Приднестровский Государственный Университет

им. Т.Г. Шевченко

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и Кредит»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине: « Налоги и налогообложение»

на тему:

**«Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности физических лиц»**

Выполнила:

Студентка 2-го курса 202 группы

Специальность «Банковское дело»

Глущич А.В.

Проверила:

Преподаватель

Баранова Н.И.

г. Тирасполь 2009г.

**Содержание:**

Введение………………………………………………………………………………………….3

Глава 1. Порядок осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности……………………………………………………………………………………………...4

1.1. Понятие и особенности индивидуальной предпринимательской деятельности……………………………………………………………………………………………...4

1.2. Порядок регистрации и лицензирования предпринимателей без образования юридического лица………………………………………………………………………………………7

Глава 2. Налогообложение доходов, полученных от индивидуальной предпринимательской деятельности…………………………………………………………………..13

2.1. Порядок получения и выдачи индивидуального предпринимательского патента…………………………………………………………………………………………………..13

2.2. Подоходный налог, взимаемый с доходов, полученных индивидуальными предпринимателями…………………………………………………………………………………….16

2.3. Единый социальный налог, уплачиваемый индивидуальными предпринимателями…………………………………………………………………………………….18

 2.4. Иные налоги, подлежащие исчислению и уплате индивидуальными предпринимателями…………………………………………………………………………………….20

Глава 3. Ответственность физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью, за нарушение налогового законодательства………………………………………………………………………………………..25

Заключение……………………………………………………………………………………...34

Приложение……………………………………………………………………………………..35

Список используемой литературы…………………………………………………………….40

**Введение**

В соответствии с Гражданским кодексом Приднестровской Молдавской Республики предпринимательской признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Люди занимаются бизнесом на протяжении тысячелетий. Создавались и погибали целые государства, перекраивалась политическая карта мира, менялся характер взаимоотношений между государственной властью и гражданами, но люди не прекращали заниматься бизнесом. В результате мировым сообществом накоплен огромный опыт в организации бизнеса и в определении его места в жизни людей. Бизнес живет и развивается по своим законам, будучи самостоятельным явлением, хотя и органически связанным с людьми, обслуживающими его. Зародившись в момент регистрации субъекта хозяйствования, порой не располагающего даже необходимым минимумом средств, он заставляет предпринимателя постоянно заботиться о нем.

Взаимоотношения бизнеса и предпринимателя очень тесные, поскольку бизнес часто полностью овладевает интересами и мыслями предпринимателя, становится его единственной страстью, источником самых больших радостей и разочарований. Предпринимателю нужно обладать большой силой воли и хладнокровием, чтобы устоять перед этими притязаниями на свои права иметь другие интересы в жизни. Вступив на путь предпринимательской деятельности, человек становится участником сложных и нередко противоречивых отношений с партнерами по бизнесу, конкурентами, наемными работниками и государством. Умение быстро и правильно оценивать ситуацию, находить компромиссы в разрешении противоречий и брать на себя ответственность за принятие решений - это признаки своего рода предпринимательского таланта, которым люди обладают далеко не в равной степени. Именно этими качествами предприниматель отличается от обычного гражданина, пытающегося поддерживать свое материальное положение, помещая деньги в банк или передавая их финансовой компании. Но даже очень одаренные предприниматели не могут полагаться лишь на природные инстинкты и смекалку.

В данной работе я хочу акцентировать своё внимание налогообложению индивидуальных предпринимателей, т.к. как я считаю, что для того, чтобы грамотно открыть своё собственное дело, не допустив серьёзных ошибок, чтобы созданное дело не потерпело крах, а наоборот приносило, только прибыль, как говориться, что не бывает дела без трудных ситуациях и естественно, необходимо грамотно оценить обстановку и принять необходимые меры по решению, сложившейся проблемы, т.е. избежать банкротства организации при неблагоприятных стечениях обстоятельств.

**Глава 1. Порядок осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности.**

1.1 Понятие и особенности индивидуальной предпринимательской деятельности.

**Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности**

Индивидуальная предпринимательская деятельность – систематическая деятельность, осуществляемая самостоятельно, под своим именем и под свою ответственность с целью получения прибыли и в условиях, определенных настоящим Законом. К индивидуальному предпринимательству относятся виды деятельности в сфере торгового, производственного предпринимательства и предпринимательства, связанного с предоставлением услуг:

Индивидуальное торговое предпринимательство – покупка товара с целью его дальнейшей розничной продажи конечному потребителю для личного использования, а также организациям общественного питания для его дальнейшей переработки и реализации;

Индивидуальное производственное предпринимательство – деятельность, связанная с выполнением работ, производством и (или) переработкой тех или иных товаров (изделий), а также их сбытом (реализацией);

Индивидуальное предпринимательство, связанное с предоставлением услуг, – предоставление услуг по ремонту и сервисному обслуживанию предметов быта, общественному питанию, услуг бюро путешествий, оказание медицинских услуг, услуг по транспортировке (перевозке) пассажиров и товаров, а также других видов деятельности, связанных с удовлетворением потребностей человека;

Предпринимательский патент является именным документом, удостоверяющим право физических лиц на занятие указанным (указанными) в нем видом (видами) предпринимательской деятельности в течение определенного срока.

Патент содержит следующие реквизиты:

а) серия и номер патента;

б) фамилия, имя, отчество патентообладателя;

в) фотография патентообладателя;

г) номер и серия документа, удостоверяющего личность;

д) фискальный код патентообладателя (в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики);

е) вид (виды) предпринимательской деятельности;

ж) постоянное место жительства патентообладателя (место регистрации);

з) место осуществления деятельности на основе патента (для случаев регулирования данного условия);

и) вид транспортного средства и его номерной знак в случае использования его в предпринимательской деятельности согласно патенту;

к) срок действия патента и отметки о его продлении;

л) наименование и местонахождение налогового органа, выдавшего патент;

м) данные лица, имеющего право осуществлять деятельность по патенту в период временной нетрудоспособности индивидуального предпринимателя.

 **Особенности индивидуальной предпринимательской деятельности**

Предпринимательской деятельностью вправе заниматься не только юридические лица (организации), но и физические лица (граждане).

Чтобы стать субъектом гражданского права, т.е. иметь определенные права и обязанности и самостоятельно осуществлять их, граждане должны обладать гражданской правоспособностью и гражданской дееспособностью. Практически, правоспособность гражданина не ограничена. Он может иметь любые права и нести любые обязанности за исключением тех, иметь которые запрещено законом. В Гражданском кодексе содержится лишь примерный перечень прав, которыми могут обладать граждане. В этом перечне названо и право заниматься предпринимательской и иной деятельностью, а также право создавать юридические лица самостоятельно или совместно с гражданами и юридическими лицами.

Граждане могут быть ограничены в отдельных правах только в случаях и в порядке, установленном законом. При этом имеются в виду федеральные законы. Применительно к праву гражданина заниматься предпринимательской деятельностью в Гражданском кодексе специально предусмотрено, что акт государственного или иного органа, устанавливающий в нарушение закона ограничение права гражданина заниматься предпринимательской деятельностью, признается недействительным.

Отдельными видами деятельности граждане могут заниматься только после получения специального разрешения - лицензии. На индивидуальных предпринимателей распространяются те же правила, которые установлены для лицензирования деятельности юридических лиц.

Возраст, начиная с которого граждане вправе заниматься предпринимательской деятельностью, законом специально не установлен.

Индивидуальная предпринимательская деятельность осуществляется гражданином лично. Поэтому для занятия такой деятельностью он должен обладать не только гражданской правоспособностью, но и гражданской дееспособностью, т.е. способностью самостоятельно приобретать и осуществлять права, а также создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их.

Предусмотренная законодательством форма организации, предпринимательской деятельности без образования юридического лица находится в стадии становления. Она ориентирована на законопослушных граждан, которые по разным причинам не располагают необходимыми связями в "деловом мире" и не имели возможности завладеть капиталом в процессе приватизации государственной собственности при переходе на рыночную экономику.

Предпринимательскую деятельность без образования юридического лица отличают очень простая и короткая процедура регистрации, упрошенная форма учета хозяйственных результатов и, что особенно важно, значительно сниженные налоги по сравнению с юридическими лицами.

