

Тюленева Ю.В.

к.е.н., доцент НТУУ «КПІ»

Поддубный К.А.

студент ФММ НТУУ «КПІ»

ФИЗИЧЕСКИЕ ОСОБЫ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Предпринимательская деятельность является основополагающей составляющей для создания современного среднего класса. Субъекты предпринимательской деятельности и физические особы – предприниматели являются первыми его основателями и базовой составляющей для дальнейшего создания рабочих мест и способствуют генерации новых предпринимателей. Простой формой осуществления предпринимательской деятельности является форма частного предпринимательства физическими лицами. Единственным условием реализации физическим лицом своего права на предпринимательскую деятельность является ее государственная регистрация.

Ключевые слова: Физическая особа-предприниматель, субъект предпринимательской деятельности, налогообложение.

Постановка проблемы. При создании предпринимательской деятельности требуется понимание первичной потребности клиентов, понимание собственных возможностей, связь с партнерами и понимание их возможностей, сложение перспектив деятельности. В данной статье будут приведены основные понятия и принципы налогообложения.

Цель. Рассмотрение создания субъекта предпринимательской деятельности и его налогообложения.

Изложение основного материала. При желании физического лица заниматься предпринимательской деятельностью возможно обратиться к такой организационно-правовой форме хозяйствования, как физическое лицо-предприниматель, которая является наиболее простой формой осуществления предпринимательской деятельности и не требует создания предприятия или другого юридического лица.

Для регистрации СПД необходимо знать следующие:

Право на осуществление незапрещенной законом предпринимательской деятельности имеет физическое лицо с полной гражданской дееспособностью, то есть по достижению восемнадцати лет. Кроме того, законом предусмотрено, что заниматься предпринимательской деятельностью как физическое лицо-предприниматель возможно с шестнадцати лет (при наличии письменного согласия на это родителей (усыновителей), попечителя или органа опеки и попечения такое лицо может быть зарегистрировано как предприниматель). С момента государственной регистрации такого предпринимателя, он получает

полную гражданскую дееспособность, которая по общему правилу наступает с совершеннолетия.

Физическое лицо – предприниматель отвечает по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, всем своим имуществом, кроме имущества, на которое по закону не может быть обращено взыскание.

Физическое лицо – предприниматель может осуществлять свою деятельность с привлечением или без привлечения наемного труда.

Действующим законодательством на физическое лицо при регистрации СПД возлагается определенный круг обязательств, в том числе:

- в предусмотренных законом случаях и порядке получить лицензию на осуществление определенных видов хозяйственной деятельности;

- сообщать органам государственной регистрации об изменении его адреса, указанного в регистрационных документах, предмета деятельности, других существенных условий своей предпринимательской деятельности, подлежащих отражению в регистрационных документах;

- придерживаться прав и законных интересов потребителей, обеспечивать надлежащее качество товаров (работ, услуг), которые им изготавливаются, придерживаться правил обязательной сертификации продукции, установленных законодательством;

- не допускать недобросовестной конкуренции, других нарушений антимонопольно-конкурентного законодательства;

- вести учет результатов своей предпринимательской деятельности в соответствии с требованиями законодательства;

- своевременно предоставлять налоговым органам декларацию об имущественном состоянии и доходах (налоговая декларация), другие необходимые сведения для начисления налогов и других обязательных платежей; платить налоги и другие обязательные платежи в порядке и в размерах, установленных законом.

Физическое лицо-предприниматель может выбрать одну из таких систем налогообложения:

- единый налог;

- фиксированный налог;

- общая система налогообложения.

Единый налог. Выбор такой системы налогообложения, как единый налог возможен для физических лиц- предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и в трудовых отношениях, с которыми, включая членов их семей, на протяжении года находится не более 10 человек и объем выручки которых от реализации продукции (товаров, работ, услуг) за год не превышает 500 тыс. гривен.

