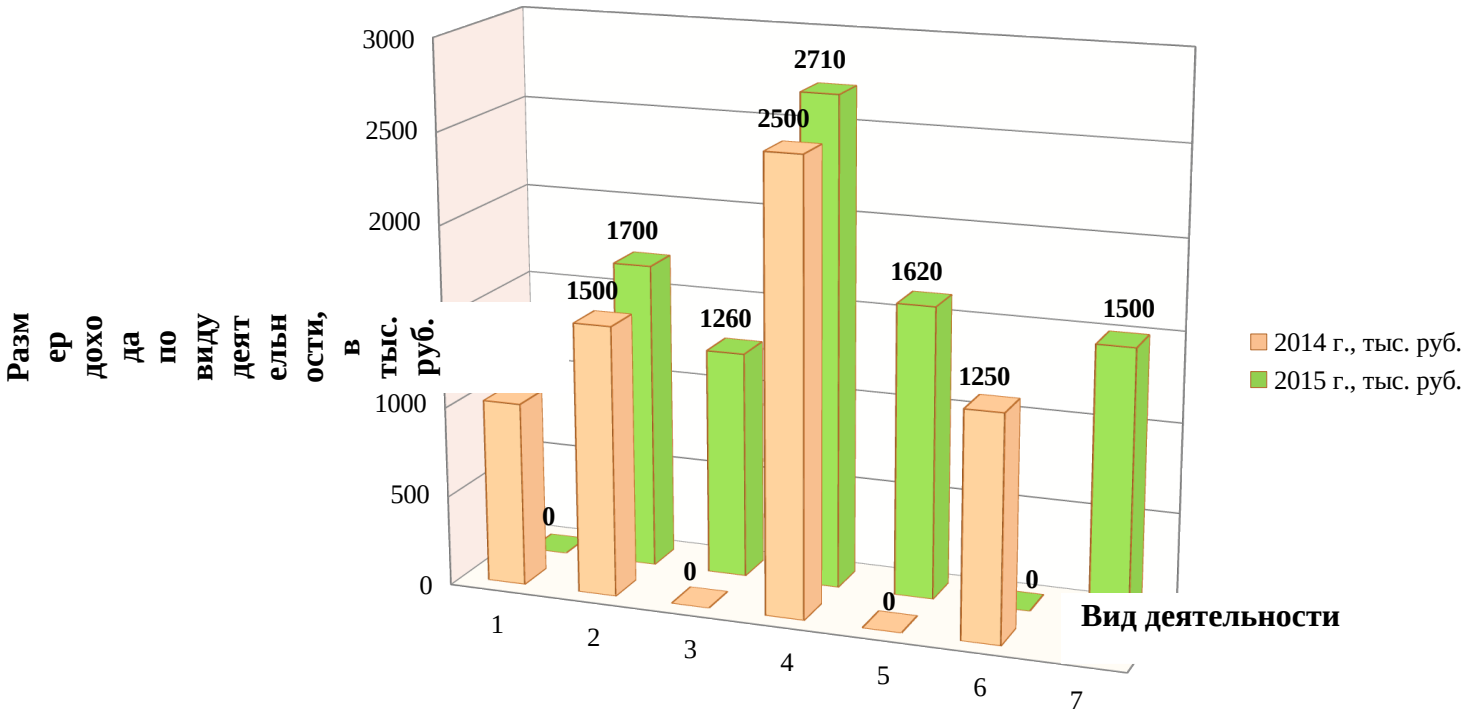

Рис. 3.1.1. Структура доходов Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» в абсолютном выражении в 2014-2015 гг.

где:

«1» - Замена входного дверного блока

«2» - Ремонт кровли здания

«3» - Ремонт примыканий парапетов

«4» - Ремонтные работы в помещениях столовой и монтаж технологического оборудования в пищеблоке

«5» - Текущий ремонт тамбура

«6» - Частичный ремонт многоквартирного дома

«7» - Ремонтные работы во вновь открываемой группе

По иным видам осуществленных услуг наблюдается рост в абсолютном выражении. В частности доход по ремонту кровли здания увеличился на 200 тыс.руб., а ремонтные работы в помещениях столовой и монтаж технологического оборудования в пищеблоке позволили увеличить доход по итогам 2015 года на 210 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. Общий доход в

2015 году увеличился на 2520 тыс. руб. (на 40,19%) по сравнению с 2014 годом и составил в абсолютном выражении 8790 тыс. руб.

3.2. Анализ и оптимизация налогооблагаемой базы при применении упрощенной системы налогообложения на примере Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» (по материалам с базы практики)

Рассмотрим анализ налогов и взносов Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» представленный в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1.

Анализ налогов и взносов
Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» в 2014-2015 гг.

Вид налогов и сборов	2014 год		2015год		Абсолютные изменения тыс. руб.	Темп прироста, %
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %		
Единый налог	376,2	65,28	527,4	72,5	151,2	40,19
Страховые взносы	170	29,5	180	24,7	10	10
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	30	5,21	20	2,74	-10	-33,33
Итого	576,2	100	727,4	100	151,2	26,24

Мы наблюдаем абсолютный прирост единого налога на 151,2 тыс. руб. и страховых взносов на 10 тыс.руб. Безусловно, данные показателю увеличились

в следствии увеличения общих доходов Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» в 2015 году по сравнению с 2014 годом. Данный факт определен в параграфе 3.2.1 выпускной квалификационной работы.