Неприятной особенностью этой формы организации предпринимательской деятельности является неограниченная ответственность индивидуального предпринимателя по принятым обязательствам. Эта ответственность распространяется на все его личное имущество, на которое по закону может быть обращено взыскание судом.

Об этой особенности индивидуальной предпринимательской деятельности без образования юридического лица не следует забывать при заключении сделок, особенно на первых порах, когда недостает опыта, а стремление поскорее добиться желаемого результата может превзойти здравый смысл.

Тем не менее, оценивая все преимущества и недостатки индивидуальной предпринимательской деятельности без образования юридического лица, следует признать ее наиболее подходящей формой организации бизнеса на начальной стадии. В случае успеха индивидуальный предприниматель приобретает необходимые опыт и капитал для перехода в более "тяжелую весовую категорию" корпоративного бизнеса.

1.2. Порядок регистрации и лицензирования предпринимателей без образования юридического лица.

 **Государственная регистрация физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица**

В соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики "О государственной регистрации индивидуальных предпринимателей в Приднестровской Молдавской Республике ", государственная регистрация физического лица, изъявившего желание заниматься предпринимательской деятельностью, осуществляется соответствующей администрацией районного, городского, районного в городе, сельского, поселкового органа местного самоуправления по месту постоянного жительства этого лица. Граждане подают в соответствующую администрацию заявление с просьбой о регистрации. Заявление рассматривается в 15-дневный срок, и выдается свидетельство о регистрации граждан в качестве предпринимателей, в котором кроме данных о гражданине указываются виды деятельности, которыми он будет заниматься.

Существующими нормативными документами не предусмотрено ограничение срока, на который может быть выдано свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя. Количество видов деятельности также не ограничено, однако не может быть выдано свидетельство о занятии видами деятельности, на которые имеется специальное запрещение в действующем законодательстве или за которые предусмотрена уголовная ответственность.

За государственную регистрацию граждане уплачивают регистрационный сбор, предельный размер которого и категории плательщиков, освобождаемых от уплаты этого сбора, устанавливаются органами администрации. При этом предельный размер ставки сбора не должен превышать установленного размера минимальной месячной оплаты труда. Конкретный размер ставки устанавливается также органами местной власти при рассмотрении заявления о регистрации.

Регистрационный сбор уплачивается через учреждения банка либо иные учреждения, принимающие платежи от населения в доход бюджета. Уплаченный регистрационный сбор не возвращается.

Свидетельство оформляется в трех экземплярах (1 - предпринимателю, 1 - органам местной администрации, 1 - направляется налоговому органу по месту регистрации).

Бессрочное свидетельство о регистрации в качестве предпринимателя выдается в день представления документов для регистрации либо в 3-дневный срок с момента получения документов по почте.

 Для государственной регистрации индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган предоставляются:[[1]](#footnote-1)

 а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной Президентом Приднестровской Молдавской Республики.

 В заявлении подтверждается, что:

 1) сведения, содержащиеся в заявлении о государственной регистрации, достоверны, соответствуют установленным действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики требованиям;

 2) соблюдены требования, установленные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики для приобретения статуса индивидуального предпринимателя;

 б) паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

 в) документ об уплате государственной пошлины.

При утере предпринимателем свидетельства, администрацией может быть выдан дубликат (с взиманием 20 процентов уплаченного ранее сбора).

Для изменения (дополнения) видов деятельности необходима новая регистрация с уплатой сбора.

В свидетельство о регистрации можно вписать несколько видов деятельности, которыми желает заниматься предприниматель.

В свидетельстве о регистрации, кроме физического лица, зарегистрированного в качестве предпринимателя, не могут быть вписаны другие граждане, изъявившие желание вести с предпринимателем совместную деятельность.

Требование иных документов или совершение иных действий при регистрации, продлении срока действия свидетельства о регистрации предпринимателя не допускаются.

Государственная регистрация физических лиц в качестве предпринимателя утрачивает силу:

- с момента вынесения судом решения о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом);

- с момента вынесения судом решения о признании недействительной регистрации предпринимателя в связи с нарушениями действующего законодательства при его регистрации;

- в день получения регистрирующим органом заявления предпринимателя об аннулировании его государственной регистрации в качестве предпринимателя и ранее выданного ему свидетельства о регистрации.

