# СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………….…….………….3

***1. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА***

1.1Определение предпринимателя без образования юридического лица………5

## 1.2 Порядок регистрации и прекращения деятельности индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (ПБОЮЛ)……………………………………………………………………………7

## 1.2 Учет деятельности индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (ПБОЮЛ)…………………………………………………...10

## 1.3 Отчетность индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (ПБОЮЛ)…………………………………………………...21

2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

ЧП «БЕЗЫМЯННЫЙ»…………………………………………………………………..29

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………………………..33

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ………………………………………………………………..35

ПРИЛОЖЕНИЕ…………………………………………………………………………..36

# ВВЕДЕНИЕ

Правоспособность представляет собой одно из качеств, характеризующих лицо, как участника гражданских правоотношений. В самом общем виде под правоспособностью понимается возможность лица иметь гражданские права и нести обязанности. Другим важным качеством субъекта гражданских правоотношений является дееспособность, то есть способность приобретать гражданские права и обязанности посредством своих собственных действий.

Наличие правоспособности и дееспособности является важнейшим условием участия в гражданском обороте. Различные субъекты предпринимательской деятельности имеют существенные различия в правоспособности и дееспособности. Так, например, одно из важнейших отличий в этом плане между коммерческой организацией и индивидуальным предпринимателем состоит в том, что у организации моменты возникновения право- и дееспособности совпадают и определяются моментом государственной регистрации в качестве юридического лица, а у гражданина правоспособность возникает с момента рождения, а полная дееспособность - по достижении совершеннолетия

Правовой статус индивидуальных предпринимателей регулируется ст. 23-25 ГК РФ.

В соответствии с законодательством РФ лицо вправе осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В результате ведения такой деятельности, возникает индивидуальное (частное) предприятие. Имущество этого предприятия формируется из имущества гражданина, его семьи, если она участвует в предпринимательской деятельности, полученных доходов и других предусмотренных законом источников.

Индивидуальный предприниматель получает единолично весь доход от осуществляемой им предпринимательской деятельности и несет весь риск от ее результатов.

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

К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица соответственно применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц являющихся коммерческими организациями, таким образом, в сфере потребительского рынка и услуг предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, выступает на равных с юридическими лицами условиях.

Осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица несравнимо проще в смысле финансового и налогового учета, для этих субъектов предусмотрена упрощенная процедура регистрации.

Индивидуальный предприниматель вправе иметь свой расчетный счет, товарный знак, заключать сделки и подписывать договоры, получать банковский кредит.

Ставки налогообложения, доходов, полученных от этого вида предпринимательской деятельности, значительно ниже, чем у других субъектов предпринимательской деятельности.

Индивидуальный предприниматель также имеет право на использование наемного труда.

Целью настоящей работы является изучение учета деятельности субъекта малого предпринимательства без образования юридического лица. В ходе реализации поставленной цели решаются следующие основные задачи:

1. Определение понятия предпринимателя осуществляющего деятельность без образования юридического лица.

2. Определение порядка регистрации и прекращения деятельности ПБОЮЛ.

3. Рассмотрение правил учета и отчетности деятельности ПБОЮЛ.

Объектом исследования является частный предприниматель "Безымянный", осуществляющий деятельность без образования юридического лица.

1. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

**1.1 Определение предпринимателя без образования юридического лица**

### Индивидуальный предприниматель (другие названия: частный предприниматель, предприниматель без образования юридического лица, ПБОЮЛ, ИП, ЧП) - это гражданин, зарегистрированный как предприниматель без образования юридического лица. А поскольку все граждане считаются физическими лмцами, то и гражданин-предприниматель - тоже лицо физическое. Однако, согласно статье 23 "Предпринимательская деятельность гражданина" Гражданского Кодекса РФ "К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила настоящего Кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения".

Итак, этот гражданин-предприниматель, чаще именуемый как частный предприниматель (ЧП) или индивидуальный предприниматель (ИП), сидит на двух стульях. С одной стороны, он - лицо физическое, с другой - к нему применяются все правила хозяйственного права, как к коммерческой организации, т.е. как к юридическому лицу.

Иногда это - выгодная позиция. Например, можно расплатиться за недвижимость (или, наоборот, принять платёж) наличными без всяких ограничений на сумму платежа единовременно. Таким образом, обходится следующее ограничение: в случае, если оба участника сделки - юридические лица, то сумма наличного платежа за каждый день согласно Указанию ЦБ РФ не должна превышать 60000 рублей (до 21.11.2001 - 10000 рублей).

А иногда быть физическим лицом невыгодно. Корпоративные партнеры неохотно ведут дела с "частниками". Например, предприятие реализует свою (или чужую) продукцию только оптом. Индивидуальный предприниматель готов купить партию, но ... Он лицо физическое, а, как известно, при расчетах с населением необходимо использовать кассовый аппарат (см п.3 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 4 августа 1999 года "О некоторых вопросах практики применения Закона Российской Федерации "О применении контрольно - кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением", в котором разъясняется, что сферой регулирования указанного Закона являются денежные расчеты с участием граждан, покупающих товары или заказывающих услуги, независимо от того, в каких целях граждане совершают покупки (заказывают услуги), и судам в этой связи следует иметь в виду, что данный Закон подлежит применению и в тех случаях, когда денежные расчеты осуществляются с индивидуальным предпринимателем (покупателем, клиентом). Эту же позицию занял и Конституционный Суд РФ (см определение № 88-О от 15 мая 2001 г.). Вопрос не праздный, т.к. в случае продажи (оказания услуги) юридическим лицом индивидуальному предпринимателю без применения ККМ, на предприятие может быть наложен штраф, предусмотренный ст. 7 Закона "О ПРИМЕНЕНИИ КОНТРОЛЬНО-КАССОВЫХ МАШИН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ С НАСЕЛЕНИЕМ" (до 10000 рублей).

Таким образом, если покупателей-предпринимателей немного, то заводить ради них кассовый аппарат невыгодно. Однако, с 01.01.2001 г индивидуальные предприниматели стали плательщиками НДС и теперь им нужны счета-фактуры для зачета входного НДС. Все-таки налог на добавленную стоимость (НДС) - это не налог с оборота, а налог именно на добавленную стоимость, т.е. на разницу между НДС с продажи и НДС с покупки.

Однако, выдача счета-фактуры и чека ККМ одновременно невозможна. Поэтому:

1) либо предприятие, желая сохранить клиента, выдает предпринимателю-частнику счет-фактуру и принимает наличные по приходному ордеру, рискуя тем самым "попасть" на штраф,

2) либо выдает ему чек без счет-фактуры, но тогда он не сможет зачесть уплаченный НДС и подобная покупка становится для частника дороже на 1/6 часть (20%:120%).

Чтобы выйти из "штопора", надо уговорить предпринимателя сменить наличную форму расчета на безналичную. Если же это невозможно, то остается один путь: сходить с ним в ближайшее отделение Сбербанка и отправить оттуда по форме ПД-4 (обычный бланк квитанции для населения) самим себе эти наличные деньги на расчетный счет предприятия в банке. Тогда и штрафа нет, и счет-фактура выдана. Правда, деньги поступят на счет с некоторым запозданием (до 3-х дней).

## 1.2 Порядок регистрации и прекращения деятельности индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (ПБОЮЛ)

Порядок государственной регистрации индивидуальных предпринимателей установлен Положением о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности, утвержденным Указом Президента РФ от 8 июля 1994 года № 1482х; в соответствии с которым граждане - предприниматели регистрируются администрацией района, города и района в городе, поселка, села по месту постоянного жительства предпринимателя.