Структура страховых взносов во внебюджетные фонды представлена на рисунке 3.2.1.

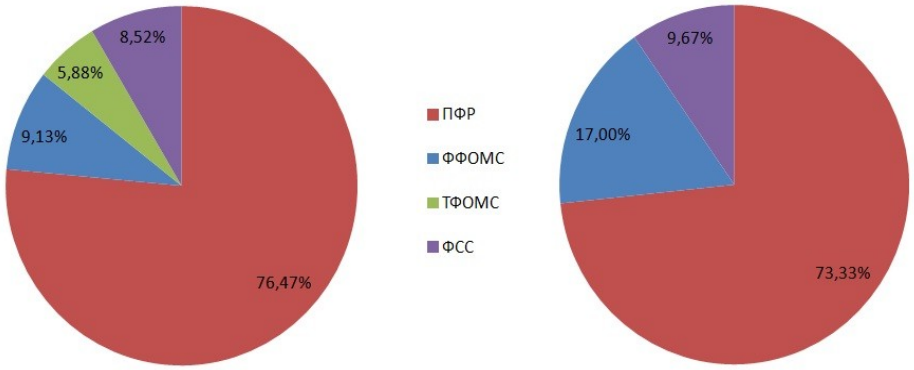

Рис. 3.2.1 Структура страховых взносов во внебюджетные фонды Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» в 2014-2015 гг.

На рисунке 3.2.1 мы наблюдаем незначительное сокращение в процентном отношении взносов в Пенсионный фонд РФ (ПФР) на 3,14%. Взносы в Федеральный фонд социального страхования (ФСС) на 1,15%. Значительно увеличились взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) на 7,87%. При этом, стоит заметить о том, что для индивидуальных предпринимателей использующих упрощенную систему налогообложения и деятельность которых подпадает под п. 8 ст. 58 Закона 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», предусмотрена уплата только взноса в Пенсионный фонд РФ в размере 20%.

Анализ основных экономических показателей Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» в 2014-2015 гг. представлен в таблице 3.2.2.

Таблица 3.2.2.

Анализ основных экономических показателей деятельности Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» в 2014-2015 гг.

Показатель	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп прироста, %
Выручка, тыс. руб.	6 270	8 790	2 520	40,19
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	500	600	100	20
Производственные расходы, тыс. руб.	2 783	4 654	1 871	67,22
Страховые взносы, тыс. руб.	170	180	10	5,88
Чистая прибыль, тыс. руб.	2 784	3 370	586	21,04
Среднесписочная численность персонала, чел.	19	22	3	15,7
Плата за негативное воздействие на окружающую среду, тыс. руб.	30	20	-10	-33,33
Единый налог, тыс. руб.	376,2	527,4	151,2	40,19
Основные средства, тыс. руб.	0	0	-	-

Согласно данным таблице 3.2.2 одновременно увеличение выручки привело к росту производственных расходов. При этом чистая прибыль индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» в 2015 году возросла на 586 тыс. руб., что говорит об эффективности деятельности и росте бизнеса.

Перейдем к рассмотрению вариантов расчета объекта налогообложения в рамках упрощенной системы налогообложения: доходы, доходы уменьшенные

на величину расходов и рассмотрим вариант расчета налога по общему режиму налогообложения для целей снижения налоговой нагрузки индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.».

Расчеты текущего режима налогообложения по упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «Доходы» представлена в таблице 3.2.3.

Таблица 3.2.3.

Результаты расчета налога к уплате Индивидуальным предпринимателем «Наумова Л.К.» по текущему режиму налогообложения по упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «Доходы» в 2015 г.

Показатель	Значение
Ставка, %	6
Налоговая база, тыс. руб.	527,4
Максимальная сумма на которую может быть уменьшен Единый налог страховыми взносами, тыс. руб.	263,7
Страховые взносы, руб.	180
Сумма оптимизированного Единого налога, руб.	347,4

Таким образом, в рамках текущего режима налогообложения индивидуальный предприниматель «Наумова Л.К.» в 2015 году уплатил налога на сумму 347,4 тыс.руб.

Рассмотрим сумму уплачиваемого налога при смене объекта налогообложения по упрощенной системе налогообложения на «Доходы, уменьшенные на величину расходов». Расчет по данному виду налогообложения представлен в таблице 3.2.4.

Таблица 3.2.4.

Результаты расчета налога к уплате Индивидуальным предпринимателем «Наумова Л.К.» при смене объекта налогообложения по упрощенной системе налогообложения на «Доходы, уменьшенные на величину расходов» в 2015 г.

Показатель	Значение
Ставка, %	7,5
Налоговая база, тыс. руб.	3 370
Сумма минимального налога, тыс. руб.	87,9
Сумма Единого налога к уплате, тыс. руб.	252,75

По результатам, представленным в таблице 3.2.4, можем сделать следующий вывод - при использовании Индивидуальным предпринимателем «Наумова Л.К.» упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величины расходов» было бы уплачено 252,75 тыс. руб., что на 94,65 тыс.руб. меньше чем с объектом налогообложения «Доходы».

Рассмотрим сумму уплачиваемого налога индивидуальным предпринимателем «Наумова Л.К.» при использовании в 2015 году общего режима налогообложения. Расчет по данному виду налогообложения представлен в таблице 3.2.5.

