

УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ

ACCOUNTING, ANALYSIS, AUDIT

УДК 657.6:323.326
ББК 65.052.2
Б 79

А.Л. Болтава,

кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Южного института менеджмента, г. Краснодар. Тел.: +7 (918) 044-50-17, e-mail: ationa@list.ru

О.Л. Шульгатый,

кандидат экономических наук, декан факультета заочного обучения Южного института менеджмента, г. Краснодар. Тел.: +7 (988) 363-65-27, e-mail: debet-credit@inbox.ru

А.А. Кобелева,

магистрант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Южного института менеджмента, г. Краснодар. Тел.: +7 (964) 923-55-25, e-mail: albina.kobeleva.96@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ РЕГИСТРАЦИИ, ЗАКРЫТИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ПРИМЕНЯЮЩИХ УСН В 2017–2018 ГОДУ

(Рецензирована)

Аннотация. Индивидуальное предпринимательство стремительно развивается в регионах России. Законодательством предусмотрены упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, возможность применения специальных налоговых режимов для индивидуальных предпринимателей. В статье раскрыты основные особенности регистрации, закрытия, учета и отчетности индивидуального предпринимателя, а также уплаты страховых взносов.

Ключевые слова: индивидуальный предприниматель, регистрация, учет, налогообложение.

A.L. Boltava,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting, Analysis and Audit Department, Southern Institute of Management, Krasnodar. Ph.: +7 (918) 044-50-17, e-mail: ationa@list.ru

O.L. Shulgatyi,

Candidate of Economic Sciences, Dean of the Extramural Faculty, Southern Institute of Management, Krasnodar. Ph.: +7 (988) 363-65-27, e-mail: debet-credit@inbox.ru

A.A. Kobeleva,

Graduate Student of Accounting, Analysis and Audit Department, Southern Institute of Management, Krasnodar. Ph.: +7 (964) 923-55-25, e-mail: albina.kobeleva.96@mail.ru

FEATURES OF REGISTRATION, CLOSURES, ACCOUNTING AND REPORTING INDIVIDUAL ENTREPRENEURS APPLYING SIMPLIFIED TAXATION SYSTEM IN 2017-2018

Abstract. Individual entrepreneurship is developing rapidly in the regions of Russia. The legislation provides for simplified methods of accounting, the possibility of application of special tax regimes for individual entrepreneurs. The article describes the main features of registration, accounting and reporting of the individual entrepreneur.

Keywords: individual entrepreneur, registration, accounting, taxation

Индивидуальными предпринимателями являются физические лица, которые осуществляют предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также главы крестьянских (фермерских) хозяйств [1].

Для самостоятельной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей совершеннолетних граждан Российской Федерации необходимо:

- заявление о государственной регистрации (форма утверждена);

- копия основного документа физического лица, желающего зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя;

- документ об уплате государственной пошлины (на данный момент составляет 800 рублей);

- справка о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования по реабилитирующим основаниям, выданная физическому лицу, желающему зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя (в том случае, если физическое лицо имеет намерения осуществлять виды предпринимательской деятельности в следующих направлениях: образование, воспитание, развитие несовершеннолетних, организация их отдыха и оздоровления, медицинского обеспечения, социальной защиты и социального обслуживания, детско-юношеский спорт, культура и искусство с участием несовершеннолетних лиц).

Далее с помощью рис. 1 рассмотрим алгоритм самостоятельной регистрации индивидуального предпринимателя.

В качестве адреса регистрации индивидуальных предпринимателей всегда указывается адрес места жительства, т.е. адрес регистрации физического лица по паспорту (зачастую это просто домашний адрес). Если в паспорте отсутствует штамп о постоянном месте регистрации, то можно зарегистрироваться по адресу места пребывания (по временной регистрации).

В соответствии с нормами Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», индивидуальные предприниматели бухгалтерский учет могут не вести, но в том в случае, если в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации они ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения [2].

