

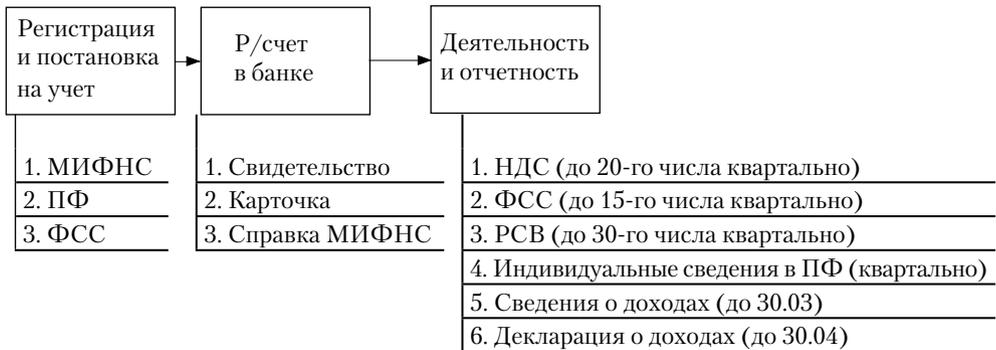
Глава 1

РЕГИСТРАЦИЯ ИП.

ВЫБОР НАЛОГОВОГО РЕЖИМА

- 1.1. Регистрация и постановка на учет ИП
 - 1.2. Выбор налогового режима
 - 1.3. Открытие расчетного счета в банке
 - 1.4. Отчетность ИП
-

1.1. РЕГИСТРАЦИЯ И ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ ИП



Регистрация индивидуального предпринимателя производится по месту жительства в МИФНС (Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы).

В течение 10 дней после регистрации предпринимателю необходимо встать на учет в ПФ (Пенсионный фонд). Если предприниматель использует труд наемных работников, то ему предстоит встать на учет и в ФСС (Фонд социального страхования) в качестве работодателя.

После получения свидетельств (о регистрации и постановке на учет) можно приступать к предпринимательской деятельности. При наличии наемных работников необходимо заключить с каждым работником трудовой договор или договор подряда; один экземпляр договора выдается работнику. До 1 октября 2006 г. предприниматель не имел права производить записи в трудовых книжках, поэтому основанием для исчисления трудового стажа для начисления пенсии служил трудовой договор, а с 1 октября 2006 г. производится запись в трудовую книжку работника.

Однако до момента регистрации очень важным этапом для успешного осуществления предпринимательской деятельности является выбор налогового режима.

Например, чтобы работать по УСН, заявление необходимо подать в МИФНС в течение 5 дней с момента регистрации ИП. Не успели — работайте по традиционному режиму до следующего календарного года. А ведь порой это бывает очень разорительно и трудоемко для начинающего и неискушенного предпринимателя.

Как выбрать оптимальный налоговый режим?

1.2. ВЫБОР НАЛОГОВОГО РЕЖИМА

Существует три налоговых режима:

1. Традиционный — это учет с уплатой всех налогов (НДС, НДФЛ и т. д.).
2. УСН — упрощенная система налогообложения. (Единый налог равен 6% от доходов или 10% от доходов, уменьшенных на величину расходов.)
3. ЕНВД — единый налог на вмененный доход (применяется для определенных видов деятельности).

Следует отметить, что выбор придется сделать между двумя налоговыми режимами: традиционным или УСН, так как режим ЕНВД является обязательным для некоторых видов деятельности (розничная торговля, бытовые услуги населению и т. д.).

Для того чтобы выбрать налоговый режим, необходимо взвесить все аспекты планируемой деятельности.

Например, если покупателей или заказчиков интересует НДС (это обычно крупные организации — плательщики НДС), то и предпринимателю, скорее всего, придется работать с НДС. Если же предприниматель планирует работать с небольшими организациями, находящимися на специальных налоговых режимах (УСН или ЕНВД), или с населением, которых НДС не интересует, то можно выбрать УСН и подать заявление в МИФНС с указанием объекта налогообложения (доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов).