Основанием для аннулирования государственной регистрации предпринимателя является решение суда или арбитражного суда. Аннулирование государственной регистрации производится в течение 7 календарных дней с даты получения регистрирующим органом судебного решения.

Регистрирующий орган обязан:

- в 3-дневный срок с даты аннулирования государственной регистрации на основании судебного решения направить предпринимателю письменное уведомление об этом факте;

- в 7-дневный срок сообщить налоговому органу данные об аннулировании государственной регистрации предпринимателя.

Свидетельство о государственной регистрации предпринимателя утрачивает силу и подлежит возврату регистрирующему органу, выдавшему свидетельство;

- в день подачи заявления о прекращении предпринимательской деятельности;

- с момента вынесения судом решения о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом);

- с момента вынесения судом решения о признании недействительной регистрации предпринимателя в связи с нарушениями действующего законодательства при его регистрации.

Свидетельство о государственной регистрации предъявляется по требованию должностных лиц налоговых и иных органов, определяемых законодательными актами, при осуществлении ими своих полномочий.

Занятие предпринимательской деятельностью, не зарегистрированной в установленном порядке, отказ гражданина предъявить свидетельство должностному лицу налогового органа влекут за собой административную ответственность гражданина в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, а также право налогового органа взыскать в доход государства все доходы (за вычетом расходов), полученные от деятельности, осуществляемой с нарушением законодательства.

Эта санкция может быть применена по решению суда, вынесенному по иску, предъявленному в суд налоговым органом.

**Лицензирование отдельных видов деятельности физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица**

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, физическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Постановлением Правительства Приднестровской Молдавской Республики " О лицензировании отдельных видов деятельности" установлен порядок ведения лицензионной деятельности в Приднестровской Молдавской Республики, в соответствии с которым отдельные виды деятельности осуществляются физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, на основании лицензии - специального разрешения органов, уполномоченных на ведение лицензирования.

 В целях настоящего Закона применяются следующие основные понятия:

Лицензия - специальное разрешение на осуществление конкретного вида предпринимательской деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом индивидуальному предпринимателю;

Лицензируемый вид деятельности - вид предпринимательской деятельности, на осуществление которого на территории Приднестровской Молдавской Республики требуется получение специального разрешения в соответствии с настоящим Законом;

Лицензирование - совокупность действий, связанных с выдачей, переоформлением, приостановлением и возобновлением действия и аннулированием лицензий, выдачей копий и дубликатов лицензий, ведением лицензионных дел и лицензионных реестров, контролем за соблюдением лицензиатами лицензионных условий, вынесением предписаний об устранении нарушений лицензионных условий;

Лицензионные требования и условия - совокупность установленных положениями о лицензировании конкретных видов деятельности требований и условий, выполнение которых лицензиатом обязательно при осуществлении лицензируемого вида деятельности;

Лицензирующие органы - уполномоченные исполнительные органы государственной власти, исполнительные органы местного самоуправления Приднестровской Молдавской Республики, специализированные государственные учреждения, центральный банк Приднестровской Молдавской Республики, осуществляющие лицензирование соответствии с настоящим Законом (далее по тексту – уполномоченные органы);

Лицензиат - индивидуальный предприниматель, имеющие лицензию на осуществление конкретного вида деятельности;

Соискатель лицензии - индивидуальный предприниматель, обратившиеся в уполномоченные исполнительные органы государственной власти, исполнительные органы местного самоуправления Приднестровской Молдавской Республики, специализированные государственные учреждения, центральный банк Приднестровской Молдавской Республики, осуществляющие лицензирование в соответствии с настоящим Законом, с заявлением о выдаче лицензии на осуществление конкретного вида деятельности;

 Реестр лицензий - совокупность данных, содержащих сведения о выданных, приостановленных, возобновленных и аннулированных лицензиях на осуществление конкретных видов деятельности в Приднестровской Молдавской Республике.

Для получения лицензии заявитель представляет в органы, уполномоченные на ведение лицензионной деятельности:[[2]](#footnote-2)

а) заявление о выдаче лицензии с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных (серия, номер, когда и кем выдан, место жительства), вида деятельности, срока действия лицензии;

б) справку налогового органа о постановке на учет или свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя.

