

## Секция «5. Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы»

### Особенности ведения бухгалтерского учета у индивидуальных предпринимателей

*Шорохова Валерия Александровна*

*Студент*

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Факультет финансов и кредита,  
Москва, Россия*

*E-mail: elena@moodswings.ru*

*Научный руководитель*

*к. э. н. Парасоцкая Наталья Николаевна*

Индивидуальное предпринимательство широко распространенная организационно-правовая форма в ведении бизнеса. Многим она привлекательна своими либеральными законодательными требованиями к осуществлению деятельности физическими лицами малого бизнеса – субъектами предпринимательской деятельности, а также непосредственной возможностью применения упрощенной формы ведения учета и отчетности.

Многие ошибочно полагают, что ведение бухгалтерского учета индивидуальных предпринимателей это сущие пустяки, не заслуживающие внимания, но на самом деле ведение бухгалтерии может значительно помочь бизнесу.

На сегодняшний день, действующим в настоящее время законодательством, предусмотрены довольно крупные штрафы для тех предпринимателей, которые не ведут учет в соответствии с установленным законом порядком, не подают или не своевременно подают налоговую, финансовую и статистическую отчетность о своей текущей деятельности.

Так как ответственность индивидуального предпринимателя основывается на его имуществе, то в случае возникновения долговых обязательств или наступления административной ответственности в виде штрафных санкций, предприниматель оплачивает издержки из своих средств.

С 1 января 2013 года в бухгалтерском учете произошли изменения, которые коснулись и индивидуальных предпринимателей[1]. С этого года все экономические субъекты, не зависимо от организационно-правовой формы должно детально вести учет, за исключением некоторых категорий ИП. Согласно официальным разъяснениям Минфина России индивидуальные предприниматели могут не вести бухгалтерский учет только в том случае, если по закону о налогах и сбору они будут вести учет своих предпринимательских доходов и расходов или других предписанных объектов налогообложения, указанных в налоговом законодательстве РФ.

Чтобы разобраться при каких системах налогообложения ведется учет доходов (или доходов и расходов) и иных объектов подлежащих налогообложению, рассмотрим их подробнее.

Для ИП существует несколько видов системы налогообложения: упрощенная система налогообложения (УСН), общая система налогообложения (ОСНО), единый налог на вмененный доход (ЕНВД), патентная система налогообложения и единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

Упрощенная система налогообложения – это льготный режим, предполагающий более легкое ведение бухгалтерского учета. Она освобождает от налога на доходы физических лиц, а также налога на имущество физических лиц. Кроме всего прочего, предприниматели, применяющие УСН, освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость (кроме случаев, когда НДС нужно уплатить при ввозе товара на таможенную территорию страны).

Упрощенная система налогообложения имеет два объекта:

- Доходы (ставка 6%);
- Доходы, уменьшенные на величину расходов (ставка 15%).

При выборе объекта налогообложения «доходы» исчисляется налог со всей суммы полученных доходов по ставке 6%. Соответственно расходы, понесенные в ходе коммерческой деятельности, не могут использоваться с целью уменьшения налога. Хотя налогоплательщики УСН с таким объектом налогообложения как «доходы» могут уменьшить данный налог на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных за соответствующий период времени. А также могут уменьшить его на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также на суммы выплаченных работникам больничных. При этом сумма налога не может быть уменьшена более чем на 50 процентов.

Если выбран объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» по ставке 15%, то исчислять и уплачивать налог необходимо с положительной разницы между полученными доходами и понесенными расходами. Учет расходов при этом ведется по своим особым правилам:

Во-первых, перечень расходов закрытый и он приведен в соответствующей статье Налогового кодекса[2];

Во-вторых, затраты учитываются в качестве расходов только после их оплаты (а для отдельных видов расходов предусматриваются еще и другие дополнительные условия);

В-третьих, расходы должны быть обоснованными, направленными на получение дохода и подтвержденными документально.