Гражданин, желающий зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя, оформляет в администрации района по месту жительства заявление /бланки заявления выдаются в администрации/.

Физические лица, получившие разрешение заниматься предпринимательской деятельностью, обязаны своевременно встать на учет в качестве налогоплательщика в налоговый орган по месту постоянного жительства в 10-ти дневный срок с момента регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. В случае несоблюдения указанного срока на предпринимателя налагается штраф от 5 000 рублей.

Постановка на налоговый учет сопровождается присвоением 12-разрядного идентификационного номера налогоплательщика (ИНН). Налоговая инспекция выдает свидетельство установленная образца.

Индивидуальный предприниматель обязан зарегистрироваться в Пенсионном фонде и в Фонде обязательного медицинского страхования в качестве плательщика страховых взносов. Страховые взносы уплачиваются, во-первых, с чистого дохода, представляющего собой разницу между полученными предпринимательскими доходами и расходами, непосредственно связанными с их извлечением (сумма указанного чистого дохода подтверждается справкой из налоговой инспекции). Во-вторых, с доходов, выплачиваемых в пользу физических лиц, работающих у предпринимателя по трудовым контрактам и выполняющих работы по гражданско-правовым договорам.

Государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу с момента вынесения судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом (ст. 25 ГК РФ), либо в день получения регистрирующим органом заявления предпринимателя об аннулировании его государственной регистрации в качестве предпринимателя и ранее выданного ему свидетельства о регистрации.

При заполнении заявления особенно внимательно следует подойти к перечислению видов деятельности, которые Вы хотите осуществлять.

Предприниматель вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в свидетельстве о регистрации, а туда они в точности переносятся из Вашего заявления. Занятие некоторыми видами деятельности требует наличия у предпринимателя лицензии или квалификационного аттестата. Однако, отсутствие у Вас этих документов на момент регистрации не может являться причиной отказа в регистрации /исключение - занятие охранной деятельностью/.

Занятие отдельными видами деятельности возможно только после получения соответствующей лицензии.

Основным нормативным актом, содержащим порядок ведения лицензионной деятельности, а также перечень, видов деятельности, для занятия которыми необходимо получение лицензии, является постановление Правительства РФ "0 лицензировании отдельных видов деятельности" от 24.12.94 г. (СЗ РФ, 1995 1, ст.69).

Указанным постановлением предусмотрено, что; в Российской Федерации отдельные виды деятельности осуществляются предприятиями, организациями и учреждениями независимо от организационно-правовой формы, а также физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, на основании лицензии специального разрешения органов, уполномоченных на ведение лицензирования.

Установлено, что лицензия является официальным документом, который разрешает осуществление указанного в нем вида деятельности в течение указанного срока, а также определяет условия его осуществления.

Лицензия выдается после представления заявителем документа, подтверждающего ее оплату, отдельно на каждый вид деятельности подписывается руководителем (в случае его отсутствия - заместителем) органа и заверяется печатью этого органа.

При осуществлении лицензируемого вида деятельности на нескольких территориально обособленных объектах, лицензиату одновременно с лицензией выдаются ее копии, заверенные уполномоченным органом, с указанием местоположения каждого объекта.

Выданная лицензия теряет юридическую силу при ликвидации предприятия, организации, учреждения или прекращении действия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя.

Лицензиат обязан в 15-дневный срок подать заявление о переоформлении лицензии в случае реорганизации, изменения наименования юридического лица, изменения паспортных данных физического лица, утраты лицензии.

До переоформления лицензии, производимой в порядке, установленном для ее получения, лицензиат осуществляет деятельность на основании ранее выданной лицензии, в случае ее утраты на основании временного разрешения, выдаваемого органом, уполномоченным на ведение лицензионной деятельности.

Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя оформляется в 3 экземплярах: один выдается предпринимателю, второй остается у местной администрации, а третий направляется налоговому органу по месту регистрации предпринимателя.

Так как к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила Гражданского кодекса РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, то в сфере потребительского рынка и услуг индивидуальный предприниматель выступает на равных с юридическими лицами. В то же время предпринимательство в качестве индивидуального предпринимателя несравнимо проще в смысле финансового и налогового учета его можно вести и без специального бухгалтерского образования. Что касается использования труда других граждан, индивидуальный предприниматель имеет право привлекать их на основе договоров гражданско-правового характера (договоры подряда, поручения, комиссии, агентирования).

Понятие предпринимательской деятельности без образования юридического лица, которую могут осуществлять граждане, содержится в п. 1 ст. 23 ГК.

Индивидуальная предпринимательская деятельность ведется гражданином от своего имени, он совершает сделки и другие юридически значимые действия, необходимые для осуществления своей деятельности. Правоспособность индивидуального предпринимателя является универсальной, т. к. в соответствии со ст. 49 ГК, которая согласно п.3 ст.23 ГК должна применяться к нему, он может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом (ст. 49 ГК).

Имущественная ответственность гражданина в соответствии со ст.24 ГК следующая: он отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Взыскание на имущество гражданина не обращается, если есть возможность погасить долг за счет его дохода заработной платы, иного заработка, пенсии, стипендии. Это возможно, если размер взыскания не превышает 20-50% месячного дохода, в зависимости от того, по каким долгам производится взыскание (ст. 383 ГПК). В этом случае взыскание обращается на доходы.

Индивидуальный предприниматель может быть признан несостоятельным (банкротом) в судебном или добровольном порядке путем официального объявления должником о своей несостоятельности (банкротстве). Основания и порядок признания судом индивидуального предпринимателя банкротом, или объявления им о своем банкротстве установлены Законом о банкротстве, т.к. в соответствии с преамбулой этого закона понятием предприятия охватывается и гражданин - предприниматель, осуществляющий предпринимательскую деятельность.

Требования кредиторов предпринимателя банкрота удовлетворяются из сумм, полученных от продажи принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание (ст. 24 ГК).

В случае утери свидетельства, если причины уважительные (например, пожар, кража), администрация района выдаст Вам его дубликат. За это взимается 20% от суммы ранее уплаченного сбора. В других случаях (т. е. если причины утери признаны неуважительными) регистрация производится заново с уплатой 100% сбора по ставкам, действующим на момент сбора.

## 1.3 Учет деятельности индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (ПБОЮЛ)

## Каждая товарная операция индивидульного предприниматемя, как и любого предприятия оформляется соответствующим документом, который составляется в момент ее совершения, а если это не представляется возможным – непосредственно по окончании операции. Ответственность за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

## Все товарные операции индивидульного предприниматемя делятся на два вида: поступление товаров и их выбытие, кроме этого существует такая товарная операция, как переоценка товаров, которая оформляется актами о переоценке товаров.

## Торговые операции должны быть документально оформлены в соответствии с правовыми требованиями, предъявляемыми действующим законодательством.

## При оформлении торговых операций чаще всего используются договоры купли-продажи. По договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную сумму (цену).

## Каждая партия реализуемых товаров должна сопровождаться сертификатом соответствия, подтверждающим качество товаров, безопасность их для здоровья и жизни потребителей.

## Каждый год перечень продукции, подлежащей обязательной сертификации, утверждает Госстандарт РФ. Законодательством предусмотрены следующие формы документов по сертификации: сертификат соответствия; гигиенический сертификат; качественное удостоверение; протокол испытания.