В зависимости от специфики деятельности в положении о лицензировании соответствующего вида деятельности может быть предусмотрено предоставление иных документов.

Все документы, представленные для получения лицензии регистрируются органом, уполномоченным на ведение лицензионной деятельности.

Лицензия выдается на каждый вид деятельности. Передача лицензии другому физическому лицу запрещается.

В случае если лицензируемый вид деятельности осуществляется на нескольких территориально обособленных объектах, лицензиату одновременно с лицензией выдаются ее заверенные копии с указанием местоположения каждого объекта.

Копии лицензий регистрируются органом, уполномоченным на ведение лицензионной деятельности.

Уполномоченный орган принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в срок, не превышающий десяти дней, а центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в срок, не превышающий тридцати дней со дня получения заявления соискателя лицензии со всеми необходимыми документами.

Более короткие сроки принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии могут устанавливаться положениями о лицензировании конкретных видов деятельности.

Уполномоченный орган обязан в указанный срок уведомить соискателя лицензии о принятии решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии.

Уведомление о выдаче лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной форме с указанием реквизитов банковского счета и срока оплаты лицензионного сбора.

Уведомление об отказе в выдаче лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной форме с указанием причин отказа.

После принятия уполномоченным органом положительного решения о выдаче лицензии ее выдача производится в течение трех дней после представления соискателем финансового документа об оплате лицензионного сбора за выдачу лицензии. Указанная плата зачисляется в соответствующие бюджеты.

Ликвидации или прекращении действия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя, выданная лицензия теряет юридическую силу.

В случае изменения паспортных данных физического лица или утраты лицензии, лицензиат обязан в 15-дневный срок подать заявление о переоформлении лицензии.

Срок действия лицензии не может быть менее трех лет.

Срок действия лицензии по его окончании может быть продлен по заявлению лицензиата. Продление срока действия лицензии осуществляется в порядке ее переоформления.

По окончании срока действия лицензии в продлении срока действия лицензии может быть отказано в случае, если за время действия лицензии зафиксированы нарушения лицензионных требований и условий.

**Глава 2. Налогообложение доходов, полученных от индивидуальной предпринимательской деятельности.**

2.1. Порядок получения и выдачи индивидуального предпринимательского патента

Патент выдается на один календарный месяц или по желанию заявителя на более длительный срок, но не более чем на 12 (двенадцать) месяцев календарного года.

Если при выдаче (продлении) патента установлено, что в связи с окончанием налогового периода количества дней недостаточно до целого месяца, то патент выдается (продлевается) сроком действия по 31 декабря текущего года.

Срок действия патента исчисляется со дня выдачи патента.

В течение налогового периода действие патента может быть продлено с внесением платы за патент, рассчитанной с учетом срока его продления. В случае если заявление предпринимателя о продлении срока действия патента подано до истечения срока его действия, срок действия патента исчисляется с первого дня, следующего за днем истечения срока действия патента, при условии, что патент продлен до истечения срока его действия.

Действие патента прекращается:

а) по истечении срока действия патента;

б) при отказе патентообладателя от патента путем подачи соответствующего заявления;

в) в случае истечения срока государственной регистрации индивидуального предпринимателя, если он был зарегистрирован на определенный срок, либо признания государственной регистрации индивидуального предпринимателя утратившей силу;

г) в случае смерти патентообладателя, при этом его наследникам возвращается сумма, уплаченная за неиспользованный период действия патента;

д) в случае обнаружения передачи патента другому лицу, кроме лиц, имеющих на это право согласно настоящему Закону;

е) на основании заявления патентообладателя об утрате им трудоспособности, подтвержденной соответствующим заключением медицинской комиссии, при этом ему возвращается сумма, уплаченная за неиспользованный период действия патента, или продлевается срок его действия на этот период;

ж) в случае использования патента не по месту выдачи (за исключением республиканского патента);

Действие патента приостанавливается:

а) на основании заявления патентообладателя в связи с болезнью на срок, определенный листком нетрудоспособности, при условии, что патент не передан другому лицу в порядке, определенном настоящим Законом;

б) если в установленный срок плата за очередной период действия патента не была внесена.