Таблица 3.2.5.

Результаты расчета налога к уплате Индивидуальным предпринимателем «Наумова Л.К.» при использовании общей системы налогообложения в 2015 г.

Показатель	Наименование налога		
	НДС	Налог на прибыль	Налог на имущество организации
Ставка	18 %	20 %	2,2 %
1	2	3	4
Налоговая база, тыс. руб.	1 620	3 370	0

Продолжение таблицы 3.2.5

1	2	3	4
Сумма налога начисленная, тыс. руб.	291,6	-	-
Сумма вычета, тыс. руб.	106,78	-	-
Сумма налога к уплате, тыс. руб.	184,82	674	0

По результатам, представленным в таблице 3.2.5 можем сделать следующий вывод - при использовании Индивидуальным предпринимателем «Наумова Л.К.» общего режима налогообложения, было бы уплачено 858,82 тыс. руб., что на 511,42 тыс.руб. больше чем с объектом налогообложения «Доходы». Налоговая нагрузка по разным режимам налогообложения представлена на рисунке 3.2.2.

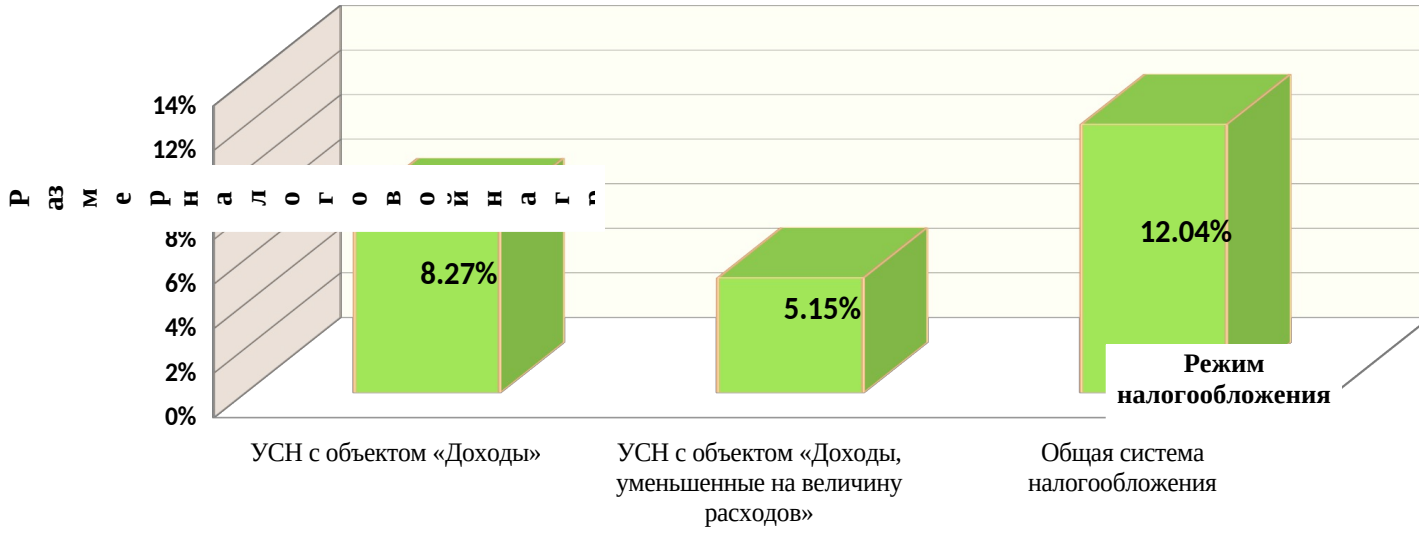

Рис. 3.2.2. Налоговая нагрузка Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» по режимам налогообложения в 2015 г., в %

На основании рисунка 3.2.2 следует, что при выборе Индивидуальным

предпринимателем «Наумова Л.К.» в 2015 году упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величины расходов» налоговая нагрузка могла составить 5,15%, что на 3,12% меньше, чем текущий режим налогообложения по упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «Доходы».

Итоги результатов расчета по режимам налогообложения рассмотренных выше, представлены в таблице 3.2.6.

Таблица 3.2.6.

Результаты расчета оптимизации по налоговым режимам для Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» в 2015 г.

Показатели	Режим налогообложения		
	До оптимизации	После оптимизации	
	УСН с объектом «Доходы»	**УСН с объектом «Доходы, уменьшенные на величину расходов»**	Общая система налогообложения
Сумма налоговых платежей включая страховые взносы и плату за негативное влияние на окружающую среду, тыс. руб.	727,4	452,75	1 058,82
Сумма налогов за исключением страховых взносов и платы за негативное влияние на окружающую среду, тыс. руб.	527,4	252,75	858,82
Экономия, тыс. руб.	-	274,65	-331,421
Выручка, тыс. руб.	8 790		
Налоговая нагрузка, %	8,27	**5,15**	12,04

Таким образом, наиболее оптимальным для Индивидуального

предпринимателя «Наумова Л.К.» является упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов». Именно данный вариант налогообложения целесообразно выбрать для исчисления налоговой базы Индивидуальному предпринимателю «Наумова Л.К.». Применение данного режима налогообложения в 2015 году позволило бы сократить размер уплачиваемого налога на 274,65 тыс. руб. по сравнению с используемым на текущий момент режимом налогообложения упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения «Доходы».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоговая система в области индивидуального предпринимательства является одним из инструментов регулирования государством деятельности и развития индивидуального предпринимательства в российской экономике.