## Основными документами, фиксирующими прибытие товара, являются счет-фактура, товарная накладная (униф. ф. ТОРГ-12), приходно-расходный кассовый ордер (Униф. ф. № КО-1) (См. приложение).

## Товарная накладная является основным перевозочным документом, в котором указывается номер и дата выписки; наименование поставщика и покупателя; наименование и краткое описание товара, его количество, цена и общая сумма отпущенного товара. Подписывается накладная сдавшими и принявшими товар материально-ответственными лицами.

## Для товара, следующего без оформления накладной, сопроводительным документом является счет-фактура. Он же выступает в качестве приходного товарного документа. Счет-фактура содержит: дату его выписки и номер, наименование и банковские реквизиты грузоотправителя и плательщика; наименование грузополучателя; краткое описание товара, его количество, цену, сумму; стоимость доставки, сумму к оплате получателя; фамилии, имена, отчества и подписи лиц, отпустивших и принявших товар.

## Приходно-расходный кассовый ордер необходим для подтверждения осуществления расчета.

## При доставке товара в отдел материально-ответственное лицо, как правило, продавец, работающий в данном отделе, вносит в «Журнал учета поступления товара» данные о поступившем товаре (дату отпуска, наименование, количество и сумму).

## Согласно инструкции ЦБ РФ №118 от 04.10.93г. в последней редакции, определяющей порядок ведения кассовых операций в РФ, для осуществления расчетов наличными деньгами индивидуальный предприниматель, как и любое предприятие должен иметь кассу, вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

## Использование контрольной ленты обязательно при работе на всех контрольно-кассовых машинах.

## На кассовую машину заводится «Книга кассира-операциониста» по форме №24, которая должна быть прошнурована, пронумерована и скреплена подписью налоговаго инспектора.

Для индивидуальных предпринимателей, не перешедшим на упрощенную систему налогообложения и не являющимися плательщиками единого налога на вмененный доход налоговое и финансовое ведомства разработали новые правила ведения учета доходов и расходов и хозяйственных операций (далее - Порядок). Утверждена и новая форма книги учета упомянутых доходов и расходов (далее - Книга учета).   
Ранее предприниматели руководствовались методическим пособием, утвержденным письмом Госналогслужбы России от 20.02.96 № НВ-6-08/112. Однако с 1 января 2001 года закон, на основании которого было разработано это пособие, утратил силу. Речь идет о Законе РФ от 07.12.91 № 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц", утратившем силу (за исключением некоторых норм, не относящихся к рассматриваемому вопросу) с введением в действие главы 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ. В итоге, публикуемый Порядок с момента его вступления в силу (т. е. с 1 июля 2001 года) заменит для предпринимателей указанное методическое пособие.

Обратим внимание на то, что Порядок содержит одно очень существенное отличие от пособия. Дело в том, что в Порядке нет ссылок на нормативные документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета организациями. А значит, предприниматели теперь не должны руководствоваться механизмом отнесения объектов к определенной группе основных фондов (основные средства, МБП, нематериальные активы), применимым к организациям. Соответствующие нормы заложены уже в самом Порядке.   
Далее остановимся на основных отличиях нового Порядка от ранее действующих норм.

Книга учета доходов и расходов

Книга учета является регистром налогового учета предпринимателя. В ней систематизируется и накапливается информация, которая содержится в первичных документах, принятых к учету. На основании данных Книги учета формируются итоги деятельности предпринимателя. Впоследствии они используются при заполнении предпринимателем декларации по налогу на доходы физических лиц.

Основные правила ведения Книги учета изложены в разделе 2 Порядка.   
В новой редакции Книга учета содержит 6 разделов. В разделе I отражаются доходы и расходы предпринимателя. Разделы II - IV предназначены для расчета амортизации основных средств, нематериальных активов и малоценных предметов. В разделе V отражается расчет сумм оплаты труда, выданных предпринимателем. И, наконец, налогооблагаемая база определяется в VI разделе Книги учета. Сюда заносятся итоговые данные из всех предыдущих разделов.

Как и прежде, налогоплательщик вправе изменить форму Книги учета (применительно к специфике своей деятельности). В таком случае Книга учета должна быть обязательно согласована с соответствующим налоговым органом.

В пункте 7 Порядка закреплено право предпринимателя по ведению Книги учета в электронном виде. По окончании налогового периода (т. е. один раз в год) Книга учета распечатывается. И, разумеется, только по окончании налогового периода распечатанная Книга учета может и должна быть прошнурована, пронумерована и опечатана налоговым органом. В этом ее отличие от Книги учета, ведущейся предпринимателем на бумажных носителях. В последнем случае налогоплательщик обязан произвести указанные действия до начала налогового периода.

**Доходы и расходы предпринимателя**

Рассмотрим порядок отражения данных в разделах Книги учета.   
Согласно пункту 14 Порядка, в Книге учета предприниматель отражает операции кассовым методом. Иначе говоря, обязательным условием отражения доходов (расходов) является их фактическое получение (совершение) предпринимателем.

В доход включаются все поступления от реализации, а также стоимость безвозмездно полученного имущества. Причем, согласно статье 210 НК РФ, включаются и доходы в виде материальной выгоды, а также полученные налогоплательщиком в натуральной форме. В последнем случае доходом является рыночная стоимость полученного имущества, исчисленная согласно статье 40 НК РФ. Особенности исчисления указанных видов доходов установлены в статьях 211 и 212 кодекса.

Учет доходов и расходов, связанных с реализацией товаров (работ, услуг), ведется предпринимателем в разделе I Книги учета. Стоимость же безвозмездно полученного имущества, а также прочие виды доходов отражаются обособленно по строке 2 раздела VI Книги учета.

Определяя расходы, принимаемые к вычету при расчете налога на доходы, предприниматель должен руководствоваться действующим Положением о составе затрат. В дальнейшем, после вступления в силу главы "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса РФ, расходы будут приниматься к вычету в соответствии с нормами этой главы.

В целях упорядочения учета расходы предпринимателя формируются по видам затрат. Это материальные расходы, расходы на оплату труда, амортизационные отчисления и прочие расходы. Рассмотрим виды расходов подробнее.

**Материальные расходы**

Перечень *материальных расходов*, принимаемых к вычету при исчислении налога на доходы, приведен в *разделе 4 Порядка*. Здесь перечислены виды расходов, наиболее часто производимые предпринимателями. Это расходы на приобретение сырья, материалов, комплектующих изделий и пр.

При формировании материальных расходов предпринимателям нужно учитывать следующее. Согласно *пункту 15 Порядка* стоимость приобретенных материальных ресурсов включается в расходы того налогового периода, в котором фактически были получены доходы от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Расходы определяются исходя из цен на приобретение материальных ресурсов. В случае, если предприниматель освобожден от обязанностей плательщика НДС (согласно ст. 145 НК РФ), суммы уплаченного налога учитываются в стоимости приобретенных ресурсов. В противном случае суммы налога в составе расходов не учитываются.

Основные средства и МБП

Существенным изменениям подвергся порядок отнесения имущества предпринимателя к основным средствам и МБП.

Согласно *пункту 21 Порядка*, к объектам основных средств относится имущество предпринимателя, используемое им в процессе осуществления деятельности в течение периода, превышающего 12 месяцев.