	Традиционный учет	УСН	ЕНВД
НДС	+	-	-
ПФ (страх. + накоп.) ИП	+	+	+
Декларация о доходах ИП	+	-	-
Индивидуальные сведения в ПФ на ИП	+	+	+
По наемным работникам			
НДФЛ	+	+	+
ФСС (травматизм)	+	+	+
ПФ (страх. + накоп.)	+	+	+
Индивидуальные сведения в ПФ	+	+	+
Сведения о доходах	+	+	+

1.3. ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ

Банк. Открытие расчетного счета в банке для предпринимателя не является обязательным, поэтому предприниматель сам решает, нужен ему расчетный счет или нет.

Для открытия расчетного счета в банк предоставляются следующие документы:

- свидетельство о регистрации ИП (нотариально заверенная копия);
- карточка с подписями (нотариально заверенная);
- справка из МИФНС.

Об открытии расчетного счета и закрытии расчетного счета в банке необходимо сообщить в МИФНС на специальном бланке в течение 5 рабочих дней.

Через расчетный счет предприниматель может оплатить услуги, товар и другие платежи. Основанием для предварительной оплаты служит счет. Платежные поручения печатаются в 3 экземплярах (подпись и печать — на 1-м экземпляре).

Касса. Через кассу проводятся все наличные платежи. Следует помнить, что существует ограничение на сумму наличных расчетов между организациями. Максимальная сумма равна 100,0 тыс. руб. При наличии кассового аппарата ведется книга кассира-операциониста, которая заполняется ежедневно.

Кассовую заявку в банке на получение наличных денежных средств на заработную плату, хозяйственные расходы и т. д. необходимо оформить в начале квартала.

С 2009 г. предприниматель, так же как и организация (ООО, ЗАО и т. д.), должен соблюдать кассовую дисциплину. Это значит, что он должен вести учет движения наличных денежных средств через кассу, оформляя ежедневно кассовую книгу, кассовые документы.

Авансовые отчеты можно составлять один раз в месяц, а при значительных расходах и чаще.

Если индивидуальный предприниматель расчетный счет не открывает, то налоги можно оплатить через сберкаассу.

Для индивидуального предпринимателя также не является обязательным наличие печати.

1.4. ОТЧЕТНОСТЬ ИП

Отчеты предприниматель предоставляет в установленные законодательством сроки.

Примеры составления отчетов приведены в соответствующих главах.

Традиционный учет	УСН	ЕНВД
Отчеты за ИП		
1. НДС (до 20-го числа квартально)	1. УСН (до 25.03 — 1 раз в год)	1. ЕНВД (до 20-го числа квартально)
2. Отчет в ПФ за год на ИП (до 28.02)	2. Отчет в ПФ за год на ИП (до 28.02)	2. Отчет в ПФ за год на ИП (до 28.02)
3. Декларация о доходах (до 30.04)		
Отчеты по наемным работникам		
4. ФСС (до 15-го числа квартально)	3. ФСС (до 15-го числа квартально)	3. ФСС (до 15-го числа квартально)
5. РСВ (до 30-го числа квартально)	4. РСВ (до 30-го числа квартально)	4. РСВ (до 30-го числа квартально)
6. Сведения о доходах (до 30.03)	5. Сведения о доходах (до 30.03)	5. Сведения о доходах (до 30.03)
7. Индивидуальные сведения в ПФ (до 30-го числа квартально)	6. Индивидуальные сведения в ПФ (до 30-го числа квартально)	6. Индивидуальные сведения в ПФ (до 30-го числа квартально)

Глава 2

ТРАДИЦИОННЫЙ УЧЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИП

- 2.1. Особенности учета и отчетности предпринимателя
- 2.2. Учет и отчетность без наемных работников
 - 2.2.1. Налоговая декларация о доходах предпринимателя
 - 2.2.2. Отчет в ПФ за год за предпринимателя
 - 2.2.3. НДС. Порядок расчета
 - 2.2.4. Покупки
 - 2.2.5. Продажи. Расчет НДС бюджету
 - 2.2.6. Книга доходов и расходов
- 2.3. Учет и отчетность при наличии наемных работников
 - 2.3.1. Расчет заработной платы наемным работникам
 - 2.3.2. Расчетно-платежная ведомость по зарплате за январь (РПВ-1)
- 2.4. Учет деятельности ИП Соколова С. В. (пример)
 - 2.4.1. Книга доходов и расходов
 - 2.4.2. Покупки
 - 2.4.3. Продажи
 - 2.4.4. Расчетно-платежная ведомость по зарплате за октябрь (РПВ-10)
- 2.5. Отчеты за 2010 год (пример)
 - 2.5.1. Налоговая декларация по НДС за 4-й квартал
 - 2.5.2. Налоговая декларация о доходах предпринимателя за год
 - 2.5.3. Отчет в ФСС за год за работников
 - 2.5.4. Отчет в ПФ по РСВ за год за работников
 - 2.5.5. Индивидуальные сведения в ПФ за год за работников
 - 2.5.6. Сведения о доходах в МИФНС за год за работников

2.1. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Действующее законодательство практически уравнило индивидуального предпринимателя с фирмой (ООО, ЗАО) по налоговым режимам, в результате чего предприниматель ведет учет и отчетность аналогично тому, какие ведутся по фирме.