Индивидуальное предпринимательство призвано решить следующие задачи российской экономики:

- повышение специализации в сфере услуг и производства;

- увеличение гибкости консультационных и производственных услуг путем уменьшению трат времени по обновлению предлагаемых услуг и выпускаемой продукции;

- развитие специализированных производств, связанных со средним и крупным бизнесом;

- удовлетворение индивидуальных потребностей специализированного потребителя, например населения в товарах, работах или услугах, которое не может обеспечить средний или крупный бизнес, ориентированный в первую очередь на масштабное удовлетворение потребностей;

- повышение вовлеченности населения национальной экономики в предпринимательскую деятельность.

К системам налогообложения или специальным налоговым режимам субъектов индивидуального предпринимательства относятся:

- упрощенная система налогообложения (УСН);

- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);

- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);

- патентная система налогообложения (ПСН) (Гл.26.5 НК РФ).

Сущность специальных налоговых режимов заключается в замене определенного набора общих налогов единым налогом. При налогообложении индивидуальных предпринимателей замене на единый налог подлежат следующие: НДФЛ, НДС, Налог на имущество. Переход на любой из специальных налоговых режимов является добровольным.

В первой главе выпускной квалификационной работы изучено регулирование деятельности физических лиц в качестве индивидуального предпринимателя, определяются особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей и место упрощенной системы налогообложения в системе налогообложения предпринимательской деятельности.

Во второй главе выпускной квалификационной работы изучены практические аспекты исчисления индивидуальными предпринимателями по упрощенной системе налогообложения. Для этих целей выделяется порядок уплаты налога по упрощенной системе налогообложения. Определяются практические аспекты исчисления налога индивидуальными предпринимателями по упрощенной системе налогообложения. В результате исследования зарубежного опыта налогообложения субъектов малого бизнеса, можно установить, что в разных странах специальные налоговые режимы используются как для поддержки малого бизнеса, так и для реализации государственных задач в социально-экономической сфере. В Российской Федерации уже имеется развитая налоговая специализация: особые режимы действуют для малого бизнеса, сельского хозяйства, других видов деятельности, попадающих под патентную систему налогообложения. В частности, 12 мая 2016 г. в государственный совет Республики Татарстан внесен законопроект о налоговых каникулах для начинающих свою деятельность индивидуальных предпринимателей. В частности, законопроектом предлагается установить нулевую налоговую ставку для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, которые применяют упрощенную или патентную систему налогообложения. Предполагается, что налоговые каникулы будут действовать в Республике Татарстан на период до конца 2020 года.

Тем не менее, опыт других стран мог бы пригодиться в решении некоторых проблем отечественной экономики. Во-первых, предоставив организациям существенные налоговые льготы на научно-исследовательские

работы можно добиться резкого роста конкурентоспособности российской инновационной продукции. Во-вторых, предоставив территориям опережающего развития, создание которых началось только в 2015 году, налоговую свободу, можно решить проблему экономического отставания регионов и оттока населения из них.

В третьей главе работы рассмотрена практика исчисления и уплаты налога по упрощенной системе налогообложения индивидуальными предпринимателями. На основе анализа теории и практики исчисления и уплаты налога по упрощенной системе налогообложения предпринимателями, разработаны предложения по налогообложению индивидуального предпринимателя. Определено, что наиболее оптимальным для Индивидуального предпринимателя «Наумова Л.К.» является упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов». Именно данный вариант налогообложения целесообразно выбрать для исчисления налоговой базы Индивидуальному предпринимателю «Наумова Л.К.». Применение данного режима налогообложения в 2015 году позволило бы сократить размер уплачиваемого налога на 274,65 тыс. руб. по сравнению с используемым на текущий момент режимом налогообложения упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения «Доходы».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1)Законодательные акты.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: В 1, 2, 3 ч. — М.: Кодекс, 2001.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2. - М.: Юрайт, 2007. - 585 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации в схемах. — М.: КОНСЭСКОПресс, 2001.
4. Конституция Российской Федерации. Принята Всенародным голосованием 12.12.93 г.(с изм. от 30 декабря 2008 г.)
5. Российская Федерация. Законы. О трудовых пенсиях в Российской Федерации : федер. закон : [от 21.11.2002 г. № 201-ФЗ, в ред. от 20.12.2014 г.] // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2005. - № 52 (ч. 1). - Ст. 5010.
6. Федеральный закон от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ"О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"(с измен. и доп. от 29 декабря 2012 г.);
7. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с измен. и доп. от 6 декабря 2011 г.);
8. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"(с измен. и доп. от 14 марта 2013 г.).
9. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 06.12.2011) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступающими в силу с 05.03.2012)// СПС КонсультантПлюс

2) Учебники, монографии, диссертации

10. Анохин, В. С. Предпринимательское право: Учеб. для студ. высш. учеб. заведений - М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2016. - 600 с.
11. Алексеева Л.Ф. Налоговый учёт: учебное пособие / Л.Ф. Алексеева. - Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2014. - 188 с.

12. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник.-7-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. - 318 с.

13. Бакина, С.И. Налоговые декларации: заполняем правильно; М.: Бератор, 2010. - 240 с.