При этом имущество предпринимателя, стоимость которого ниже установленного лимита, как и раньше, учитывается в составе малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Однако, в отличие от прежнего порядка, этот лимит теперь не зависит от каких-либо величин (как-то: базовой суммы либо величины МРОТ). *Данный* ***лимит*** *установлен в пункте 34 Порядка и равен* ***10 тыс. руб.***

Кроме того, некоторые предметы учитываются в составе МБП независимо от их стоимости и срока использования *(подп. 3 п. 34 Порядка).* В их числе спецодежда, сменное оборудование, многолетние насаждения и др.

Объекты основных средств: формирование стоимости, амортизация, отражение в Книге учета

Первоначальная стоимость объектов основных средств формируется предпринимателем с учетом затрат на их приобретение, изготовление и доведение до состояния, пригодного к использованию. Перечень таких затрат приведен в пункте 23 Порядка. Это суммы, уплачиваемые поставщику по договору поставки, а также стоимость информационных и консультационных услуг, регистрационные сборы и прочие затраты по приобретению объекта основных средств.

В дальнейшем изменение стоимости объекта основных средств возможно лишь в случае его достройки, дооборудования, реконструкции либо частичной ликвидации.   
Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств включаются предпринимателями в состав материальных расходов.

Стоимость объекта основных средств погашается путем начисления амортизации исходя из срока его полезного использования. При этом в составе расходов предпринимателя учитываются суммы амортизации, исчисленные в пределах действующих норм. Имеются в виду единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденные постановлением Совмина СССР от 22.10.90 № 1072.

Кроме того, предприниматели вправе использовать механизм ускоренной амортизации объектов основных средств. Такая возможность предоставлена им статьей 10 Федерального закона от 14.06.95 № 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства". Это означает, что амортизация основных производственных фондов может производиться в размере, вдвое превышающем установленные нормы.

Также в составе амортизационных отчислений может быть дополнительно учтено до 50 процентов от первоначальной стоимости ряда объектов основных средств. Имеются в виду объекты, срок службы которых превышает три года.

Суммы ускоренной амортизации в полном объеме включаются в расходы предпринимателя, принимаемые к вычету при расчете налога на доходы.

Причем нужно учитывать, что в ряде случаев сумма дополнительно начисленной амортизации может быть восстановлена за счет увеличения дохода предпринимателя. А именно, согласно пункту 33 Порядка, это произойдет в том случае, если период деятельности предпринимателя составил менее года со дня его государственной регистрации. При этом сумма ускоренной амортизации восстанавливается полностью, по каждому из дополнительно амортизированных объектов.

Также нужно учитывать следующее. Предприниматель должен выбрать один из способов начисления амортизации - либо ускоренную амортизацию, либо линейную исходя из установленных норм. В первом случае предприниматель заполняет графы 15 и 16 ведомости, во втором - графу 12. Применять к одному и тому же объекту основных средств оба метода нельзя.

Вместе с тем, Порядок не содержит и норм, предписывающих применять ко всем объектам основных средств одни и те же методы амортизации.

Амортизация по объекту основных средств начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем начала его использования.

По объектам основных средств, по которым фактические затраты на приобретение не могут быть подтверждены, амортизация не начисляется.

Стоимость объектов основных фондов (основных средств, нематериальных активов и МБП), используемых предпринимателем, и суммы начисленной по ним амортизации отражаются в разделе II Книги учета.

Имущество предпринимателя отражается в ведомостях учета позиционным способом по каждому объекту отдельно.

**Амортизация МБП, отражение в Книге учета**

МБП принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Амортизация МБП начисляется процентным способом (50 процентов от стоимости объекта начисляется при поступлении, 50 процентов - при выбытии). *Предметы стоимостью до 500 руб. включительно (1/20 от установленного лимита) относятся на затраты в полном объеме по мере их использования.*

При заполнении расчета амортизации МБП (раздел III) нужно учитывать следующее. Так как амортизация предметов МБП стоимостью менее 1/20 установленного лимита (сегодня это 500 руб.) начисляется в момент их выбытия, то и в расчете отражение находят только те из них, которые были списаны в соответствующем налоговом периоде.

**Учет нематериальных активов и их амортизации**

Учет нематериальных активов и их амортизации ведется предпринимателем с учетом положений раздела 7 Порядка.

В *пункте 37 Порядка* перечислены виды неимущественных прав предпринимателя, которые должны им учитываться в составе нематериальных активов. Прежде всего, это исключительные права на результат деятельности предпринимателя. Имеются в виду права, возникающие из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы и искусства. Также в составе нематериальных активов учитываются права на патенты, товарные знаки, знаки обслуживания и пр.

Кроме того, в отличие от организаций, предприниматели относят к нематериальным активам еще и объекты, используемые ими на правах владения. Например, приобретенные (а не только самостоятельно разработанные) базы данных и прикладное программное обеспечение.

Первоначальная стоимость нематериальных активов формируется аналогично первоначальной стоимости объектов основных средств. А именно, с учетом фактических затрат на их приобретение, изготовление и доведение до состояния, пригодного к использованию (*п. 38 Порядка*).

Изменение же стоимости нематериальных активов настоящим Порядком не предусмотрено.

Амортизация нематериальных активов производится равномерно в течение срока их использования. При невозможности определения данного срока он принимается равным двадцати годам (но не более периода деятельности предпринимателя).

**Прочие расходы**

Затраты, включаемые в состав прочих расходов, перечислены в *пункте 41 Порядка*. К ним, в частности, относятся налоги (взносы), сборы, расходы на сертификацию продукции, плата за аренду основных средств и др.

Разумеется, расходы предпринимателя должны быть фактически произведены и подтверждены документально.

**Расчет налогооблагаемой базы**

## Раздел VI Порядка является обобщающим. В соответствующие строки этого раздела заносятся итоговые данные разделов I - V Книги учета.

## По окончании налогового периода по итогам предпринимательской деятельности индивидуальный предприниматель заполняет декларацию по налогу на доходы физических лиц (глава 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ).

## Особенности определения налоговой базы для предпринимателей изложены в методических рекомендациях, утвержденных приказом МНС России от 29.11.2000 № БГ-3-08/415.

В Книге использованны следующие сокращения: НДС - налог на добавленную стоимость; НП - налог с продаж, ЗП - заработная плата; Н/д - налог на доходы физических лиц.

## Если продукция НДС не облагается или ставка равна 0, то в графе 15 проставляются нули.

## Индивидуальным предпринимателем, являющимся налогоплательщиком НДС, результат от сделки по графе 25 рассчитывается следующим образом:

## - по реализованным товарам, выполненным работам, оказанным услугам: гр. 20 - гр. 13.

## Индивидуальным предпринимателем, получившим освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, результат от сделки по графе 25 рассчитывается следующим образом:

## - по реализованным товарам, выполненным работам, оказанным услугам: гр. 20 - (гр. 6 х гр. 12).

Расчет начисленных и выплаченных доходов с сумм оплаты труда физических лиц ведется помесячно.

Общие требования к порядку заполнения Книги учета

Индивидуальные предприниматели заполняют Книгу учета непосредственно в момент совершения операции. Для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) с применением контрольно - кассовых машин и ведущих Книгу кассира - операциониста, разрешается заполнение Книги учета по окончании рабочего дня.

     Новая Книга учета открывается записями суммы остатков на начало налогового периода (начало деятельности индивидуального предпринимателя) по каждому виду товаров, основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов.

