

## ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

**Ключевые слова:** малый бизнес, документирование учета, налогообложение.

Основной целью данной статьи является исследование особенностей применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности физическими лицами - предпринимателями.

Большое количество ученых пристально следят за изменениями в законодательстве касающиеся упрощенной системы учета и налогообложения.

Так, Туржанский В.А., в своей статье выделяет основные нововведения относительно применения упрощенной системы налогообложения и учета:

- Сущность единого налога несколько изменилась, поскольку он уже не является «единственным» для предпринимателей с относительно одинаковыми условиями;

- Сущность упрощенной системы для плательщиков III категории достаточно затруднена, поскольку без бухгалтера рассчитать и сдать отчетность по НДС достаточно сложно. Итак, многим предпринимателям из этой категории следует начать поиск бухгалтера, или же самостоятельно изучить соответствующий раздел Налогового Кодекса с последующим мониторингом соответствующих изменений в законодательстве;

- «Упрощенцам» увеличили максимальный размер дохода за год в разрезе категорий, но одновременно ограничили круг лиц, с которыми возможно осуществлять предпринимательскую деятельность и одновременно увеличили ставку налога;

- Отчет упрощенцев благодаря нововведениям приобрел статус «налоговой декларации», следовательно, теперь за его неподачу налоговики могут применить штрафные санкции - 1020 грн. за каждую вторую и последующую несданную декларацию [3].

Орлова В.А., считает, что упрощенная система налогообложения, как и любое экономическое явление, не является однозначно позитивным и выделяет ряд проблем, касающихся обновления упрощенной системы:

- Нарушение целостной налоговой системы страны;

- Уменьшение налоговых поступлений в бюджет в связи со снижением налоговой нагрузки на субъекты малого бизнеса, выбравших упрощенную систему налогообложения;
- Налоговая нагрузка увеличивается как за счет увеличения ставок, так и за счет расширения базы налогообложения [1].

По нашему мнению - проблемы возникают именно в организации учета на предприятиях, которые избрали упрощенную систему налогообложения. Больше всего эта проблема коснулась именно физических лиц-предпринимателей. Для них непонятным есть порядок действий по созданию системы бухгалтерского учета, включая составление учетных регистров и первичных носителей учетной информации. Рассмотрим основные нормы организации документирования физических лиц – предпринимателей:

1. Физическое лицо - предприниматель, согласно п.2 ст.55 Хозяйственного кодекса Украины является субъектом хозяйствования, поэтому на него распространяются его нормы. Согласно ч.8 ст.19 Хозяйственного кодекса Украины все субъекты хозяйствования обязаны вести первичный учет результатов своей деятельности и вести бухгалтерский учет. Итак, частные предприниматели обязаны иметь первичные документы на приобретенный товар. Отсюда и возникает первая проблема - подавляющее большинство предпринимателей, в частности осуществляющих торговую деятельность приобретают товары на розничных и оптовых рынках и зачастую не имеют возможности получить необходимый пакет документов (накладная, копия документа, подтверждающего государственную регистрацию субъекта предпринимательской деятельности и т.д.).

2. Согласно пункту 44.1 Налогового кодекса [2], все налогоплательщики обязаны вести учет доходов, расходов и других показателей, связанных с определением объектов налогообложения - на основании первичных документов. В свою очередь, в соответствии с пунктами 16.1.5 и 85.4 Налогового кодекса, налоговая служба имеет право требовать первичные документы при проведении проверок, а налогоплательщик их предоставлять на основании письменного требования. То есть, любой субъект хозяйствования, в том числе физическое лицо – предприниматель, как на едином налоге, так и на общей системе налогообложения, должен иметь первичные документы на приобретенный товар. Возникает следующая проблема - для физического лица на общей системе есть четкие нормы, согласно которым каждый показатель учета должен подтверждаться, исключительно, первичными документами (п. 177.10 Налогового кодекса). Согласно пункту 177.2 НКУ, чистый доход ФЛП