14. Басовский Л. Е., Басовская Е. Н. Экономическая оценка инвестиций: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2008. – 240 с.

15. Бизнес-план инвестиционного проекта: Практическое пособие / Под ред. И.А. Иванниковой.– М.: «Экспертное бюро». – 2011г.

16. Булатов М.А. Индивидуальный предприниматель. – «Экзамен», 2015 г. – 221 с.

17. Бюджетная система России: Учебник / ВЗФЭИ; Под ред. Г. Б. Поляка.- 3-е изд. - М.: ЮНИТИ, 2012.

18. Гребенюк О.С., Гребенюк Т.Б. Основы педагогики индивидуальности: Учеб. пособие / Калинингр. ун-т. - Калининград, 2000. - 572 с.

19. Государственное регулирование предпринимательства и малого бизнеса/ [С.А. Пелих и др.; под общ. ред. С. А. Пелиха]; Академия управления при Президенте Республики Беларусь. – Мн.: Право и экономика, 2012. - 150 с.

20. Дмитриева Н.Г., Дмитриев Д.Б. Налоги и налогообложение. Учебник. Ростов–на–Дону: Феникс, 2014.

21. Есипова М.С. Об определении субъектов малого предпринимательства для целей государственной поддержки и налогообложения // Налоговый вестник, 2015, N 11.

22. Ефимова Л.Г. Банковское право: учебно-практическое пособие. М.: БЕК, 2014. -565с.

23. Журнал "Упрощенка" (Особенности учета при упрощенной системе налогообложение).

24. Злобина Л.А. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. - М.: Издательство МГУП, 2000, 406 с.

25. Игошин Н. В. Инвестиции. Организация управления и финансирование:

Учебник для вузов. — М.: Финансы, ЮНИТИ, 2010г.

26. Исакина Е.Н., Советник налоговой службы Российской Федерации II ранга. Касьянова А. В. Индивидуальный предприниматель. Энциклопедия — Издательство: РОСБУХ, ГроссМедиа, 2009. — 236 с.

27. Крохина Ю.А. Налоговое право. — М.: Норма, 2009.

28. Каширина М.В., Каширин В. А. Федеральные, региональные и местные налоги и сборы, уплачиваемые юридическими лицами: Учеб. пособие. — М.: БЕК, 2014.

29. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов. Москва, Финансы и статистика, 2011г.Инвестиции: Учебник. / А.Ю. Андрианов, С.В. Валдайцев, П.В. Воробьев [и др.]; отв. ред. В.В. Ковалев, В.В. Иванов, В.А. Лялин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Проспект, 2010. – 584 с.

30. Комментарий к Трудовому кодексу Российской Федерации (постатейный) с последними изменениями // Отв. ред. проф. Ю.П. Орловский. – М., 2014г.

31. Лермонтов Ю.М. Проблемы исчисления и уплаты единого налога при УСН и ЕНВД. Аудитор, 2012, N 15.

32. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. Практикум. - М.: ИНФРА-М, 2013

33. Медведев А.Н. Налог на прибыль: арбитражная практика.— М.: ИНФРА-М, 2007—78с.

34. НАЛОГИ : федеральный научно-практический журнал. — Москва : Б. и., 2014.

35. Налоги и налогообложение в России: учебник/ В.А. Тарыгина, К. Браун, Дж. Масгрейв, А.А. Тедеев. – М.:Эксмо, 2013г.

36. Налоги и налогообложение/Под ред. Алиева Б.Х. – М.: Финансы и статистика, 2013.

37. Налогообложение стран СНГ / Е.П. Фомин [и др.]. Самара, 2013.

38. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учеб. пособие / Т.Н.Бабич и др.- М.: ИНФРА-М, 2014.

39. Окунева Л. Налоги и налогообложение в России. М., 1996. -219с.

40. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 245 с.

41. Петрова Г.В. Налоговое право: Учебник для вузов. - М.: ИНФРА - М.: НОРМА, 2013.

42. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. М, “Экоперспектива”, 2013.

43. Суслова, Ю. Индивидуальный предприниматель: пошаговый самоучитель / Ю.Суслова.- М: Эксмо, 2010.- 432 с

44. Системы налогообложения индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица и особенности их применения. Налоговый вестник, 2006, N 11.

45. Упрощенная система налогообложения.- 8-е издание, перераб., доп. – М.: «Ось-90», 2015г.

46. Федосова Т.В., Бухгалтерский учет. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2012.

47. Цыпкин С. Д. Доходы государственного бюджета СССР: правовые вопросы. М., 2001.

48. Черемисина С. В., Тюленева Н. А., Земцов А. А. БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ. Изд. 2-е, доп. и испр. - Томск: Изд-во НТЛ, 2013. - 389 с.

49. Шерегов Н.А., Рокунова О.В. Налоги и налогообложение в России. Учебное пособие. госуниверситета, 2006.

50. Экономическая теория: Учебник / Под ред. Н.И. Базылева, С.П. Гурко. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 609 с.

51. Юткина Т. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1998. -429с.

3)Статьи из периодических изданий.

52. Баканов М.И. Теория экономического анализа : учебник для экон. вузов / М.И. Баканов М., 2003. С. 12 - 14.

53. Коротаев Д.В. патентная система налогообложения: порядок применения и нововведения 2015 года // Налоговая политика и практика. – 2015. - № 6. – С. 26-29.