С 01.06.2014 г. вступило в силу Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», согласно которому индивидуальные предприниматели, ведущие в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения

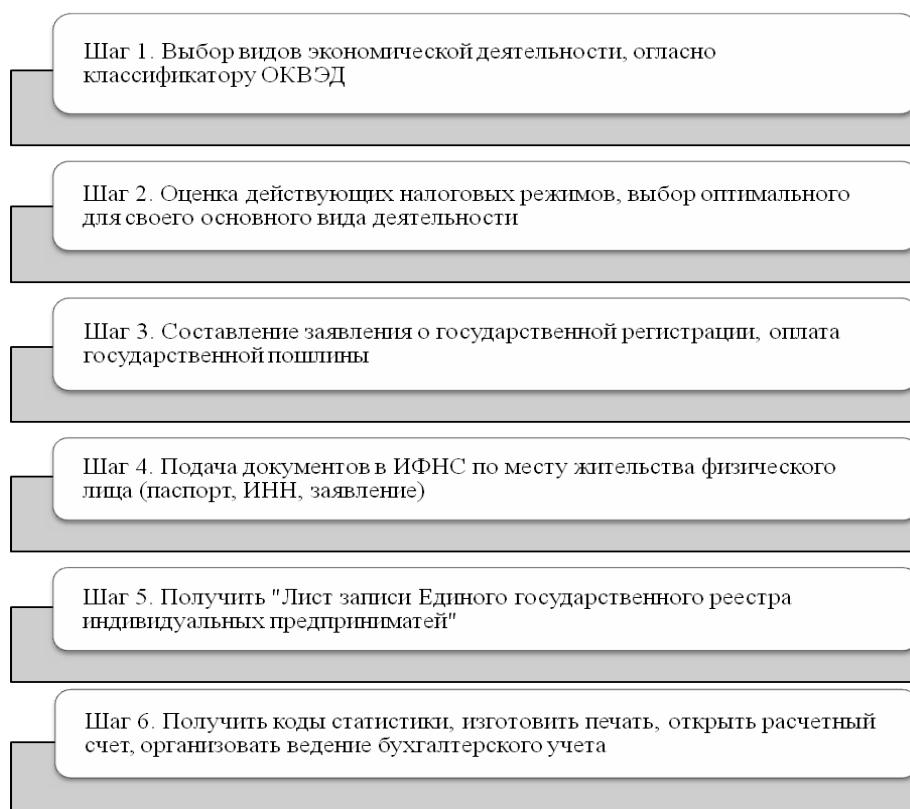


Рис. 1. Алгоритм регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

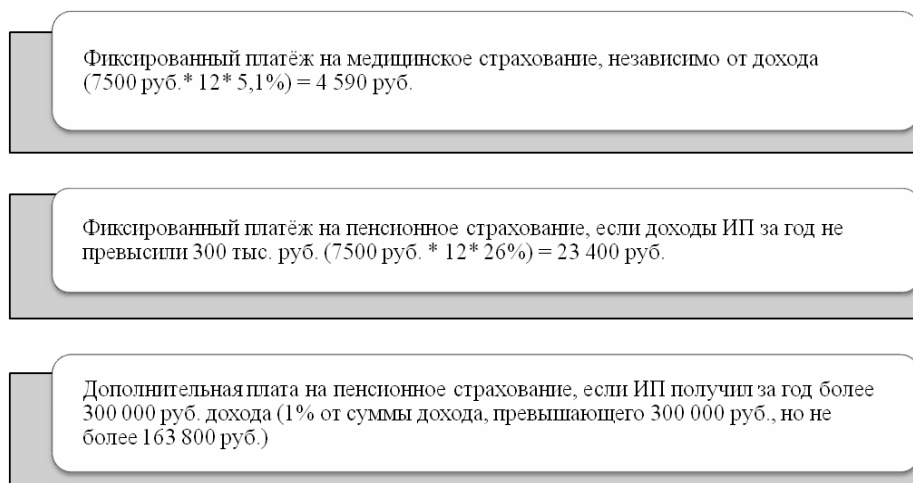


Рис. 2. Расчет страховых взносов индивидуального предпринимателя

либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности, кассовые документы могут не оформлять [3].

С 2017 года сбор и учёт страховых взносов передаётся Федеральной налоговой службе России.

Новый порядок администрирования принёс немало изменений, но главное, что фиксированный платёж в Пенсионный фонд в 2017 году для ИП практически не изменится. Небольшое увеличение суммы вызвано не другим порядком расчёта, а выросшим МРОТ.