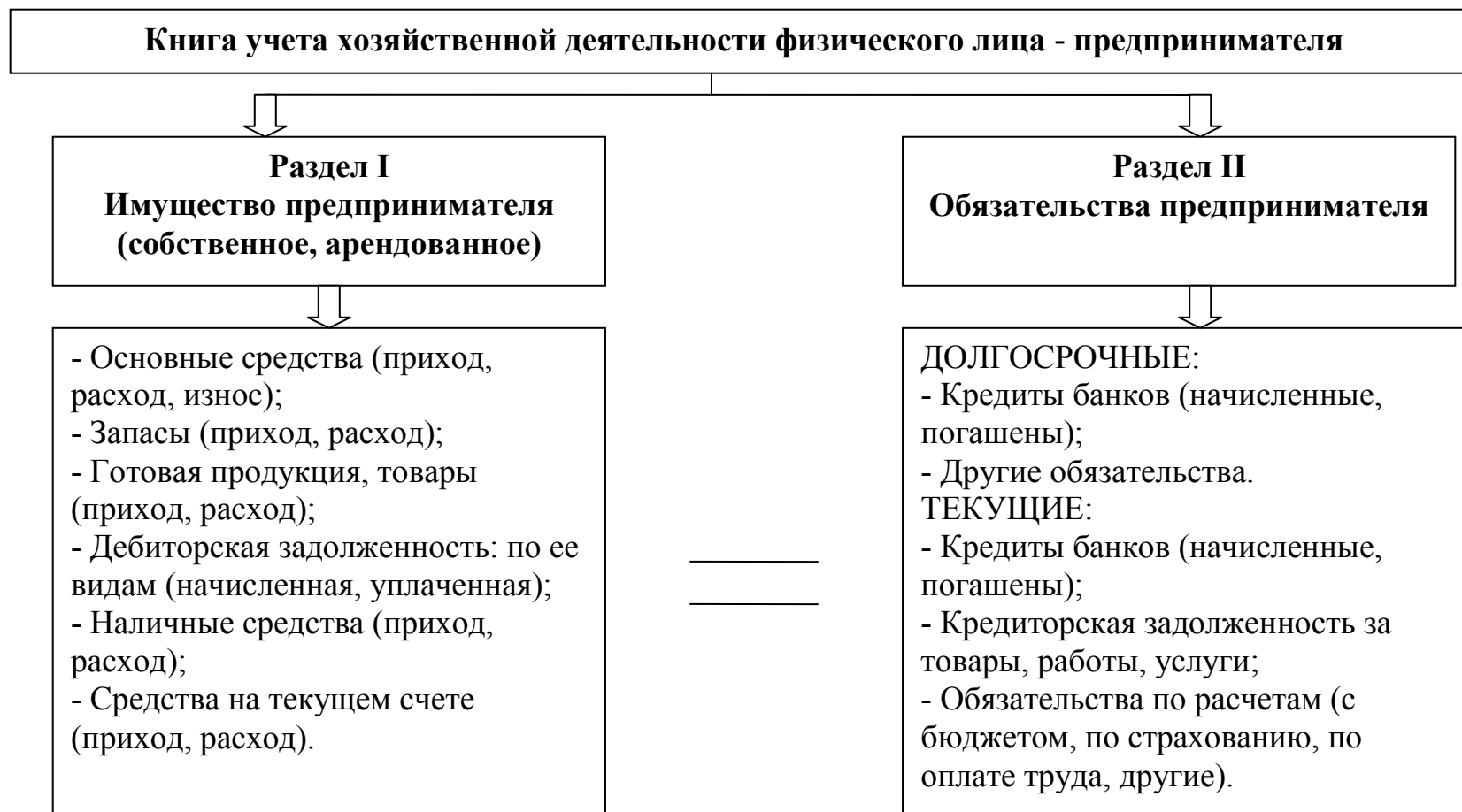
определяется как разница между выручкой в денежной и неденежной форме и документально подтвержденными расходами. Что же касается физических лиц, уплачивающих единый налог - для них документирование хозяйственной деятельности является не урегулированным, т.е. существуют противоречия между нормами Налогового кодекса.