Книга учета состоит из 6 разделов. На титульном листе Книги учета отражаются персональные данные об индивидуальном предпринимателе, а также указывается номер, серия, том по Журналу учета, заведенному в налоговом органе для регистрации книг.   
     В разделе I "Учет доходов и расходов" ведется учет доходов и произведенных расходов, связанных с реализацией товаров (работ, услуг), как-то: понесенных в связи с приобретением, изготовлением товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Расходы о покупной стоимости товаров отражаются в соответствующих графах поля "Стоимостные показатели приобретенных, изготовленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг в пользу индивидуального предпринимателя", другие графы иных полей не заполняются. По мере реализации товара, выполнения работ, оказания услуг в течение дня заполняются другие графы полей "Стоимостные показатели приобретенных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, подлежащих реализации" и "Стоимостные показатели реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг".

В разделе II "Расчет амортизационных отчислений на восстановление основных средств за налоговый период 200\_ г." определяется размер амортизационных отчислений на восстановление основных средств для целей налогообложения, для включения в расходы.   
     Данные по основным средствам записываются в разделе II Книги учета позиционным способом по каждому объекту отдельно. Заполнение этого раздела производится в момент начала использования приобретенных основных средств.

Ежегодно при наличии движения основных средств подсчитываются суммы амортизационных отчислений на восстановление основных средств, включаемые в расходы налогового периода, и выводится остаток для списания в последующие налоговые периоды.   
     Суммы начисленной амортизации ускоренным методом с начала использования основных средств указываются в соответствующих графах 15 и 16 раздела II Книги учета.   
     В разделе III "Расчет амортизации малоценных и быстроизнашивающихся предметов за налоговый период 200\_ г." производится расчет амортизации по малоценным и быстроизнашивающимся предметам для целей налогообложения, для включения в расходы.   
     Ежегодно при наличии движения малоценных и быстроизнашивающихся предметов рассчитываются суммы амортизации для включения в расходы налогового периода, графа 9 раздела III Книги учета.

В разделе IV "Расчет амортизации нематериальных активов за налоговый период 200\_ г." производится расчет суммы амортизации по нематериальным активам для целей налогообложения, для включения в расходы.

Ежегодно при наличии движения нематериальных активов рассчитываются суммы амортизации для включения в расходы налогового периода, графа 8 раздела IV Книги учета и выводится остаток на конец налогового периода.

Раздел V "Расчет начисленных и выплаченных доходов за \_\_\_ 200\_ г. с сумм оплаты труда физических лиц" предназначен для учета расчетов с физическими лицами, с которыми индивидуальный предприниматель заключил трудовые договоры (контракты) и (или) гражданско - правовые договоры.

В графе "Начислено" отражаются начисленные физическим лицам суммы по оплате труда, выплате вознаграждений.

Приведенная форма ведется помесячно и предназначена для выдачи заработной платы (вознаграждений) физическим лицам, работающим у индивидуального предпринимателя.   
     Раздел VI "Определение налогооблагаемой базы за налоговый период 200\_ г." является обобщающим. В нем отражаются итоги предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя на основании данных разделов Книги учета, которые затем используются им для заполнения декларации по налогу на доходы физических лиц.

## 1.4 Отчетность индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (ПБОЮЛ)

Предприниматели, не перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход (ЕНВД), включая применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности уплачивают следующие налоги:

1. Налог с продаж (НСП)

2. Налог на добавленную стоимость (НДС)

3. Единый социальный налог и Налог на доходы физ. лиц (НДФЛ)

**1. Налог с продаж (НСП)**

Предприниматели налог с продаж уплачивают ежемесячно (при осуществлении наличных расчетов с ККМ). (Закон СПб от 7.12.98 (ред. от 24.11.00) №248-57, ст.5, п.2) и представляют "Расчет" не позже 20-го числа следующего за отчетным месяца. (Закон СПб от 7.12.98 (ред. от 24.11.00) №248-57, ст.5, п.3)

**2. Налог на добавленную стоимость (НДС)**

С 1 января 2001 г. в состав плательщиков налога включены индивидуальные предприниматели. В том числе, являются плательщиками налога на добавленную стоимость (далее - налога) индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения в соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 N 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства". Этим Законом для индивидуальных предпринимателей предусмотрена замена уплаты установленного законодательством Российской Федерации подоходного налога на доход, полученный от осуществляемой предпринимательской деятельности, уплатой стоимости патента на занятие данной деятельностью.

Не являются плательщиками налога согласно пункту 2 статьи 1 Федерального закона от 29.12.95 N 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, а также согласно статье 1 Федерального закона от 31.07.98 N 148-ФЗ "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности" организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности. При этом они не освобождаются от исполнения обязанности налогового агента и уплаты налога в соответствии со статьей 161 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекса).

Указанные организации и индивидуальные предприниматели по тем видам деятельности, по которым они не являются плательщиками НДС (организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности - по всем видам деятельности), не выписывают своим покупателям счета-фактуры и осуществляют расчеты с ними без выделения в первичных документах сумм налога.

Налог по товарам (работам, услугам) производственного назначения, используемым организациями и индивидуальными предпринимателями после перехода их на уплату единого налога на вмененный доход либо организациями - на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, к вычету не принимается, а относится на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг). Если отгрузка товаров (работ, услуг) в соответствии с заключенными договорами была произведена в период до перехода организации или индивидуального предпринимателя на уплату единого налога на вмененный доход или организации на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, а выручка за эти товары (работы, услуги) получена в период, когда организация или индивидуальный предприниматель перешли на уплату единого налога на вмененный доход, или организация - на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, то налог исчисляется и уплачивается в бюджет в общеустановленном порядке.

Индивидуальным предпринимателям, являющимся с 1 января 2001 года плательщиками налога, необходимо учитывать следующее. Налог принимается к вычету только по товарам (работам, услугам), приобретенным (принятым к учету) и оплаченным после 1 января 2001 года при наличии счетов - фактур поставщиков, зарегистрированных в книге покупок у покупателя.

Суммы налога по товарам (работам, услугам), приобретенным до 1 января 2001 года, к вычету не принимаются и учитываются в составе их покупной стоимости.

В целях применения статьи 145 следует учитывать следующее.

Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость индивидуального предпринимателя, перешедшего на уплату стоимости патента по упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 1995 г. N 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства", производится в общеустановленном порядке.

Налогоплательщики имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, в соответствии со статьей 145 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих налогоплательщиков без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж не превысила в совокупности 1 млн. рублей.

Налогоплательщики, реализовавшие в каком-либо из трех предшествующих последовательных календарных месяцев подакцизные товары и подакцизное минеральное сырье, не имеют права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика.

Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость в соответствии со статьей 145 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (далее - освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика), не освобождает его от исполнения иных обязанностей в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и другими актами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Для подтверждения права на освобождение от исполнения обязанности налогоплательщика в налоговый орган по месту постановки на учет (налоговый орган по месту представления декларации по налогу на добавленную стоимость) представляется заявление по форме, утвержденной приказом МНС России от 29.01.01 N БГ-3-03/23 "О статье 145 части второй Налогового кодекса Российской Федерации", зарегистрированным Минюстом России 14.02.01 рег. N 2574, с приложением к нему соответствующих документов.

Подавая заявление по утвержденной форме, налогоплательщик заявляет об отсутствии у него деятельности по реализации подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья, подтверждая это своей подписью.

При реализации подакцизного товара и (или) подакцизного минерального сырья в период освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость налогоплательщик утрачивает право на указанное освобождение до конца срока, на который ему было предоставлено освобождение.