Бухгалтерский учет индивидуальные предприниматели при УСН вести в полном объеме не обязаны, но необходимо вести учет доходов и расходов для того, чтобы можно было исчислить налоговую базу по налогу. Для этого предприниматели обязаны заполнять книгу учета доходов и расходов своей деятельности.

Единый налог на вмененный доход – это специальный налоговый режим, при котором взимается налог с вмененного дохода - предполагаемого, а не фактически полученного. Он, также как и УСН, освобождает предпринимателей от ряда налогов: НДС (кроме импорта), НДФЛ, налог на имущество.

Режим ЕНВД применяется при определенных видах деятельности[3] и в разных регионах список может отличаться.

С 2013 года этот режим является добровольным и переход на него осуществляется путем подачи заявления в налоговый орган в сроки, указанные законодательством. Налоговой базой для исчисления суммы ЕНВД является величина вмененного дохода, которая рассчитывается исходя из физических показателей деятельности, которые установлены для каждого [4].

Предприниматели, плательщики вмененного налога, могут также уменьшать налог на взносы по обязательному страхованию и по договорам добровольного страхования работников[5]. Пособия по временной нетрудоспособности, учитываются только первые три дня. При этом, указанные выплаты не могут уменьшать сумму налога более чем на 50 %. ИП, которые не имеют работников, могут уменьшить налог на всю сумму фиксированных платежей.

Патентная система налогообложения представляет собой налоговый режим для ИП, который применяется для отдельных видов бытовых услуг, розничной торговли, а также услуг общественного питания.

Для применения патентной системы существует ряд ограничений:

- Численность работников не может превышать 15-ти человек;
- Годовая выручка не может превышать 60 млн. рублей;
- Если деятельность осуществляется по договору простого товарищества или по договору доверительного управления имуществом.

Патент выдается на срок от одного месяца до года. Патентная система предусматривает уплату единого налога по ставке 6% от потенциального дохода, значение которого устанавливается в законе субъекта РФ.

Предприниматели, использующие патентную систему, ведут учет доходов от реализации кассовым методом в книге учета доходов.

Общий налоговый режим (общая система налогообложения) – это система налогообложения, при которой хозяйствующий субъект платит все налоги, сборы, платежи, установленные Налоговым кодексом, иными федеральными законами, если он не освобожден от их уплаты.

ИП на ОСНО должны вести книгу продаж и закупок для уплаты НДС. Все выставленные и полученные счета фиксировать в журнале регистрации. Те предприниматели, которые нанимают работников, должны вести учет заработной платы и кадровый учет. Причем всю информацию ИП обязан хранить в течение четырех лет, обеспечивая сохранность всех первичных документов.

Чтобы стать плательщиком единого сельскохозяйственного налога индивидуальный предприниматель должен:

- производить сельскохозяйственную продукцию и (или) выращивать рыбу, осуществлять ее первичную и последующую переработку и реализацию сельскохозяйственной продукции и (или) рыбы;
- если по итогам работы за календарный год доля дохода от реализации произведенной сельскохозяйственной продукции составляет не менее 70 %.

Предприниматели учитывают доходы от предпринимательской деятельности. К ним относятся все поступления в денежной и в натуральной форме от реализации товаров, реализации имущества, используемого в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Предприниматели на ЕСХН ведут книгу учета доходов и расходов, в которой в хронологической последовательности отражают хозяйственные операции за отчетный период.

[1] Федеральный закон от 06.12.2012 № 402-ФЗ «о бухгалтерском учете»

[2] Ст. 346.16 Налогового кодекса Российской Федерации

[3] Ст. 346.26 Налогового кодекса Российской Федерации

[4] Ст. 346.29 Налогового кодекса Российской Федерации

[5] П.2 ст. 346.32 Налогового кодекса Российской Федерации

### Литература

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете@"
2. Налоговый кодекс РФ
3. Справочно-правовая система Консультант Плюс
4. Индивидуальный предприниматель.: Учеб. пособие / М.Г. Лапуста. - 2-е изд., испр. доп. - М.: ИНФРА-М, 2010
5. Коммерческая деятельность: Учебник / Ф.П. Половцева. - М.: ИНФРА-М, 2013