Выручкой от реализации продукции (товаров, работ, услуг) считается сумма, фактически полученная субъектом предпринимательской

деятельности на расчетный счет или (и) в кассу за осуществление операций по продаже продукции (товаров, работ, услуг).

Согласно с положениями Налогового кодекса Украины плательщики единого налога не являются плательщиками таких налогов и сборов, предусмотренных Налоговым кодексом Украины (для физических лиц-предпринимателей):

- налог на доходы физических лиц;
- налог на добавочную стоимость по операциям по поставке товаров и услуг, место предоставления которых находится на таможенной территории Украины;
- земельный налог, кроме земельного налога за земельные участки, не используемые для ведения предпринимательской деятельности;
- плата за пользование недрами;
- сбор за специальное использование воды;
- сбор за специальное использование лесных ресурсов;
- сбор за осуществление некоторых видов предпринимательской деятельности.

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства (единый налог) не распространяется на:

- субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса или обмен иностранной валюты;
- субъектов предпринимательской деятельности, которые являются производителями подакцизных товаров, осуществляют хозяйственную деятельность, связанную с экспортом, импортом и оптовой продажей подакцизных товаров, оптовой и розничной продажей подакцизных горюче-смазочных материалов;
- субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих: добычу и производство драгоценных металлов и драгоценных камней, драгоценных камней органогенного образования; оптовую, розничную торговлю промышленными изделиями из драгоценных металлов, подлежащих лицензированию в соответствии с Законом Украины «О лицензировании определенных видов хозяйственной деятельности».

Ставка единого налога для субъектов малого предпринимательства – физических лиц устанавливается органами местного самоуправления по месту их государственной регистрации в зависимости от вида деятельности и не может составлять менее 20 гривен и больше 200 гривен в месяц.

В случае если физическое лицо – субъект малого предпринимательства осуществляет несколько видов предпринимательской деятельности, для которых установлены разные ставки единого налога, им приобретается одно свидетельство и уплачивается единый налог, не превышающий установленной максимальной ставки.

В случае если плательщик единого налога осуществляет предпринимательскую деятельность с использованием наемного труда или

при участии в предпринимательской деятельности членов его семьи, ставка единого налога увеличивается на 50 процентов за каждое лицо.

Учет доходов и расходов физическое лицо-предприниматель ведет в Книге формы № 10, которая заполняется в хронологическом порядке.

Фиксированный налог

Согласно с действующим законодательством граждане, которые зарегистрированы СПД без создания юридического лица, имеют право самостоятельно избрать способ налогообложения доходов, полученных от этой деятельности, по фиксированному размеру налога (далее – фиксированный налог) путем приобретения патента при наличии таких условий:

– количество лиц, состоящих в трудовых отношениях с таким гражданином – плательщиком налога, включая членов его семьи, которые принимают участие в предпринимательской деятельности, не превышает пяти;

– валовой доход такого гражданина от самостоятельного осуществления предпринимательской деятельности или с использованием наемного труда за последние 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу приобретения патента, не превышает семи тысяч необлагаемых минимумов доходов граждан (119 000 грн.);

– гражданин осуществляет предпринимательскую деятельность по продаже товаров и предоставлению сопутствующих такой продаже услуг на рынках. Доходы такого гражданина, полученные от осуществления других видов предпринимательской деятельности, облагаются налогом в общем порядке.

Не разрешается применение фиксированного налога при осуществлении торговли ликероводочными и табачными изделиями.

Средства от уплаты фиксированного налога физическим лицом-предпринимателем направляются в соответствующий местный бюджет по месту его жительства.

Физическое лицо-предприниматель, по своему желанию может приобрести патент на осуществление предпринимательской деятельности на всей территории Украины.

Документ, удостоверяющий уплату фиксированного налога, является основанием для выдачи налоговым органом по месту жительства физического лица-предпринимателя патента, в котором указываются: фамилия и имя этого гражданина; его идентификационный номер, срок действия патента; перечень лиц, которые находятся в трудовых отношениях с плательщиком налога, или членов его семьи, принимающих участие в предпринимательской деятельности; место осуществления данной деятельности; название органа, выдавшего патент.