Заявление и документы представляются налогоплательщиком, претендующим на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, не позднее 20 числа календарного месяца, начиная с которого налогоплательщик претендует на освобождение.

Если налогоплательщик не обратился с заявлением об освобождении от исполнения обязанностей налогоплательщика или не предоставил подтверждающих документов, то данный налогоплательщик исчисляет и уплачивает налог на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

В течение 10 дней, начиная со дня предоставления полного пакета документов, налоговый орган производит их проверку для установления правомерности освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика, выносит решение по форме, утвержденной приказом МНС России от 29.01.01 N БГ-3-03/23 "О статье 145 части второй Налогового кодекса Российской Федерации", зарегистрированным Минюстом России 14.02.01 рег. N 2574, (далее - решение) и направляет первый экземпляр решения налогоплательщику.

По результатам проверки документов, представленных налогоплательщиком, налоговый орган принимает решение об освобождении от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость на срок, равный двенадцати последовательным календарным месяцам, оформляемое в двух экземплярах, первый из которых направляется налогоплательщику, второй остается у налогового органа.

Повторная подача налогоплательщиком вышеуказанного заявления и документов производится в следующем налоговом периоде, не позднее 20 числа календарного месяца, начиная с которого налогоплательщик претендует на освобождение.

Организации (индивидуальные предприниматели), получившие право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика и принявшие для целей налогообложения дату возникновения налогового обязательства по мере поступления денежных средств, при поступлении от покупателей оплаты за товары (выполненные работы, оказанные услуги), обязаны начислить и уплатить в бюджет суммы налога, предъявленные покупателям в счетах-фактурах на эти товары (работы, услуги) до даты получения освобождения.

**3. Единый социальный налог**

Вторая часть Налогового кодекса, принята 5 августа 2000 года федеральным законом №117-ФЗ вводит в действие с 1 января 2001 года новый налог – единый социальный налог (взнос), зачисляемый в государственные внебюджетные фонды. Этот налог заменяет собой совокупность действующих взносов в Пенсионный фонд населения РФ, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования РФ и государственный фонд занятости РФ (последний попросту ликвидируется).

Таким образом сокращается отчетность и упрощается исчисление данного налога. Кроме того, суммарный тариф страховых взносов снижается до 35,6 процентов, с введением регнессивной шкалы.

Предприниматели относится к плательщикам данного налога относятся как работодатели и как индивидуальные предприниматели.

В качестве первой категории налоговая база определяется и ведется отдельно по каждому работнику с начала налогового периода нарастающим итогом по истечении каждого месяца. Доходы, полученные работником от других работодателей не должны учитываться.

В качестве второй категории налоговая база определяется как сумма доходов от предпринимательской деятельности за вычетом расходов, связанных с извлечением, полученных налогоплательщиками за налоговый период как в денежной, так и в натуральной форме в РФ. При этом для определения доходов принимается налоговая база для исчисления налога на доходы физических лиц (см. статья 21 Налогового кодекса). Вместе с тем в расходы могут быть отнесены только профессиональные налоговые вычеты (так как есть отсылка к статье 221 Налогового кодекса), при этом запрещено производить стандартные налоговые вычеты, предусмотренные в статье 218 Налогового кодекса, социальные налоговые вычеты (см. статья 219 Налогового кодекса), имущественные налоговые вычеты (см. статья 220 Налогового кодекса).

В налоговую базу по единому социальному налогу включаются доходы, полученные в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг). Они учитываются по рыночной стоимости на день их получения.

Статьей 238 Налогового кодекса определен перечень сумм, не подлежащих обложению социальным налогом. С 2001 года он единый, в отличие от имеющихся перечней по различным внебюджетным фондам, утверждеными нормативными документами.

Налоговым периодом для единого социального налога по Налоговому кодексу признается календарный год, поэтому декларация по данному налогу будет подаваться раз в год.

При этом для более равномерного поступления средств в бюджет налогоплательщики-работодатели ежемесячно в срок, установленный для выдачи заработной платы за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца уплачивают авансовые платежи по налогу.

Следует отметить, что когда в течение года у предприниейателя появляется доходы они обязаны предоставить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от деятельности в текущем налоговом периоде.

Налоговые органы на основании полученных данных расчитывают авансовые платежи и посылают данной категории налогоплательщиков налоговые уведомления. Авансовые платежи уплачиваются:

* за январь – июнь – не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
* за июль – сентябрь – не познее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;
* за октябрь – декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

**4.Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)**

Налог на доходы физических лиц исчисляется и уплачивается на основании главы 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекса), принятой Федеральным законом от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (в редакции Федерального закона от 29 декабря 2000 г. N 166-ФЗ), введенного в действие с 1 января 2001 года Федеральным законом от 5 августа 2000 г. N 118-ФЗ "О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах".

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц (далее налогоплательщики) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Налогообложение доходов, полученных налогоплательщиком - нерезидентом от российских источников, не подпадающих под действие статьи 217 Кодекса, производится по ставке 30%, установленной пунктом 3 статьи 224 Кодекса.

В соответствии со статьей 53 Кодекса налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения.

С учетом положений статей 226, 227 и 228 главы 23 части 2 Кодекса, исчисление налоговой базы по налогу на доходы физических лиц производится физическими лицами, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;

Индивидуальные предприниматели исчисляют налоговую базу на основе данных Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций. Учет доходов и расходов и хозяйственных операций осуществляется в соответствии с Порядком, утвержденным совместным приказом Министерства финансов Российской Федерации и Министерства Российской Федерации по налогам и сборам.

Учет доходов, полученных от них физическими лицами, ведется по форме, установленной Министерством Российской Федерации по налогам и сборам (форма N1-НДФЛ "Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц").

Для наглядности обобщим изложенные в этой главе данные в схему №1:

Схема №1 Налогооблажение ПБОЮЛ

1. Уплачивают авансовые платежи по ЕСН и налогу на доходы физических лиц не позже 15 июля, 15 октября, 15 января.   
2. Представляют "Налоговую декларацию по ЕСН для ИП" (форма №ЕСН-ИП (деклар. год)) и "Декларацию по налогу на доходы физических лиц" не позже 30 апреля следующего (2002) года по форме №3-НДФЛ.

зарплаты своих работников и представляют на них справки по форме №2-НДФЛ не позднее 1 апреля следующего (2002) года.

1. Уплачивают ЕСН, начисленный на зарплату своих работников, в день выдачи зарплаты, но не позже 15-го числа;   
2. Представляют "Расчет по авансовым платежам по ЕСН" (форма №ЕСН-ИП (раб.)) ежемесячно до 20-го числа следующего месяца. 1 раз в год до 30-го марта представляют декларацию.   
3. Ежеквартально сдают в ФСС отчет – до 15-го числа след. месяца (ф.ФСС-4).  
4. Сдают сведения по персонифицированному учету в ПФР ежеквартально – до 30-го числа след. месяца (ф. АДВ-3).