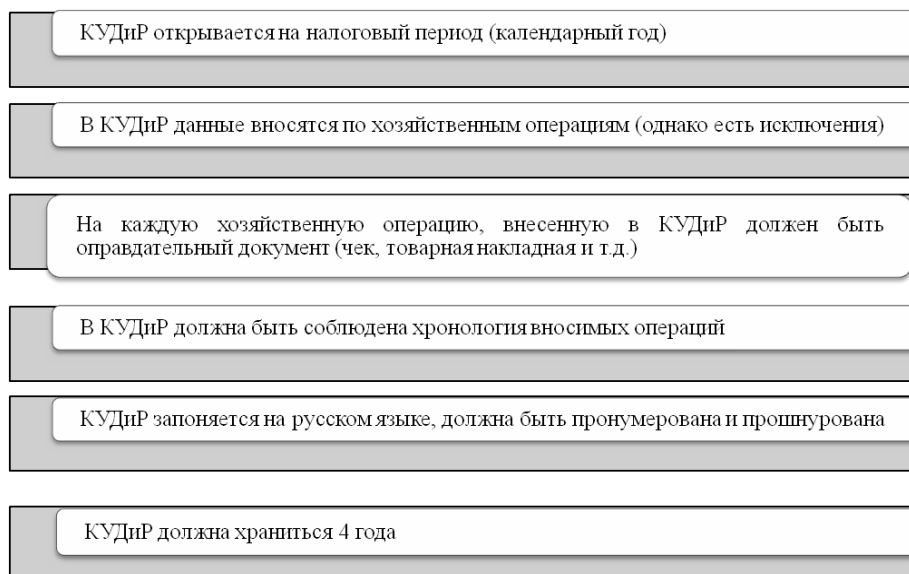


Рис. 3. Порядок заполнения КУДиР

Фиксированные страховые взносы больше не выплачиваются в ПФР для ИП в 2017 году, а поступают на счёт налоговой инспекции. Тем не менее, название и размер страховых взносов практически не изменились: пенсионное и медицинское страхование.

Формула расчёта страховых взносов в новом году закреплена в статье 430 НК РФ:

Рассчитаем сумму обязательных годовых платежей (рис. 2), которые должны вносить за себя все индивидуальные предприниматели в 2017 году (расчет производим, исходя из новой величины МРОТ, установленной на начало года – 7500 рублей).

Отметим самое главное отличие в учете предпринимателей и компаний – то, что первые не обязаны вести бухучет и сдавать бухгалтерскую отчетность. Освобождение индивидуальных предпринимателей от бухучета не говорит о том, что никакие подтверждающие документы они собирать и хранить не обязаны. Первичные документы: накладные, выписки банка и другие, понадобятся для того, чтобы заполнять главный налоговый регистр «упрощенцев» – Книгу учета доходов и расходов.

Приказом Минфина России от 22.10.2012 г. № 135н (с изм. от 07.12.2016 г.) утверждена Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, а также порядок ее заполнения (рис. 3) [4].

С 2018 года в заполнении КУДиР будет два нововведения. Во-первых, не только ИП, но и фирмы вправе не заверять Книгу печатью. Печать ставят только те компании, которые применяют штамп. Во-вторых, в Книге учета появился новый раздел V для торгового сбора.

Что касается налогового учета при упрощенной системе налогообложения, то он у предпринимателей и компаний существенно не различается. В течение года все «упрощенцы» в одинаковые сроки – не позднее 25-го числа по окончании каждого квартала – перечисляют авансовые платежи по единому налогу.

По итогам года индивидуальные предприниматели должны сдать декларацию по УСН и заплатить «упрощенный» налог, до 30 апреля включительно. Специфика есть в расчете «упрощенного» налога у тех, кто применяет УСН с объектом «Доходы». Так, предприниматели, работающие

самостоятельно, могут уменьшить в таком случае «упрощенный» налог на уплаченные страховые взносы вплоть до нуля. Предприниматели же, имеющие работников, ограничены в вычете – налог они вправе уменьшить не более, чем на 50% [5].