54. Налоги и налогообложение / Под ред. И.Г. Русаковой, В.А. Кашина. -М.: Финансы, ЮНИТИ, 2014. - С. 234 - 240.

55. Предпринимательское (хозяйственное) право. Учебник в 2 т. Т. 1 / Отв. ред. О.М. Олейник. М., 2003. С. 18 - 28.

4)Internet

56. Бюджетный кодекс Российской Федерации: федер. закон от 31 июля 1998 г., № 145-ФЗ: [ред. от 26.12.2014 г]. - Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс] - http://www.consultant.ru

57. Белых В.С., Берсункаев Г.Э., Виниченко С.И. и др. Предпринимательское право России - [Электронный ресурс]. - http://www.twirpx.com

58. Индивидуальный предприниматель Наумова Л.К. Действует с 30.10.2014. Основной вид деятельности - Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита, осуществляется в Татарстан Респ. - [Электронный ресурс]. - https://www.sbis.ru/

59. Налогообложение малого бизнеса // Журнал Бухгалтерия ИП — практический журнал для индивидуальных предпринимателей. - 2010—2013. — № 6. [Электронный ресурс] — http://www.indpred.ru

60. Оперативные данные об исполнении федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации. - М.: Федеральное казначейство, 2015. - [Электронный ресурс] - http://www.roskazna.ru

5)*Материал с базы практики*

61. Индивидуальный предприниматель Наумова Л.К. (консультационные услуги по налогообложению) за 2014-2015 гг.

Приложение 1

Сравнительная характеристика налоговых режимов индивидуального предпринимателя

№ п/п	**Параметры сравнения**	**Общий режим налогообложения**	**Упрощенная система налогообложения**	**Единый налог на вмененный доход**	**Единый сельскохозяйственный налог**
1	2	3	4	5	6
1	Налоги к уплате	Налог на прибыль организаций Налог на имущество организаций Налог на добавленную стоимость	Единый налог, уплачиваемый в связи с применением УСН	Единый налог на вмененный доход	Единый сельскохозяйственный налог
2	Условия применения	Регистрация ЮЛ	Регистрация ЮЛ + подача уведомления (ст.346.13 НК РФ) Форма уведомления (Приложение № 1 к приказу ФНС России от 02.11.2012 № ММВ-7-3/829)	Регистрация ЮЛ + подача заявления по форме ЕНВД-1 (п.3 ст.346.28 НК РФ) ! Обязательна постановка на учет в качестве плательщика ЕНВД (п. 2 ст.346.28 НК РФ) Форма заявления (приложение № 1 к приказу ФНС России от 11.12.2012 N ММВ-7-6/941)	Регистрация ЮЛ +подача уведомления (п.1 и п. 2 ст.346.3 НК РФ) Форма уведомления (Приложение № 1 к приказу ФНС России от 28 января 2013 г. N ММВ-7-3/41
3	Ограничения применения	Ограничений нет	Численность не > 100 чел. (п.п.15 п.3 ст.346.12 НК РФ) Доход за год не > 60 млн. руб. (п.4 ст.346.13 НК РФ) Стоимость имущества не > 100 млн. руб. (п.п.16 п.3 ст.346.12 НК РФ) Доля участия других организаций не > 25% (п.п.14 п.3 ст.346.12 НК РФ)	Отдельные виды деятельности (п.2 ст.346.26 НК РФ) ! Осуществление деятельности в рамках договора простого товарищества (доверительного управления имуществом) п.2.1 ст.346.26 НК РФ Численность не >100 чел. (п.п.1 п.2.2 ст.346.26 НК РФ) Доля участия других организаций не > 25% (п.п.2 п.2.2 ст.346.26 НК РФ)	доля дохода от реализации собственной с/х продукции не < 70% (п.2 и п.5 ст.346.2 НК РФ)

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6
4	Виды деятельности	Открытый перечень	Открытый перечень	Закрытый перечень (п.2 ст.346.26 НК РФ)	Производство, переработка и реализация собственной с/х продукции (п.2 ст.346.2 НК РФ)
5	Объект налогообложения	По налогу на прибыль организаций: Прибыль (ст.247 НК РФ) По налогу на имущество организаций: Движимое и недвижимое имущество (п.1 ст.374 НК РФ) По НДС: реализация товаров (работ, услуг) (ст.146 НК РФ)	Доходы (п.1 ст.346.14 НК РФ)	Доходы, уменьшенные на величину расходов (п.1 ст.346.14 НК РФ)	Вмененный доход (п.1 ст.346.29 НК РФ)
6	Налоговая база	По налогу на прибыль организаций: Денежное выражение прибыли (ст.274 НК РФ) По налогу на имущество организаций: Среднегодовая стоимость имущества (п.1 ст.275 НК РФ) По НДС: зависит от особенностей реализации (ст.153 НК РФ)	Денежное выражение доходов (п.1 ст.346.18 НК РФ)	Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов (п.2 ст.346.18 НК РФ)	Величина вмененного дохода (п.2, 3 и п.10 ст.346.29 НК РФ)
7	Налоговая ставка, %	По налогу на прибыль организаций: 20% (ст.284 НК РФ) По налогу на имущество организаций: не > 2,2 % (п.1 ст.380 НК РФ) По НДС: 18% (п.3 ст.164 НК РФ)	6 % (п.1 ст.346.20 НК РФ)	15 % (п.2 ст.346.20 НК РФ)	15 % (ст.346.31 НК РФ)
8	Отчетный период	По налогу на прибыль организаций: первый квартал, полугодие, 9 месяцев (п.2 ст.285 НК РФ) По налогу на имущество организаций: первый квартал, полугодие, 9 месяцев (п.2 ст.379 НК РФ)	Первый квартал, полугодие, 9 месяцев (п.2 ст.346.19 НК РФ)	нет	Полугодие (п.2 ст.346.7 НК РФ)