5. Уплачивают налог на доходы физ. лиц с

**Работодатели**

Единый социальный налог и Налог на доходы физ. лиц (НДФЛ)

**Не работодатели**

- ежеквартально,   
если сумма выручки от реализации (без учета НДС и НСП) в предшествующем квартале не превышает 1 млн. руб. ежемесячно. В случае, если за три предшеств. календарн. месяца сумма выручки не превысила в совокупности 1 млн. руб., ИП имеет право на освобождение от уплаты НДС на 12 последовательных календарных месяцев, если подаст "Заявление на освобождение..." до 20-го числа текущего месяца (начиная с апреля 2001 г.) с Комплектом документов и сведений:   
  Декларации по НДС, сумма выручки, дебиторская задолженность, книга продаж, журналы учета полученных и выставленных сч.-фактур, книга доходов и расходов, отсутствие подакцизной деятельности, справка об отсутствии задолженности по налогам.

ежемесячно, если сумма выручки от реализации (без учета НСП и НДС) в предшествующем квартале превышает 1 млн. рублей в месяц.

Выписывают счета-фактуры и ведут: Журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур; Книги покупок, книги продаж по регистрации счетов-фактур.   
Уплачивают налог и представляют "Декларацию" не позже 20-го числа следующего месяца :

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Ежемесячно уплачивают налог с продаж (при осуществлении наличных расчетов с ККМ). Представляют "Расчет" не позже 20-го числа следующего за отчетным месяца.

Налог с продаж (НСП)

Индивидуальному предпринимателю в 2001г.

Предприниматели, перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход ЕНВД

Предприниматели, не перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход (ЕНВД), включая применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности

Заполняют бланк: "Расчет единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности".   
Уплачивают налог до 25-го числа текущего месяца.

Получают Свидетельство об уплате в Инспекции МНС РФ.

вносят плату за патент не позже 15 января, 15 апреля, 15 июля, 15 октября. "Заявление на выдачу патента" подается в ИМНС РФ не позднее чем за 1 мес. до начала очередного квартала.

***2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ЧП «БЕЗЫМЯННЫЙ»***

ЧП «Безымянный» занимается торгово-закупочной деятельностью на основании Свидетельства о государственной регистрации предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица №3192/24 от 25 октября 1996г.

ЧП «Безымянный» является арендатором отдела в ТЦ «Русь». Объект деятельности – детская одежда.

Решением от 21.05.2001г № 5481, освобожден от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость.

В соответствии с Приказом от 21 марта 2001 года «Об утверждении порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей», ведется Книга учета доходов, расходов и хозяйственных операций.

**Раздел I**   
**УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | Стоимостные показатели приобретенных, изготовленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг в пользу индивидуального предпринимателя (руб.) | | | | | | |
| N п/п | Дата опе- рации (число, месяц, год) | Наименование приобретенных, изготовленных товаров, вы- полненных работ, оказанных услуг | По единице товара (выполнен- ной работе, оказанной услуге) | | | Коли- чество | Стоимость с НП (гр. 7 х гр. 4) | Сумма НДС всего (гр. 7 х гр. 5) | Общая стои- мость с НДС и НП (гр. 8 + гр. 9) |
| Цена с НП без воз- мещаемого НДС | Сумма НДС, подлежащего возмещению (вычету) | Цена с НДС (гр. 5 + гр. 4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  | Брюки арт114 | 308 |  | 308 | 4 | 1232 |  | 1232 |
|  | Июль | Лосины арт 102 | 78,5 |  | 78,5 | 4 | 314 |  | 314 |
|  | 2001 | Плавки арт.103 | 33 |  | 33 | 3 | 99 |  | 99 |
|  |  | Сп.брюки арт.101 | 295,5 |  | 295,5 | 2 | 591 |  | 591 |
|  |  | Сп.брюки арт.106 | 470 |  | 470 | 5 | 2350 |  | 2350 |
|  |  | Сп.брюки арт.121 | 321 |  | 321 | 7 | 2247 |  | 2247 |
|  |  | Сп.брюки арт.126 | 483 |  | 483 | 5 | 2415 |  | 2415 |
|  |  | Сп.брюки арт.127 | 400 |  | 400 | 3 | 1200 |  | 1200 |
|  |  | Сп.брюки арт.128 | 304 |  | 304 | 4 | 1216 |  | 1216 |
|  |  | Шорты арт.119 | 70,8 |  | 70,8 | 2 | 141,6 |  | 141,6 |
|  |  | Бейсболка арт.705 | 110,5 |  | 110,5 | 5 | 552,5 |  | 552,5 |
|  |  | Варежки арт.750 | 142,8 |  | 142,8 | 8 | 1142,4 |  | 1142,4 |
|  | х | Всего за год | х | х | х | х | … | … | … |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стоимостные показатели выполненных работ, ока- занных услуг, приобре- тенных товаров, подлежа- щих реализации (руб.) | | | Стоимостные показатели реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг (руб.) | | | | | | | | | |  | Резуль- тат от сделки <1> |
| Цена единицы вара с НП | Коли- чество | Стоимость с НП (гр. 11 х гр. 12) | По единице товара (выполненной работе, оказанной услуге) | | | | | Коли- чес- тво | Сумма дохода (гр. 14 х гр. 19) | Сумма НДС (гр. 20 х 20% либо гр. 20 х 10%) | Общая сумма с НДС (гр. 20 + гр. 21) | Сумма НП (гр. 22 х на ус- тановлен- ную став- ку налога с продаж) | Общая стои- мость со всеми налогами (гр. 22 + гр. 23) |
| Цена без нало- гов | Сумма НДС (гр. 14 х 20% либо гр. 14 х 10%) <\*> | Цена с НДС, но без НП (гр. 14 + гр. 15) | Сумма НП (гр. 16 х на уста- новленную ставку НП) | Цена с налогами (гр. 16 + гр. 17) |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 470 | 5 | 2350 | 680 |  | 680 |  | 680 | 5 | 3400 |  | 3400 |  | 3400 | 1050 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 400 | 3 | 1200 | 580 |  | 580 |  | 580 | 3 | 1740 |  | 1740 |  | 1740 | 540 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … | … | … | … | … | … | … | … | … | … | … | … | … | … | … |
| х | х |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |

По желанию ЧП «Безымянный» дальнейшая информация по разделу I не приводится

Раздел III РАСЧЕТ АМОРТИЗАЦИИ МАЛОЦЕННЫХ И БЫСТРОИЗНАШИВАЮЩИХСЯ ПРЕДМЕТОВ ЗА НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД 2001 Г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | | |
| N п/п | Наименование МБП | Дата при- обретения (число, месяц, год), ос- нование приобрете- ния | Первона- чальная стои- мость (руб.) | Амортизация МБП при их использовании (руб.) | | | | Дата выбытия (число, ме- сяц, год), основание выбытия | Приме- чание |
| Не более 1/20 ли- мита за единицу (от 10 тыс. руб.) | 50% в мо- мент на- чала ис- пользова- ния (50% от гр. 5) | Оставшиеся 50% при выбытии | Годовая сумма амортизации, включаемая в расходы налого- вого периода (руб.) (значение гр. 6 либо гр. 7, а при выбытии и гр. 8) |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  | Этикет-лента | 26.07 | 6 | 6 |  |  |  |  |  |
|  | Пакет-майка | 30.07 | 64 | 64 |  |  |  |  |  |
|  | Пакет-майка | 30.07 | 50 | 50 |  |  |  |  |  |
|  | Ценники | 30.07 | 17 | 17 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Всего за год | х |  | 137 |  |  |  | х | х |
|  |