Размеры фиксированного налога устанавливаются соответствующим органом местного самоуправления в зависимости от территориального расположения места торговли и не могут быть менее 20 гривен и более

100 гривен за календарный месяц для граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность самостоятельно.

Для получения патента на осуществление предпринимательской деятельности на всей территории Украины фиксированный налог устанавливается в размере 100 гривен.

В случае, если налогоплательщик осуществляет предпринимательскую деятельность с использованием наемного труда или при участии в предпринимательской деятельности членов его семьи, размер фиксированного налога увеличивается на 50 процентов за каждое лицо. В таком случае плательщик фиксированного налога имеет право самостоятельно доплатить 50 процентов суммы установленного фиксированного налога в расчете на каждого дополнительного человека и уведомить об этом налоговый орган, который обязан внести соответствующие изменения в патент в трехдневный срок.

В случае уплаты фиксированного налога плательщик такого налога освобождается от ведения обязательного учета доходов и расходов.

Осуществление торговой деятельности в сфере розничной торговли плательщиком фиксированного налога, а также лицами, находящимися с ним в трудовых отношениях, или членами его семьи, принимающими участие в такой деятельности, не требует получение лицензии.

Патент выдается на срок от одного до двенадцати календарных месяцев по выбору плательщика фиксированного налога. В случае, когда в течение срока действия патента соответствующим органом местного самоуправления изменяется размер фиксированного налога, перерасчет его не осуществляется.

Патент может быть отменен (с его изъятием) по решению руководителя налогового органа до окончания срока его действия в случае, если:

– по поручению или от имени плательщика фиксированного налога осуществляется торговля лицом, сведения о котором не внесены в патент. В этом случае гражданин-предприниматель лишается права применять фиксированную ставку налога в течение 12 календарных месяцев, следующих за месяцем совершения нарушения, и уплачивает штраф в размере полной суммы фиксированного налога в расчете за месяц за каждое лицо, сведения о котором не внесены в патент;

– плательщик фиксированного налога, лица, находящиеся с ним в трудовых отношениях, а также члены его семьи, принимающих участие в предпринимательской деятельности, осуществляющих торговлю ликероводочными и табачными изделиями. В этом случае гражданин-предприниматель привлекается к ответственности в соответствии с законодательством Украины.

На физических лиц-предпринимателей, в том числе на тех, которые являются плательщиками единого налога или фиксированного налога, возлагается обязанность начисления, исчисления и уплаты единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование в порядке,

установленном Законом Украины» О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование».

Таблица 1

Сравнительная таблица способов налогообложения СПД в Украине

	Общая система	Единый налог группа 1	Единый налог группа 2	Единый налог группа 3
ставка	15% от дохода (20% на сумму свыше 10 мин зарплат)	до 10% от мин зарплат	до 20% от мин зарплат	- 2% от выручки + НДС - 4% выручки
ограничения по кол-ву работников	нет	наим запрещен	не более 10	нет
ограничение размера выручки	нет	300 тыс./год	1,5 млн./год	20 млн./год
ограничения по видам деятельности	нет	Разрешено только: - розница на рынке - бытовые услуги	Разрешено только: - услуги населению и единоналожникам (включая юрлица), - производство и/или продажа товаров, - ресторанное хозяйство Посреднические услуги по покупке, продаже, аренде и оцениванию недвижимого имущества (группа 70.31 КВЭД) и ювелирщики могут быть только в группе 3	Запрещено: - технические испытания и исследования (74.3 КВЭД) - аудит - аренда участков >0,2га - аренда помещений >100 кв.м - аренда нежилых помещений >300 кв.м - азартные игры - обмен валюты - операции с подакцизными товарами (кроме розницы продажи ГСМ в емкостях до 20 литров и розница пива и столовых вин) - операции с драгметаллами и камнями, (кроме изделий из них) - добыча полезных ископаемых, кроме местных карьеров - услуг почты и связи - финансовое посредничество, кроме страховых агентов, сюрвейеров, аварийных комиссаров и аджастеров - деятельность по управлению предприятиями - продажа предметов искусства и антиквариата, организация торгов - организация, проведение гастрольных мероприятий - нерезиденты
учет	Книга учета	Книга учета доходов		- Книга учета доходов либо - Книга учета плательщика НДС (для плательщиков)