Рассмотрим подробный пример с исходными данными, когда индивидуальный предприниматель находится на упрощенной системе

налогообложения. Проведем сравнительную оценку показателей работы ИП самостоятельно и с сотрудником, с разными объектами налогообложения. Исходные данные для задачи отражены в табл. 1. Как следует из данных табл. 1, совокупный доход индивидуального предпринимателя составил 524 104 руб., тогда ему необходимо уплатить 1% от доходов, превышающих 300 000 руб. в качестве

Таблица 1

Исходные данные для задачи

Месяц	Отчетный (налоговый) период	Доход за период нарастающим итогом	Расходы нарастающим итогом без учета взносов	Взносы ИП за работника поквартально	Взносы ИП за себя поквартально
Январь	Первый квартал	146 107	72 478	6 000	7500
Февраль					
Март					
Апрель	Полугодие	294 101	147 145	6 000	7500
Май					
Июнь					
Июль	Девять месяцев	389 586	234 142	6 000	7500
Август					
Сентябрь					
Октябрь	Календарный год	524 104	321 256	6 000	7331
Ноябрь					
Декабрь					

дополнительной платы взносов на обязательное пенсионное страхование.

Таким образом, сумма взносов индивидуального предпринимателя за себя составит 2241 руб. + 4590 руб. + 23 400 руб. = 30 231 руб. Они могут быть уплачены в конце года или поквартально, как в нашем примере (табл. 2).

Исходя из примера, представленного в табл. 1 и 2, следует, что индивидуальному предпринимателю при налоговой нагрузке с объектом налогообложения «Доходы» выгоднее трудиться самостоятельно, а с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов» – с наемным работником.

Если в 2017 году бизнесмен получили статус ИП или, наоборот, утратил его, необходимо оплатить не всю сумму фиксированных платежей на медицинское страхование и пенсионное страхование, а ту часть, что приходится на время предпринимательства (письма Минтруда от 26.10.2015 г. № 17-4/ООГ-1464 и от 06.10.2015 г. № 17-4/ООГ-1358). Чтобы не возникло недоимки, рассчитать сумму необходимо с точностью до копейки.

Приведем пример. Индивидуальный предприниматель открыл свой бизнес 16 февраля 2017 года, вел свою деятельность в течение года. За время осуществления предпринимательской

Расчетные данные по примеру

Объект налогообложения	Доходы, руб.	Доходы, уменьшенные на величину расходов, руб.
Ставка налога по УСН	6%	15%
Налогооблагаемая база ИП (работает один)	524 104	172 617
Налогооблагаемая база ИП (принял на работу 1 человека)	524 104	148 617
Расчетная величина налога по УСН, ИП (работает один) до уменьшения на сумму взносов для объекта налогообложения «Доходы»	31 446	25 893
Расчетная величина налога по УСН, ИП (принял на работу 1 человека) до уменьшения на сумму взносов для объекта налогообложения «Доходы»	31 446	22 293
Сумма взносов ИН за себя	30 231	30 231 (включены в расходы)
Сумма взносов ИП за сотрудника	24 000	24 000 (включены в расходы)
Расчетная величина налога по УСН, ИП (работает один) после уменьшения на сумму взносов в полном объеме для объекта налогообложения «Доходы»	1 215	–
Расчетная величина налога по УСН, ИП (принял на работу 1 человека) после уменьшения на сумму взносов для объекта налогообложения «Доходы», но так, чтобы сумма налога не уменьшилась более, чем на 50%	7 446	–

деятельности предпринимателем был получен доход 240 540 руб. В связи с переездом ему пришлось оставить предпринимательскую деятельность 5 сентября 2017 года.

Для расчета величины фиксированных платежей на медицинское страхование и пенсионное страхование, необходимой к уплате индивидуальным предпринимателем, воспользуемся формулой 1.

$$\text{Взносы} = \text{МРОТ} \times \text{Т} \times (\text{ЧМ} + \text{ЧД}_1 \div \text{ЧД}_2 + \text{ЧД}_3 \div \text{ЧД}_4) \quad (1)$$

где взносы – сумма фиксированных платежей на медицинское страхование и пенсионное страхование за неполный календарный год предпринимательской деятельности ИП;

МРОТ – минимальный размер оплаты труда на 2017 год (7500 руб.);

Т – тарифы взносов;

ЧМ – количество полных месяцев осуществления предпринимательской деятельности;

ЧД₁ – число календарных дней осуществления предпринимательской деятельности в месяце регистрации ИП;

ЧД₂ – общее число календарных дней в месяце регистрации ИП;

ЧД₃ – число календарных дней осуществления предпринимательской деятельности в месяце закрытия ИП;

ЧД₄ – общее число календарных дней в месяце закрытия ИП.