		По НДС: нет			

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6
9	Авансовые платежи и представление расчетов	По налогу на прибыль организаций: ежеквартально (ежемесячно) (п.2 ст.286 НК РФ) По налогу на имущество организаций: ежеквартально (п.1 ст.383 НК РФ По НДС: не уплачиваются По налогу на прибыль организаций: - Авансовые расчеты – ежеквартально (п.3 ст.289 НК РФ) По налогу на имущество организаций: Авансовые расчеты – ежеквартально (п.4 ст.382 НК РФ) По НДС: нет	Ежеквартально (абз.2 п.7 ст.346.21 НК РФ) Авансовые расчеты – не представляются	Не уплачиваются Авансовые расчеты – не представляются	Полугодие (п.2 ст.346.9 НК РФ) Авансовые расчеты – не представляются
10	Налоговый период	По налогу на прибыль организаций: календарный год (п.1 ст.285 НК РФ) По налогу на имущество организаций: календарный год (п.1 ст.379 НК РФ) По НДС: Квартал (ст.163 НК РФ)	Календарный год (п.1 ст.346.19 НК РФ)	Квартал (ст.346.30 НК РФ)	Календарный год (п.1 ст.346.7 НК РФ)
11	Представление налоговой декларации	По налогу на прибыль организаций: по итогам квартала (месяца) и по итогам года (п.3 ст.289 НК РФ) По налогу на имущество организаций: по итогам года (п.1 ст.386 НК РФ) По НДС: по итогам квартала (п.5 ст.174 НК РФ)	По итогам года (п.п.1 п.1 ст.346.23 НК РФ)	По итогам квартала (п.3 ст.346.32 НК РФ)	По итогам года (п.2 ст.346.10 НК РФ)
12	Срок уплаты налога	Налог на прибыль организаций – не позднее 28-го марта, с учетом авансовых платежей (п.1 ст.281 ип.4. ст.289 НК РФ) Налог на имущество организаций – по срокам,	УСН - не позднее 31 марта года, с учетом авансовых платежей (абз.1	ЕНВД - не позднее 25-го числа первого месяца следующего квартала (п.1 ст.346.32 НК РФ)	ЕСХН - не позднее 31 марта, с учетом авансовых платежей (п.5 ст.346.9 НК РФ)

		установленным законами субъектов РФ (п.1 ст.383 НК РФ) НДС – не позднее 20-го числа первого месяца следующего квартала (п.1 ст.174 НК РФ)	п.7 ст.346.21 НК РФ)		

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6
13	Налоговый учет	Ведется в полном объеме	Ведется книга учета доходов и расходов (ст.346.24 НК РФ) Форма и порядок заполнения (приложение № 3,4 к приказу Минфина от 22.10.2012 № 135н) ! Расходы закрытый перечень (п.1 ст.346.16 НК РФ)	Раздельный учет физических показателей по видам деятельности и системам налогообложения (п.6 и п.7 ст.346.26 НК РФ)	Ведется в полном объеме Расходы закрытый перечень (п.2 ст.346.5 НК РФ)
14	Бухгалтерский учет и отчетность	Ведется и представляется 1 раз в год, в соответствии с №402-ФЗ от 06.12.2011	Ведется и представляется 1 раз в год, в соответствии с №402-ФЗ от 06.12.2011	Ведется и представляется 1 раз в год, в соответствии с №402-ФЗ от 06.12.2011	Ведется и представляется 1 раз в год, в соответствии с №402-ФЗ от 06.12.2011

15	Льготы и преференции	По налогу на прибыль организаций: Законами субъектов РФ могут быть установлены налоговые ставки в бюджет субъектов от 0 % до 18% (абз.4 п.1 ст.284 НК РФ) По налогу на имущество организаций: освобождение от уплаты налога (ст.381 НК РФ) Законами субъектов РФ могут быть установлены: налоговые ставки, освобождение от исчисления и уплаты авансовых платежей и льготы (п.2 ст.372, п.3 ст.380 и п.6 ст.382 НК РФ) По НДС: Ставка 0% Ставка 10% (ст.164 НК РФ)	нет	Законами субъектов РФ могут быть установлены налоговые ставки от 5 до 15 % (п.2 ст.346.20 НК РФ)	нет
16	Уменьшение суммы исчисленного налога	По налогу на прибыль организаций: нет По налогу на имущество организаций: нет П о НДС: право уменьшить общую сумму налога на вычеты, установленныест.171 НК РФ	Не более чем на 50 % на сумму уплаченных взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС (п.3.1 ст.346.21 НК РФ)	нет	Не более чем на 50 % на сумму уплаченных взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС (п.2 и 2.1 ст.346.32 НК РФ)