По истечении времени, на которое действие патента было приостановлено, и после устранения причин, повлекших приостановление действия патента, оно возобновляется и продлевается на соответствующий период. Действие патента прекращается или приостанавливается по решению территориальной налоговой инспекции, выдавшей патент.

Лицо, желающее получить патент, подает заявление в территориальную налоговую инспекцию по месту жительства. В заявлении указываются:

а) фамилия, имя, отчество и место жительства заявителя, серия и номер документа, удостоверяющего личность;

б) вид (виды) предпринимательской деятельности, для занятия которым (которыми) приобретается патент;

в) срок действия патента;

г) вид транспортного средства и его номерной знак, если предполагается использовать это транспортное средство для оказания транспортных услуг;

д) данные лица, имеющего право работы по патенту в период временной нетрудоспособности индивидуального предпринимателя.

К заявлению прилагается копия регистрационного свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, а также копия лицензии, подтверждающей право на занятие данным видом деятельности, в случае если данный вид деятельности подлежит лицензированию в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики о лицензировании отдельных видов деятельности.

Патент выдается территориальной налоговой инспекцией по месту жительства заявителя на основании регистрационного свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, выдаваемого уполномоченными регистрирующими органами по месту жительства (регистрации) физического лица, и копии документа, подтверждающего право на занятие данным видом деятельности (лицензии), если необходимость наличия такого документа установлена законом, регламентирующим вопросы государственного регулирования отдельных видов деятельности, в течение 3 (трех) дней со дня подачи заявления и документов, подтверждающих уплату государственной пошлины и платы за патент.

В выдаче патента может быть отказано по следующим основаниям:

а) если не предоставлен полный перечень документов, установленных настоящим Законом для выдачи патента;

б) если не внесена полностью или частично плата за патент и (или) обязательный страховой взнос, взимаемый с индивидуального предпринимателя.

Отказ в выдаче патента должен быть мотивирован, изложен в письменной форме и выдан заявителю в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в выдаче патента.

Отказ в выдаче патента может быть обжалован заявителем в порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Замена патента производится в случае изменения фамилии и (или) имени патентообладателя, его места жительства, вида транспортного средства и его номерного знака в случае использования его в предпринимательской деятельности согласно патенту. При замене патента взимание государственной пошлины и платы за патент не производится.

В случае утери либо уничтожения патента он может быть восстановлен по заявлению патентообладателя, поданному в налоговую инспекцию, выдавшую патент. Восстановление патента осуществляется в течение 3 (трех) дней со дня подачи соответствующего заявления. При этом период, в течение которого патентообладатель не мог пользоваться патентом, не восстанавливается.

За восстановление патента взимается государственная пошлина в двукратном размере, установленном для выдачи патента.

2.2. Подоходный налог, взимаемый с доходов, полученных индивидуальными предпринимателями

Сумма разницы между валовым доходом и затратами соответствует размеру совокупного годового дохода, подлежащего налогообложению.

Для исчисления подоходного налога совокупный годовой доход уменьшается в порядке (на суммы), предусмотренном статьями 9-12 настоящего Закона "О подоходном налоге с физических лиц". Эти суммы можно рассматривать как личные вычеты налогоплательщика, дающие основание уменьшать его налогооблагаемый доход.

К таким вычетам относятся:[[3]](#footnote-3)

1. Расходы в виде соответствующего размера минимальной оплаты труда за каждый месяц, в течение которого осуществлялась деятельность. Указанный вычет производится на основании поданного заявления, а в соответствующих случаях и документов, дающих право на получение льготы. Размер необлагаемого минимума установлен законодательством о подоходном налоге.

2. Суммы расходов на содержание детей и иждивенцев в пределах установленного размера минимальной месячной оплаты труда за каждый месяц, в течение которого осуществлялась деятельность, - на основании заявления и соответствующих документов, подтверждающих их наличие.

3. Расходы в виде перечисления средств на благотворительные цели - на основании документов, подтверждающих их фактическое перечисление. Под благотворительностью следует понимать безвозмездное направление средств на нужды социального характера, не влекущие получение благотворителем материальной выгоды, оказание ему услуг либо возникновение у кого-либо обязанностей по отношению к нему.