Таким образом, индивидуальный предприниматель в 2017 году отработал с 16 февраля 2017 года по 5 сентября 2017 года.

Количество полных календарных месяцев работы в 2017 году – 6.

Из 28 календарных дней февраля отработано – 12 дней.

Из 30 календарных дней сентября отработано – 5 дней.

Исходя из вышеперечисленных данных, индивидуальный предприниматель должен уплатить сумму фиксированных платежей на медицинское страхование и пенсионное страхование в сумме 15385,17 руб.

$$\text{Взносы} = 7500 \times 31,1 \times (6 + 12 + 28 + 5 + 30) = 15385,17 \text{руб.}$$

Для сопоставимости цифровых данных приведем сумму фиксированных платежей на медицинское страхование и пенсионное страхование за полный календарный год работы

индивидуального предпринимателя в 2017 году, согласно формулам на рисунке 2. Модель расчета укрупнена.

Таким образом, фиксированный платёж на медицинское страхование

$$\text{Взносы} = \text{МРОТ} \times \text{Т} \times \text{ЧМ} \quad (2)$$

$$\text{Взносы} = 7500 \times 31,1 \times 12 = 27990 \text{руб.}$$

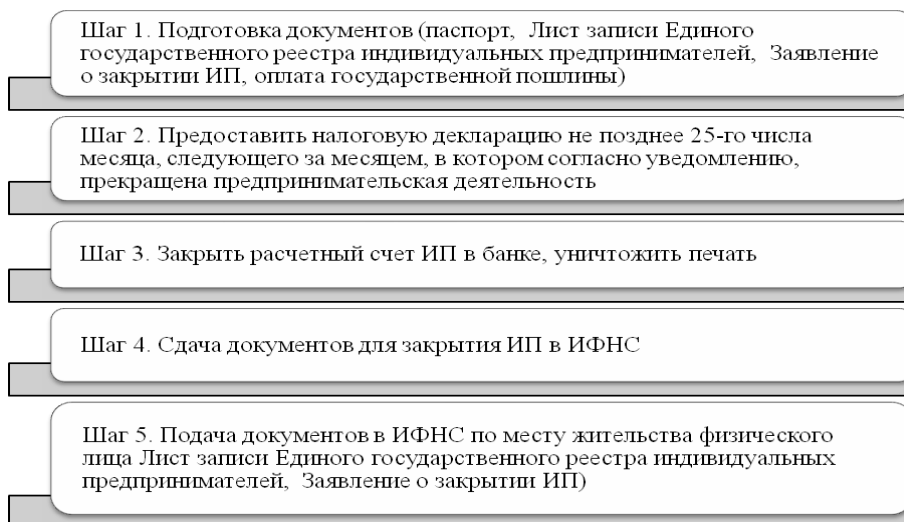


Рис. 4. Алгоритм самостоятельного прекращения деятельности индивидуального предпринимателя

и платёж на пенсионное страхование составит 27990 руб.

С 2018 года предприниматели будут платить фиксированные взносы, которые не зависят от МРОТ. Пенсионные взносы составят 26 545 руб., медицинские – 5840 руб. в год. Цифры ежегодно проиндексирует правительство. Так же, как и в 2017 году, бизнесмены будут перечислять взносы по тарифу 1% с доходов свыше 300 000 руб.

Далее с помощью рис. 4 рассмотрим алгоритм самостоятельного прекращения деятельности индивидуального предпринимателя.

Индивидуальное предпринимательство стремительно развивается в регионах России, по официальным статистическим данным, опубликованным на сайте <http://www.gks.ru>, численность занятых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности в Краснодарском крае в 2016 году составляет 334,4 тыс. человек, что выше уровня 2015 года на 22,6%, объем выручки (с учетом налогов и аналогичных обязательных платежей) от продажи товаров, продукции, работ, услуг по субъектам Российской

Федерации данного сегмента – записей о регистрации индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств в Краснодарском крае составляет 423,5 тыс. человек.