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6
17	Возможность совмещения с иными режимами и налогообложения	с ЕНВД	с ЕНВД	с ОРН, УСН, ЕСХН	с ЕНВД
18	Переход на иную систему налогообложения	С начала следующего календарного года	С начала календарного года в добровольном порядке (п.6 ст.346.13 НК РФ) На ОРН с начала квартала, в котором было утрачено право применения	С начала календарного года в добровольном порядке (п.1 ст.346.28 НК РФ) На ОРН со следующего квартала после утраты права применения ЕНВ (абз.3 п.3 ст.346.28	С начала календарного года в добровольном порядке (п.6 ст.346.3 НК РФ) На ОРН с начала налогового периода, в котором было утрачено право применения ЕСХН (п.4 и п.5 ст.346.3

			УСН (п.4 и п.5 ст.346.12 НК РФ)	НК РФ)	НК РФ)
19	Возврат на данную систему налогообложения	С УСН: с начала календарного года добровольно (п.6 ст.346.13 НК РФ) с начала квартала, в котором было утрачено право применения УСН (п. 4 и п.5 ст.346.12 НК РФ) С ЕНВД: с начала календарного года добровольно (п.1 ст.346.28 НК РФ) Со следующего квартала после утраты права применения ЕНВД (абз.3 п.3 ст.346.28 НК РФ) С ЕСХН: с начала календарного года добровольно (п.6 ст.346.3 НК РФ) С начала налогового периода, в котором было утрачено право применения ЕСХН (п.4 и п.5 ст.346.3 НК РФ)	Не ранее чем через год после утраты права применения УСН (п.7 ст.346.13 НК РФ)	С начала следующего календарного года	Не ранее чем через год после утраты права применения ЕСХН (п.7 ст.346.3 НК РФ)
20	Применение контрольно-кассовой техники	Обязательное (ст.2 №54-ФЗ от 22.05.2003)	Обязательное (ст.2 №54-ФЗ от 22.05.2003)	Необязательное (п.2.1 ст. 2 №54-ФЗ от 22.05.2003и Положение №359 от 06.05.2008)	Обязательное (ст.2 №54-ФЗ от 22.05.2003)

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6
21	Ответственность за налоговые нарушения	ст. 119 НК РФ ст. 126 НК РФ ст. 122 НК РФ ст. 123 НК РФ	ст. 119 НК РФ ст. 126 НК РФ ст. 122 НК РФ ст. 123 НК РФ	ст. 119 НК РФ ст. 126 НК РФ ст. 122 НК РФ ст. 123 НК РФ	ст. 119 НК РФ ст. 126 НК РФ ст. 122 НК РФ ст. 123 НК РФ

Приложение 2

Форма уведомления о переходе на упрощенную систему налогообложения, заполняемую индивидуальным предпринимателем

0360 3017

ИНН[1]

КПП[1] Стр. 0 0 1

Приложение № 1 к приказу ФНС России
от 02.11.2012 № ММВ-7-3/829@

Форма по КНД 1150001

Уведомление
о переходе на упрощенную систему налогообложения (форма № 26.2-1)

Представляется в налоговый орган (код)

Признак налогоплательщика (код) * (выбирается из перечня, приведенного внизу листа)

В соответствии с положениями статей 346.12 и 346.13 главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации

(наименование организации/фамилия, имя, отчество[5] индивидуального предпринимателя)

переходит на упрощенную систему налогообложения ,

где: 1 - с 1 января 2 0 года, 2 - с даты постановки на налоговый учет,[3] 3 - с 0 1 . . 2 0[4]

В качестве объекта налогообложения выбраны
1 - доходы,
2 – доходы, уменьшенные на величину расходов

Год подачи уведомления о переходе на упрощенную систему налогообложения 2 0

Получено доходов за девять месяцев года подачи уведомления рублей[2]

Остаточная стоимость основных средств на 1 октября года подачи уведомления составляет рублей[2]

На 1 странице с приложением подтверждающего документа или его копии[6] на листах

1 – налогоплательщик,
2 – представитель налогоплательщика[6]

(фамилия, имя, отчество[5] руководителя организации / представителя налогоплательщика)

Номер контактного телефона

Подпись _____ Дата . .

мп

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Данное уведомление представлено (код)

на 1 странице

с приложением подтверждающего документа или его копии на листах

Дата представления уведомления . .

Зарегистрировано за №

Фамилия, И. О.[5] Подпись

1, 2 - Сведения, отмеченные сносками 1 и 2, не заполняются налогоплательщиками, имеющими соответствующий код признака налогоплательщика. В незаполненных строках уведомления проставляется прочерк.
3 - С даты постановки на учет вправе перейти только вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели.
4 - С начала месяца текущего календарного года вправе перейти организации и индивидуальные предприниматели, которые перестали быть налогоплательщиками единого налога на вмененный доход (далее ЕНВД).
* - Код признака налогоплательщика:
1 - Организации и индивидуальные предприниматели, подающие уведомление одновременно с документами на государственную регистрацию;
2 - Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели, включая организации и индивидуальных предпринимателей, подающих уведомление одновременно с документами на государственную регистрацию, а также организации и индивидуальные предприниматели, которые перестали быть налогоплательщиками ЕНВД.
3 - Организации и индивидуальные предприниматели, переходящие с иных режимов налогообложения, за исключением налогоплательщиков ЕНВД.
5 - Отчество указывается при наличии.
6 - К уведомлению прилагается документ или его копия, подтверждающие полномочия представителя.