**Раздел V**   
**РАСЧЕТ НАЧИСЛЕННЫХ И ВЫПЛАЧЕННЫХ ДОХОДОВ   
ЗА \_\_июль\_\_\_ 2001 г. С СУММ ОПЛАТЫ ТРУДА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Фамилия, имя, отчество, пас- портные данные | Дата (число, месяц, год) документа (основание) | Начислено (руб.) | | | Удержано (руб.) | | | Сумма к вып- лате (гр. 6 - гр. 9) | Роспись в полу- чении | Дата (число, месяц, год) выплаты |
| ЗП | Вознаг- раждения | Всего | Н/д |  | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|  | Иванова Оксана Алексеевна |  | 500 |  | 500 | 65 |  | 65 | 435 | Иванова | 31.07.01 |
|  | 81 00 091505 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ОВД Октябрьск р-на |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Г.Улан-Уде |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | В-д: 28.11.2000г. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| х | Итого за месяц | х | 500 |  | 500 | 65 |  | 65 | 435 | х | х |
| х | Всего за год | х |  |  |  |  |  |  |  | х | х |

**Раздел VI**   
**ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ ЗА НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД 2001 Г.**

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма |
| Доход | |
| 1. Доход от реализации товаров, выполненных работ, оказанных услуг (графа 20 раздела I) | 75238.00 |
| 2. Прочие доходы (в том числе стоимость имущества, полученного безвозмездно) |  |
| Итого доходов: | 75238.00 |
| Расход | |
| 1. Материальные расходы (для индивидуального предпринимателя - налогоплательщика НДС графа 13 раздела I; для индивидуального предпринимателя, получившего освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС произведение графы 6 на графу 12 раздела I) | 51559.00 |
| 2. Амортизационные отчисления на восстановление основных средств, амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов, нематериальных активов (графа 12 либо графы 15 и 16 раздела II; графа 9 раздела III; графа 8 раздела IV) | 137.00 |
| 3. Расходы на оплату труда (графа 6 раздела V) | 500.00 |
| 4. Прочие расходы | 8155.00 |
| Итого расходов: | 60351.00 |
|  |  |
|  |  |

Подпись индивидуального предпринимателя Безымянный  
" 31 "\_ июля \_ 2001 г.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Гражданский кодекс, статья 23, пункт 1: «Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя»

Индивидуальным предпринимателем является гражданин, решивший вести предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и зарегистрировавшийся в установленном порядке.

Основное отличие положения ПБОЮЛ от положения учредителя юридического лица - хозяйственного общества - объем ответственности. Индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, то есть по решению суда взыскание может быть обращено на все имущество, кроме того имущества, на которое, в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Учредитель же юридического лица (ООО и АО) несет имущественную ответственность только в пределах внесенного вклада в уставный капитал общества

##### Что же тогда привлекает в этой форме ведения бизнеса?

Основное преимущество на данный момент - это упрощенный порядок регистрации и прекращения деятельности ПБОЮЛ. На втором месте стоит упрощенная система ведения бухгалтерского и налогового учета. Учет ведется в книге учета доходов и расходов котловым методом, то есть фактически не требуется специальное бухгалтерское образование. На втором месте - потому что и юридическое лицо может перейти на упрощенную систему налогообложения и отчетности, если является субъектом малого предпринимательства.

Налоговое бремя для ПБОЮЛ относительно не тяжелое, по сравнению с традиционной системой налогообложения у юридических лиц.

## ПБОЮЛ уплачивает следующие основные налоги

1. налог на доходы физических лиц (13%) либо стоимость патента (10 МРОТ - 1-й год),
2. НДС до 20 % (можно получить освобождение, если за 3 предшествующих последовательных месяца сумма выручки без учета НДС и НСП не превысила в совокупности 1 млн. руб.),
3. налог с продаж - 5% (некоторые товары не облагаются НСП - актуально для торговли),
4. налог с имущества физических лиц (уплачивается ПБОЮЛ, если в его собственности находятся жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения; самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, катера, мотосани, моторные лодки и другие водно-воздушные транспортные средства (за исключением весельных лодок),
5. единый социальный налог (взнос) - 22,8 % со своего дохода за вычетом расходов на ведение предпринимательской деятельности (и 35,6 % с зарплаты работников, если таковые имеются)

При известных условиях ПБОЮЛ является плательщиком акцизов, налога с владельцев транспортных средств, платы за пользование водными объектами.

Индивидуальный предприниматель вправе использовать в своей деятельности труд других граждан, но только привлекая их на основе договоров гражданско-правового характера (договоров подряда, возмездного оказания услуг и т.д.).

Занятие предпринимательской деятельностью засчитывается в общий трудовой стаж, что дает право на получение пенсии.

Индивидуальным предпринимателем может стать любой полностью дееспособный гражданин, то есть достигший совершеннолетия или эмансипированный несовершеннолетний с 16 лет. Исключение составляют государственные служащие, а также военнослужащие. Лица с ограниченной дееспособностью (злоупотребляющие спиртными напитками или наркотическими средствами, а также несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет) могут заниматься предпринимательской деятельностью только с согласия законных представителей. Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, то есть имеющие на это разрешение и вид на жительство, выданные органами внутренних дел, имеют право получить статус индивидуального предпринимателя и заниматься предпринимательской деятельностью по месту постоянного проживания.

Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица только с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации

2. Налоговый кодекс Российской Федерации

3. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. №118-ФЗ "О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах"

4. Федеральный закон от 29.12.95 №222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства"

5. Федеральный закон от 31.07.98 № 148-ФЗ "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности"

6. ФЗ РФ от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. ФЗ от 23.07.98г. №123-ФЗ)

7. ФЗ от 14 июня 1995г. №88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ»

8. Закон «О регистрационном сборе с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, и порядке их регистрации» от 7 декабря 1991 года № 2000-1

9. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 4 августа 1999 года "О некоторых вопросах практики применения Закона Российской Федерации "О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением"

10. Постановление Правительства РФ "О лицензировании отдельных видов деятельности" от 24.12.94 г.

11. Постановление от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (в ред. Постановления Госкомстата РФ от 03.05.2000 № 36)

12. Письмо ПФ РФ № ЕВ-16-11/6275-ИН от 25 августа 1997 г. «О некоторых вопросах, связанных с регистрацией индивидуальных предпринимателей в органах ПФ РФ

13. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.12.99г. №107н.)

14. Методические рекомендации по применению главы 21"Налог на добавленную стоимость" Налогового кодекса Российской Федерации от 20 декабря 2000 г. N БГ-3-03/447 (с изменениями от 22 мая 2001 г.)

15. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства от 21 декабря 1998г. №64н.

16. Приказ от 21 марта 2001 года «Об утверждении порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей»

17. Касьянова Г. Организация документооборота на предприятии // "Экономика и жизнь" 1998, № 1 //

18. Моисеев М "Предпринимательская деятельность граждан: Понятие и конститутивные признаки" // "Хозяйство и право" 1997, № 3//

19. Никитин Е. "Правовой статус гражданина-предпринимателя без образования юридического лица" // "Российская юстиция" 1997, №12//

20. Подпорин Ю.В. Определение выручки и затрат для целей налогообложения //"Бухгалтерский учет" 2000, № 3//

21. Рябова Р.И. Налоговые аспекты учетной политики на 1999 год //"Бухгалтерский бюллетень" 1999, № 2//

22. Терехова В.А. К вопросу о формах бухгалтерского учета //"Все для бухгалтера" 1999 № 1//

23. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет М: Инфра-М, 2000

24. Парашутин Н.А. Бухгалтерский учет М: Финансы и статистика, 1998