По оперативным данным, на 01.10.2017 г. общее количество записей о регистрации индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств в Краснодарском крае составляет 423,5 тыс. человек.

Примечания:

1. Болтава А.Л. Особенности учета и отчетности индивидуальных предпринимателей (аутсорсеров), применяющих патентную систему налогообложения // Социально-экономический ежегодник 2014. Краснодар, 2014. С. 92-95.

2. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ. О бухгалтерском учете (в ред. от 23.05.2016 г.) // Собрание законодательства РФ. 2011. 9 декабря.

3. Указание Центрального Банка Российской Федерации от 11 марта 2014 г. № 3210-У. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства (в ред. от 03.02.2015 г.) // Вестник Банка России. 2014. 28 мая.

4. Приказ Минфина России от 22.10.2012 г. № 135н (с изм. от 07.12.2016 г.) «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения» // Российская газета. 2012. 28 декабря.

5. Болтава А.Л. Актуальные изменения в налоговой отчетности субъектов малого бизнеса, применяющих УСН в 2016 году // Современная наука: теоретический и практический взгляд: сборник статей Международной научно-практической конференции (15 апреля 2016 г., г. Тюмень). В 4 ч. Ч. 1. Уфа: АЭТЕРНА, 2016. С. 54-56.

6. Болтава А.Л. Статистика малых торговых предприятий в Краснодарском крае // Экономика и предпринимательство. 2014. № 11-4 (52-4). С. 396-399.

7. Болтава А.Л. Медведева О.В. Малый и средний бизнес Краснодарского края: проблемы и перспективы // Экономика и предпринимательство. 2015. № 6-2 (59-2). С. 331-335.

8. Болтава А.Л. Статистическое наблюдение за деятельностью малого предпринимательства // Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем: сборник статей Международной научно-практической конференции (10 апреля 2016 г., г. Пермь). В 2 ч. Ч. 1. Уфа: АЭТЕРНА, 2016. С. 55-57.

References:

1. Boltava A.L. Features of accounting and reporting of individual entrepreneurs (outsourcers) using the patent system of taxation // Social and Economic Yearbook 2014. Krasnodar, 2014. Pp. 92-95.

2. Federal Law of December 6, 2011 No. 402-FZ. On accounting (in edition of May 23, 2016) // Meeting of the legislation of the Russian Federation. 2011. December 9.

3. Instruction of the Central Bank of the Russian Federation of March 11, 2014. No. 3210-U. On the procedure for conducting cash transactions by legal entities and a simplified procedure for conducting cash transactions by individual entrepreneurs and small business entities (in edition of 03.02.2015) // Bulletin of the Bank of Russia. 2014. May 28.

4. Order of the Ministry of Finance of Russia of October 22, 2012 No. 135n (as amended on December 7, 2016) "On the approval of the forms of the Book of Accounting for Income and Expenses of Organizations and Individual Entrepreneurs applying the Simplified System of Taxation, Individual income book of incomes using

the patent taxation system, and Order of their filling “// Rossiyskaya Gazeta. 2012. December 28.

5. Boltava A.L. Actual changes in the tax reporting of small business entities applying the Simplified System of Taxation in 2016 // Contemporary science: theoretical and practical view: a collection of articles of the International Scientific and Practical Conference (April 15, 2016, Tyumen). In 4 parts. Part 1. Ufa: AERTERNA, 2016. Pp. 54-56.

6. Boltava A.L. Statistics of small trade enterprises in the Krasnodar Territory // Economics and Entrepreneurship. 2014. No. 11-4 (52-4). Pp. 396-399.

7. Boltava A.L. Medvedeva O.V. Small and medium business of the Krasnodar region: problems and prospects // Economics and entrepreneurship. 2015. No. 6-2 (59-2). Pp. 331-335.

8. Boltava A.L. Statistical observation of small business activity // Institutional and infrastructural aspects of the development of various economic systems: a collection of articles of the International Scientific and Practical Conference (April 10, 2016, Perm). In 2 parts. Part 1. Ufa: AERTERNA, 2016. Pp. 55-57.