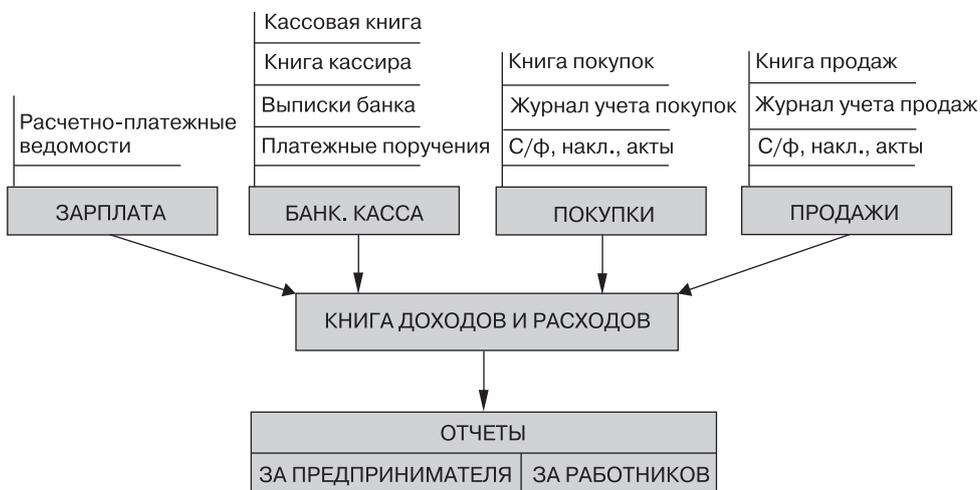
Единственным отличием является тот факт, что предприниматель пока ведет учет без применения двойной записи счетов бухгалтерского учета.

Для лучшего освоения многочисленных отчетов разделим их на три вида:

- 1) за себя (предпринимателя);
- 2) за фирму;
- 3) за наемных работников (при их наличии).

Без наемных работников	При наличии наемных работников
1) Отчетность за себя: — НДФЛ (до 30.04 — 1 раз в год) — ПФ (до 28.02 — 1 раз в год)	1) Отчетность за себя: — НДФЛ (до 30.04 — 1 раз в год) — ПФ (до 28.02 — 1 раз в год)
2) Отчетность за фирму: — НДС (до 20-го числа квартально)	2) Отчетность за фирму: — НДС (до 20-го числа квартально)
	3) Отчетность за работников: — РСВ (до 30-го числа квартально) — ФСС (до 15-го числа квартально) — ПФ (до 30-го числа квартально)* — МИФНС (до 30.03 — 1 раз в год)**

Схема организации учета и отчетности ИП (традиционный учет)



* Индивидуальные сведения на наемных работников в ПФ.

** Сведения о доходах физических лиц на наемных работников в МИФНС.

2.2. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БЕЗ НАЕМНЫХ РАБОТНИКОВ

Если предприниматель не использует труд наемных работников, то он сдает отчеты:

1. За себя:
 - ◆ налоговая декларация о доходах предпринимателя (до 30.04 — 1 раз в год);
 - ◆ сведения в Пенсионный фонд (до 28.02 — 1 раз в год);
2. За фирму:
 - ◆ декларация по НДС (до 20-го числа квартально).

Следует учесть, что почти все отчеты заполняются с нарастающим итогом (за 1-й квартал, за полугодие, за 9 месяцев, за год).

Исключением являются отчеты по НДС, которые предоставляются за каждый квартал (за 1-й квартал, за 2-й квартал, за 3-й квартал, за 4-й квартал).

2.2.1. Налоговая декларация о доходах предпринимателя

Самым главным и волнующим событием года для предпринимателя является подача налоговой декларации о доходах за год в МИФНС. Предприниматель должен признаться государству о полученных доходах и понесенных расходах в результате предпринимательской деятельности и рассчитать НДСФЛ.

