

Студент 2 курсу  
факультету економіки і права ХНЕУ

## ВЫБОР СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

*Аннотация. Проведен сравнительный анализ систем налогообложения для выбора наиболее оптимальной системы налогообложения для физического лица – предпринимателя.*

*Анотація. Проведено порівняльний аналіз систем оподаткування для вибору найбільш оптимальної системи оподаткування для фізичної особи – підприємця.*

*Annotation. A comparative analysis of tax systems to select the optimal tax system for individual entrepreneur has been carried out.*

*Ключевые слова: налог, системы налогообложения, ФЛП, предприниматель, общая система налогообложения, единый налог, фиксированный налог, отчетность, первичные документы, выручка, доход, количество наемных работников, ограничения, учет.*

В настоящее время налоги и система налогообложения являются не только источниками бюджетных поступлений, но и важнейшими структурными элементами экономики рыночного типа. Поэтому формирование рациональной налоговой системы, не угнетающей предпринимательскую деятельность и позволяющей проводить эффективную бюджетную политику, является необходимым условием полноценного преобразования экономики Украины.

Система налогообложения Украины очень несовершенна, что создает большое количество трудностей и вопросов. Поэтому вся ответственность за правильность исчисления, своевременность уплаты налога и других обязательных платежей и соблюдение законодательства о налогообложении возлагается на плательщиков налогов.

Первоочередной проблемой, с которой сталкивается физическое лицо – предприниматель (далее по тексту – ФЛП), является выбор системы налогообложения, которая в итоге определяет виды налогов, их величину, сроки уплаты, а также формы и сроки сдачи отчетности. Поэтому от выбора системы налогообложения зависит успех любого бизнеса.

Так, в существующих нормативно-правовых актах [1 – 4] рассмотрены существующие системы налогообложения для ФЛП; определены недостатки и преимущества налогового законодательства Украины [5], однако вопросам оптимального выбора системы налогообложения для предпринимателей уделено недостаточно внимания.

Цель работы – выявить наиболее оптимальную систему налогообложения для ФЛП на основе сравнительного анализа.

На данный момент существуют три системы налогообложения для ФЛП: общая; упрощенная; фиксированный патент [1].

В ходе комплексного исследования теоретического материала [1 – 7] автором проведен сравнительный анализ системы налогообложения для ФЛП и систематизирован в виде таблицы.

Таблица

**Сравнительный анализ системы налогообложения для ФЛП**

Система налогообложения	Достоинства	Недостатки
1	2	3
<a href="#">Общая система налогообложения</a>	1. Нет ограничений на количество наемных работников. 2. Нет ограничений по размеру налогооблагаемого дохода. 3. Нет ограничений по выбору видов деятельности	1. Необходимо вести подробный и сложный учет по установленной форме. 2. Необходимо иметь оригиналы всех первичных документов в подтверждение понесенных расходов. 3. Необходимо знать основания, по которым понесенные расходы могут считаться связанными с получением дохода. 4. Строгая система сдачи отчетности, проверки ГНИ. 5. Необходимость использовать регистраторы расчетных операций (РРО) при наличных расчетах

© Чернышева Д. О., 2012

<a href="#">Уплата</a>	1. Законная форма уменьшения	1. Ограничение на число наемных
------------------------	------------------------------	---------------------------------

<a href="#">единого налога</a>	<p>налогового пресса.</p> <p>2. Нет необходимости вести подробный учет и иметь оригиналы всех первичных документов в подтверждение понесенных расходов.</p> <p>3. Фиксированная ставка налога (от 20,00 до 200,00 грн).</p> <p>4. Меньше проверок контролирующих органов.</p> <p>5. Простая система сдачи отчетности.</p> <p>6. Нет необходимости использовать РРО при наличных расчетах.</p> <p>7. Освобождается от большинства налогов и сборов (обязательных платежей).</p> <p>8. Возможность возврата на общую систему налогообложения в течение года</p>	<p>работников (не более 10 чел.).</p> <p>2. Ограничение на размер годовой выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) (500 тыс. грн).</p> <p>3. Ограничения по осуществлению некоторых видов предпринимательской деятельности (розничная торговля ликероводочными и табачными товарами, подакцизными товарами, игорный бизнес, добыча драгоценных камней).</p> <p>4. Если нет дохода, то единый налог все равно надо платить, в том числе и за работников</p>
--------------------------------	---	---