Продолжение таблицы 1

	-НДФЛ, ЕСВ Месяц: - НДС, ЕСВ (найм) Квартал:- зарплата (найм)	-единый налог, ЕСВ	-единый налог, ЕСВ Месяц: -НДС, ЕСВ (найм) Квартал: - зарплата (найм)	- ЕСВ Квартал: -единый налог -зарплата (найм) Месяц: -НДС (плательщики), ЕСВ (найм)
оплата налогов	Месяц: - аванс НДФЛ - НДФЛ (найм) -НДС, ЕСВ (найм) Квартал: - ЕСВ	Месяц: - единый Квартал: - ЕСВ	Месяц: -единый, НДФЛ (найм), ЕСВ (найм) Квартал: - ЕСВ	Месяц: -НДФЛ (найм) -НДС, ЕСВ (найм) Квартал: -единый, ЕСВ
ограничения по расчетам	нет	исключительно денежные расчета (наличные/безналичные)		
регистрация плательщиком НДС	- обязательно при превышении и выручки 1 млн. грн. за прошедший год. - добровольно	невозможно		обязательно при выборе ставки 2% Запрещено при операциях с ювелирными изделиями
кассовый аппарат	с 1.07.15 Обязательно, кроме торговли товарами собственного производства (кроме общественного питания) с обязательным оформлением	не обязательно	Не обязательно в случаях деятельности на рынках и мелкорозничной торговли в передвижной сети. С 1.1.16 обязательно при прочих видах деятельности, кроме торговли товарами собственного производства (кроме общественного питания) с обязательным оформлением приходного кассового ордера	с 1.07.15 обязательно при прочих видах деятельности, кроме торговли товарами собственного производства (кроме общественного питания) с обязательным оформлением приходного кассового ордера

Как только осуществилась Регистрация СПД, вы оказываетесь на Общей системе налогообложения

Доходы физических лиц – предпринимателей, полученные в течение календарного года от осуществления хозяйственной деятельности, облагаются налогом по ставке 15 процентов базы налогообложения. В случае если общая сумма полученных налогоплательщиком в отчетном налоговом месяце доходов превышает десятикратный размер минимальной заработной платы, установленной законом на 1 января отчетного налогового года, ставка налога составляет 17 процентов суммы превышения с учетом налога, уплаченного по ставке 15 процентов.

Объектом налогообложения является чистый налогооблагаемый доход, то есть разница между общим налогооблагаемым доходом (выручка в денежной и не денежной форме) и документально подтвержденными расходами, связанными с хозяйственной деятельностью такого физического лица – предпринимателя.

Физические лица – предприниматели подают в орган государственной налоговой службы налоговую декларацию по месту своего налогового адреса по результатам календарного года в сроки, установленные Налоговым кодексом для годового отчетного налогового периода, в которой также указываются авансовые платежи по налогу на доходы. Авансовые платежи по налогу на доходы физических лиц рассчитываются предпринимателем самостоятельно, но не менее 100 процентов годовой суммы налога с налогооблагаемого дохода за прошедший год (в сопоставимых условиях), и уплачиваются в бюджет по 25 процентов ежеквартально (до 15 марта, до 15 мая, до 15 августа и до 15 ноября).

Окончательный расчет налога на доходы физических лиц за отчетный налоговый год осуществляется плательщиком самостоятельно согласно с данными, указанными в годовой налоговой декларации, с учетом уплаченного им в течение года налога на доходы физических лиц и сбора за осуществление некоторых видов предпринимательской деятельности на основании документального подтверждения факта их уплаты. Излишне уплаченные суммы налога подлежат зачислению в счет предстоящих платежей по этому налогу или возврату плательщику налога в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом.