4. Расходы на новое строительство либо приобретение дома, квартиры, дачи, садового домика, а также суммы, направленные на погашение кредитов и процентов по ним, полученные в кредитных учреждениях на эти цели, в пределах пятитысячекратного размера установленной законом минимальной месячной оплаты труда, учитываемой за год.

При определении сумм, подлежащих исключению из облагаемого дохода в связи со строительством или покупкой жилья, следует иметь в виду, что к ним относятся только расходы, непосредственно связанные с их строительством, либо стоимость приобретенного объекта, указанная в договоре купли - продажи.

Исключение расходов по строительству или приобретению производится только по одному из названных объектов в сумме, не превышающей размер совокупного дохода.

Принятие расходов производится на основании заявления и документов, подтверждающих фактически понесенные затраты.

Документами, подтверждающими произведенные расходы, могут являться договоры с юридическими и физическими лицами на строительство жилья, счета на приобретение строительных материалов, кредитные договоры, квитанции к приходному кассовому ордеру на погашение кредитов и процентов по ним, а также другие документы.

Налоговые органы обязаны обеспечить правильность исчисления и взимания налогов с доходов предпринимателя.

Налогообложение плательщиков налоговыми органами производится на основании:

- представляемых в установленные законом сроки налоговым органом деклараций о доходах и расходах и других документов и сведений, подтверждающих достоверность указанных в декларациях, данных, в том числе данных книг учета доходов и связанных с ними расходов, которые должны вести плательщики налога;

- сведений, представляемых налоговым органам предприятиями, учреждениями, организациями и гражданами, о полученных предпринимателем доходах, в т.е. обороты по расчетному и другим счетам в учреждениях банков;

- материалов обследований граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, производимых налоговыми органами, и имеющихся сведений о доходах налогоплательщиков.

Совокупный годовой доход за минусом установленных законом вычетов составляет налогооблагаемый доход, с которого исчисляются платежи подоходного налога.

Сумма подоходного налога исчисляется по ставкам налога, предусмотренным законодательством о подоходном налоге.

Расчет авансовых (предварительных) платежей налога производится налоговыми органами по месту осуществления деятельности предпринимателя (постановки на учет), исходя из годового оклада подоходного налога.

2.3. Единый социальный налог, уплачиваемый индивидуальными предпринимателями.

Для налогоплательщиков, указанных в подпункте а) статьи 2 настоящего Закона, объектом обложения является валовой доход, определяемый при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

Валовой доход от индивидуальной предпринимательской деятельности – это доход (выручка) за минусом расходов, связанных с предпринимательской деятельностью.

В случае отсутствия документального подтверждения фактических расходов для целей налогообложения принимается валовой доход в размере 60 процентов от дохода (выручки), уменьшенного на сумму уплаченных в этом налоговом периоде обязательных страховых взносов. (Закон от 27.09.2007 г. № 301-ЗИД-IV)

Налогоплательщики производят уплату авансовых платежей в виде части полной стоимости патента в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Налогоплательщики - индивидуальные предприниматели, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, а также частные нотариусы, исчисляют и уплачивают обязательные страховые взносы в порядке, определенном статьей 9 настоящего Закона (Закон от 3 марта 2008 г. N 408-ЗИД-IV)

Исчисление и уплата индивидуальными предпринимателями авансовых платежей по налогу производится в сроки, установленные на оплату стоимости патента. При предоставлении налогоплательщиками налоговой декларации о полученных доходах и сведениях о расходах, связанных с извлечением этого дохода, налоговым органом производится перерасчет суммы налога. Сумма налога, подлежащая перечислению в бюджет соответствующего внебюджетного фонда, подлежит уменьшению на суммы налога, уплаченные в виде авансовых платежей. Разница между уплаченными суммами авансовых платежей и суммой налога, исчисленной по итогам декларирования, подлежит доплате не позднее 45 дней после предоставления налоговой декларации.

Исчисление суммы налога, подлежащей уплате индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность на основании предпринимательского патента, производится при предоставлении декларации за соответствующий налоговый период с суммы валового дохода по ставке, установленной пунктом 5 статьи 7 настоящего Закона.