Окончание таблицы

1	2	3
<a href="#">Уплата фиксированного налога</a>	<p>1. Законная форма уменьшения налогового пресса.</p> <p>2. Учет доходов и затрат можно вести в произвольной форме (для определения объема дохода). Книгу по ф. № 10 вести необязательно.</p> <p>3. Низкая фиксированная ставка налога (от 20,00 до 100,00 грн).</p> <p>4. Не удерживается налог с доходов физических лиц – 15 % (НДФЛ) (с доходов самого предпринимателя).</p> <p>5. Нет необходимости использовать РРО при наличных расчетах (кроме торговли подакцизными товарами).</p> <p>6. Меньше проверок контролирующих органов.</p> <p>7. Освобождается от большинства налогов и сборов (обязательных платежей)</p>	<p>1. Ограничение на число наемных работников (не более 5 чел.).</p> <p>2. Ограничение на размер годовой выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) (119 тыс. грн).</p> <p>3. Ограничения по осуществлению некоторых видов предпринимательской деятельности (реализация подакцизных товаров).</p> <p>4. Если нет дохода, то фиксированный налог все равно надо платить, в том числе и за работников</p>

Разобрав все три существующие в настоящий момент на Украине системы налогообложения для ФЛП, отметим, что недостатки одной системы становятся достоинствами другой. Общая система налогообложения предпочтительнее в случаях:

1. Если предприниматель занимается малорентабельным видом деятельности (доходы практически равны расходам) и имеет много работников, в связи с чем единый или фиксированный налоги уплачивать невыгодно.
2. Количество работников и размер выручки превышают разрешенный предел.
3. Предприниматель занимается теми видами деятельности, которые запрещены на едином или фиксированном налогах.

Система налогообложения с уплатой единого налога предпочтительнее в случаях:

1. Осуществляемая деятельность не выходит за рамки ограничений, установленных Указом Президента Украины "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства" и Законом Украины "О государственной поддержке малого предпринимательства" (по размеру выручки, количеству наемных работников, видам деятельности) [6; 7].

2. Если расходов на уплату налогов при работе на едином налоге намного меньше, чем на обычной системе налогообложения.

Система налогообложения с уплатой фиксированного налога предпочтительнее в случаях:

1. Если предприниматель осуществляет торговую деятельность на территории рынка.
2. Осуществляемая деятельность не выходит за рамки ограничений, установленных Декретом КМУ "О подоходном налоге с граждан" (по размеру выручки, количеству работников и видам деятельности) [7].

Таким образом, ни один из описанных способов налогообложения не имеет однозначного преимущества над другими. По мнению автора, окончательный выбор зависит от индивидуальных условий: видов деятельности, объемов дохода и количества наемных работников у каждого предпринимателя.

*Научн. рук. Часовникова Ю. С.*

**Литература:** 1. Податковий кодекс України № 2755-VI (3675-17) від 02.12.2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : zakon.rada.gov.ua. 2. Господарський кодекс України № 435-IV (3686-17) від 16.01.2003 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : zakon.rada.gov.ua. 3. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування : Закон України № 2464 від 08.07.2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : zakon.rada.gov.ua. 4. Про спрощену систему оподаткування, обліку та звітності суб'єктів малого підприємництва : Наказ Президента України № 727 від 03.07.1999 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : zakon.rada.gov.ua. 5. <http://www.e-kramatorsk.com>. 6. Про державну підтримку малого підприємництва : Закон України № 2063 від 19.10.2000 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : zakon.rada.gov.ua. 7. Про прибутковий податок з громадян : Декрет КМУ № 13–92 від 26.12.1992 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : zakon.rada.gov.ua.