В случае если физическое лицо – предприниматель получает другие доходы, чем от осуществления предпринимательской деятельности, в пределах выбранных им видов такой деятельности, такие доходы облагаются налогом по общим правилам, установленным Налоговым кодексом для плательщиков налога – физических лиц.

Физические лица – предприниматели обязаны вести Книгу учета доходов и расходов формы № 10 и иметь подтверждающие документы относительно происхождения товара.

Налоговым кодексом установлены требования относительно обязательной регистрации плательщиком НДС в случае если общая сумма от осуществления операций по поставке товаров/услуг, подлежащих

налогообложению, в том числе с использованием локальной или глобальной компьютерной сети, начисленная (уплаченная) такому лицу за последние 12 календарных месяцев, совокупно превышает 300 000 гривен (без учета НДС), кроме лица, являющегося плательщиком единого налога.

Преимущество регистрации СПД:

- отсутствие устава, нет необходимости формировать уставной фонд.
- упрощенная система подачи отчетности в налоговые органы.
- возможность стать плательщиком единого налога с выплатой фиксированной ставки 200 грн в месяц, при условии, что максимальный годовой оборот СПД не превышает 500 тыс. грн.
- СПД может вести хозяйственную деятельность, без печати и открытия банковского счета.

Выводы. Простой формой осуществления предпринимательской деятельности является форма частного предпринимательства физическими лицами, то есть без создания предприятий или других юридических лиц. Рыночная экономика предоставляет возможности человеку, который имеет желание, знания, средства или имущество и на которую не распространяются законодательные запреты, начать дело и воплотить в жизнь свое представление об эффективной, прибыльную деятельность и, как следствие, достичь материального благосостояния.

Единственным условием реализации физическим лицом своего права на предпринимательскую деятельность является ее государственная регистрация. С момента государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя и получения свидетельства о государственной регистрации она приобретает нового правового статуса предпринимателя и получает предпринимательское право на дееспособность.

Физическое лицо лишается статуса предпринимателя с даты внесения в Единый государственный реестр записи о государственной регистрации прекращения предпринимательской деятельности физического лица-предпринимателя на основании представленной им заявления или решения суда.

Список використаних джерел

1. Податковий кодекс України. Редакція від 17.01.2015, підстава 63-19 Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2011, № 13-14, № 15-16, № 17, ст.112
2. Цивільний кодекс України. Редакція від 06.02.2015, підстава 1702-18 Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2003, №№ 40-44, ст.356
3. Господарський кодекс України. Редакція від 06.02.2015, підстава 1702-18 Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2003, № 18, № 19-20, № 21-22, ст.144
4. Закон України про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Редакція від 01.01.2015, підстава 77-19, 71-19 Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2003, N 31-32, ст.263
5. Державна фіскальна служба України. Режим доступу: <http://sfs.gov.ua/podatki-ta-zbori/zagalnoderjavni-podatki/>

Тюленева Ю.В.

к.е.н., доцент НТУУ «КПІ»

Поддубний К.А.

студент ФММ НТУУ «КПІ»

ФІЗИЧНІ ОСОБИ У ПІДПРИЄМНИЦЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

Підприємницька діяльність є базовою складовою для створення сучасного середнього класу. Суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці є першими його засновниками і базовою складовою для подальшого створення робочих місць і сприяють генерації нових підприємців

Ключові слова: фізична особа-підприємець, суб'єкт підприємницької діяльності, оподаткування

Tiulenieva Y.V

candidate of economic sciences, assistant professor NTUU «KPI»

Poddubny K.A.

student FMM NTUU «KPI»

PHYSICAL PERSON OF IN BUSINESS

Business activity is a basic component for creating modern middle class. Subjects of entrepreneurial activity and individuals – businesspersons are the first of its founders and core component for further job creation and help generate new businesspersons

Keywords: individual entrepreneur, business entity, tax.