Рассмотрим принцип составления расчетов в декларации о доходах:

- на первом этапе определяются доходы от деятельности без НДС;
- на втором этапе рассчитываются материальные и прочие расходы (к материальным расходам относятся расходы, связанные непосредственно с производством, к прочим расходам относятся все остальные расходы (аренда и т. д.));
- на третьем этапе определяется разница между доходами (без НДС) и суммой всех расходов (без НДС); таким образом, определяется налоговая база для расчета налога на доходы предпринимателя. Ставка налога — 13%. При расчете можно использовать стандартные, социальные и имущественные вычеты.

2.2.2. Отчет в ПФ за год за предпринимателя

В течение года предпринимателю необходимо перечислить за себя фиксированные страховые взносы:

- в ПФ (страховая часть пенсии);
- в ПФ (накопительная часть пенсии);
- в ФФМС;
- в ТФМС.

Размер страховых взносов зависит от величины МРОТ, а ставка отчислений в Пенсионный фонд — еще и от возраста предпринимателя. По возрасту все предприниматели делятся на две категории:

- 1-я категория — до 1966 года рождения;
- 2-я категория — после 1966 года рождения.

Расчет фиксированных взносов в 2010 году (МРОТ = 4330 руб.)

ПФ (страховая часть)	= 4330 × 12 × 14%	= 7274,40 руб./год (для 2-й категории)
ПФ (накопит. часть)	= 4330 × 12 × 6%	= 3117,60 руб./год (для 2-й категории)
ПФ (страховая часть)	= 4330 × 12 × 20%	= 10 392,0 руб./год (для 1-й категории)
ФФМС (федеральный)	= 4330 × 12 × 1,1%	= 571,56 руб./год
ТФМС (территор.)	= 4330 × 12 × 2%	= 1039,20 руб./год

Расчет фиксированных взносов в 2011 году (МРОТ = 4330 руб.*)

ПФ (страховая часть)	= 4330 × 12 × 20%	= 10 392,0 руб./год (для 2-й категории)
ПФ (накопит. часть)	= 4330 × 12 × 6%	= 3117,60 руб./год (для 2-й категории)
ПФ (страховая часть)	= 4330 × 12 × 26%	= 13 509,60 руб./год (для 1-й категории)
ФФМС (федеральный)	= 4330 × 12 × 2,1%	= 1091,16 руб./год
ТФМС (территор.)	= 4330 × 12 × 3%	= 1558,80 руб./год

По итогу года предприниматель сдает отчет за себя в Пенсионный фонд.

* МРОТ = 4330 руб. (2010 г.) принят условно для примера.

2.2.3. НДС. Порядок расчета

Налог на добавленную стоимость — единственный налог, который мы платим в бюджет по взаимозачету. Для расчета НДС предстоит рассчитать три налога:

- НДС с выручки (мы должны бюджету);
- НДС, предъявленный бюджету (нам бюджет должен);
- НДС к доплате (разница между первым и вторым НДС).

Существует два принципа расчета НДС:

1) Калькуляция			2) Расчеты с бюджетом		
Услуга	=	4000	Услуга	=	4000
+ НДС (18%)	=	740	в том числе НДС (18%)	=	740
Итого	=	4740	Выручка (118%)	=	4740
↓ НДС = 4000 × 0,18	=	740	НДС = (4740 × 18)/118	=	740

Первый принцип применяется при расчете калькуляции, сметы, т. е. на стадии определения цены товара, работ, услуг (+ НДС).

Второй принцип применяется при расчете с бюджетом, т. е. в случаях, когда необходимо выделить НДС из выручки (в том числе НДС).

Пример.	Выручка за январь	=	112 000
	НДС с выручки = (112 000 × 18)/118	=	33 356
	НДС предъявлен бюджету	=	9 000
	НДС к доплате	=	24 356

А теперь рассмотрим, как правильно вести первичную документацию по покупкам и продажам, как сформировать Журнал учета счетов-фактур покупок и Книгу покупок, Журнал учета счетов-фактур продаж и Книгу продаж, а также как правильно заполнить налоговую декларацию по НДС.

Следует помнить, что ведение всех документов по учету НДС является обязательным для предпринимателя, находящегося на традиционном налоговом режиме.