3. Законодательно установлено применение штрафов за отсутствие у частного предпринимателя первичных документов на товар. Статья 164-1 Кодекса Украины об административных правонарушениях предусматривает наложение административного штрафа за неведение учета или ненадлежащее ведение учета доходов и расходов. Размер штрафа составляет от 3 до 8 необлагаемых минимумов доходов граждан или от 51 до 136 грн. За повторное в течение года нарушение - от 85 до 136 грн. Пункт 121.1 Налогового кодекса за отсутствие первичных документов предусматривает штраф в размере 510 грн. За повторное в течение года нарушение размер штрафа увеличивается до суммы 1020 грн.

Исходя из данных проблем, наше исследование направлено на упорядочение процесса первичного учета для физических лиц-предпринимателей, являющихся плательщиками единого налога, в соответствии с нормами Налогового кодекса Украины.

Предлагаем весь учет сгруппировать в одной книге, которая будет иметь название: «Книга учета хозяйственной деятельности физического лица предпринимателя - плательщика единого налога». Эта книга должна быть простой в понимании и использовании, охватывать все операции, которые осуществляет предприниматель в своей хозяйственной деятельности, предоставлять максимум информации для контролирующих органов. Также быть исходной информационной базой для составления налоговой отчетности, формироваться на основе первичных документов. Идея создания данной книги возникла по ряду следующих причин: для частного предпринимателя, не имея образования бухгалтера необходимо создать унифицированный документ (Книгу), что поможет организовать не только учет его деятельности, но и саму деятельность, а именно, контроль за ее осуществлением. Проведя наблюдения, можем сделать вывод, что в большинстве случаев - предпринимателю трудно организовать свою деятельность, в частности, вести учет имеющихся у него товарно-материальных ценностей, денег (ФЛП - не обязательно вести кассовую книгу). Также возникают проблемы относительно контроля дебиторской задолженности.

Исходя из вышеизложенного материала, представим Книгу учета хозяйственной деятельности физического лица-предпринимателя с помощью рисунка 1.



**Рис. 1 Структура Книги учета хозяйственной деятельности физического лица - предпринимателя**

Конечно, возникает вопрос относительно формы данной книги, а именно - сколько страниц необходимо отвести для каждого раздела или подраздела. Ведь заранее неизвестно - сколько хозяйственных операций будет осуществлять частный предприниматель по тому или иному разделу. Планируется данную книгу вести в разрезе отчетного года, т.е., каждый новый год - новая книга. Касательно количества страниц каждого раздела, то необходимо разработать механизм по оформлению приложений к книге, которыми и будут дополнительные страницы отдельных разделов.

Подробная информация о методике ведения данной книги и ее преимуществах, будет представлена в дальнейших наших исследованиях.

Итак, введя использование Книги учета хозяйственной деятельности - физические лица-предприниматели получают возможность упорядочить свою предпринимательскую деятельность. Так как, в первую очередь, «Книга...» выполняет контрольную функцию за использованием имущества предпринимателя. Также появляются преимущества и для контролирующих государственных органов, поскольку, вся информация является унифицированной, что дает возможность четко проследить за правильностью осуществления хозяйственной деятельности предпринимателя.

### **Литература**

1. Орлова В.А. Влияние упрощенной системы налогообложения на дальнейшее развитие малого бизнеса / В.А. Орлова // Устойчивое развитие экономики. - 2012. - № 3. - С. 78-81.

2. Налоговый Кодекс Украины от 02.12.10 г. № 2755-V и / / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

3. Туржанский В.А. Особенности применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности / В.А. Туржанский // Устойчивое развитие экономики. - 2012. - № 1. - С. 212 - 216.

Адрес:

Украина, Черкасская область  
г. Умань 20300,  
ул. Ленина, 90 кв. 5  
Матрос Е.Н.  
тел. +30984218403  
Email: [matrosl@bigmir.net](mailto:matrosl@bigmir.net)