Уплата индивидуальными предпринимателями обязательного страхового взноса производится ежемесячно в размере 30 РУ МЗП в сроки, установленные для внесения платы за патент, при этом:

а) 20 РУ МЗП направляются в Государственный пенсионный фонд Приднестровской Молдавской Республики;

б) 10 РУ МЗП направляются в Фонд охраны материнства и детства Приднестровской Молдавской Республики.

5. В случае если индивидуальные предприниматели не приобретают патент на очередной отчетный месяц (год), обязательный страховой взнос за соответствующий период не вносится.

Размер обязательного страхового взноса, уплачиваемого лицами, осуществляющими индивидуальную предпринимательскую деятельность в свободное от основной работы время, а также пенсионерами, вносящими плату за патент, выдаваемый на выходные (суббота, воскресенье) и праздничные дни, должен быть определен исходя из месячного размера, с перерасчетом по количеству дней, в течение которых патентообладатель вправе осуществлять предпринимательскую деятельность на основании соответствующего патента

За нарушение порядка исчисления и сроков уплаты налога к налогоплательщикам применяются финансовые санкции, предусмотренные действующим налоговым законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

2.4. Иные налоги, подлежащие исчислению и уплате индивидуальными предпринимателями.

В соответствии с законом "О подоходном налоге с физических лиц" физические лица, доходы которых подлежат налогообложению, обязаны вести учет полученных в течение года доходов и произведенных расходов, связанных с извлечением дохода.

Для целей подоходного налога определяются:

- валовый доход;

- расходы, связанные с получением дохода;

- совокупный годовой (чистый) доход;

- суммы вычетов и скидок;

- совокупный годовой облагаемый доход.

Валовый доход[[4]](#footnote-4) - это сумма всех доходов физического лица, полученных им в календарном году от выполнения услуг или действий, произведенных в пользу или по поручению физических и юридических лиц, независимо от формы и характера означенных услуг или действий.

У физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, размер валового дохода соответствует сумме полученной в отчетном календарном году выручки.

Из валового дохода физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей, для определения налогооблагаемой базы исключаются суммы документально подтвержденных расходов, связанных с получением этого дохода. В валовый доход не включаются суммы полученных доходов, которые в соответствии с законодательством не подлежат налогообложению.

Сумма, определяемая путем уменьшения совокупного годового дохода на сумму расходов, связанных с извлечением дохода, и являющаяся базовой величиной для исчисления подоходного налога по ставкам, установленным действующим законодательством, рассматривается как совокупный облагаемый (чистый) доход. Совокупный годовой (чистый) доход определяется в полной годовой сумме, независимо от времени существования источника дохода в календарном году. При этом, если источник дохода существовал полный год, но в течение года имелись перерывы в работе, годовым доходом считается фактически полученная сумма дохода.

Не исключаются из совокупного валового дохода предпринимателя следующие расходы:

- на личные нужды плательщика и его семьи (на ремонт и другие расходы, не связанные с получением доходов);

- по уплате налогов, лицензионных и иных сборов, не включаемых предприятиями и организациями в себестоимость продукции (работ, услуг).

В частности, физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, являются плательщиками налогов в дорожные фонды. Налог на реализацию горюче-смазочных материалов предприниматели уплачивают по ставке 25 процентов в сроки, предусмотренные для представления декларации о доходах. По окончании года предприниматели исчисляют сумму налога на реализацию ГСМ исходя из фактически полученного за отчетный год дохода от реализации этих материалов за вычетом расходов по их приобретению.

Налог на ГСМ предпринимателями в состав расходов не включается, а уплачивается из доходов, полученных от реализации этих материалов;

- понесенные убытки;

- по оплате процентов по просроченным и отсроченным ссудам;

- судебные издержки и арбитражные расходы по делам, связанным с деятельностью плательщика;

- по претензиям юридических и физических лиц, связанным с деятельностью;

- не связанные с деятельностью, а также документально не подтвержденные или подтвержденные фиктивными документами. Расходы на представительские цели в составе расходов граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, не учитываются.

К налогам и сборам, принимаемым у предпринимателей в расходы, в частности, относятся:

- таможенный тариф (пошлина);

- арендная плата, уплаченная в виде земельного налога, если земельный участок необходим для осуществления деятельности и не предоставлен в пользование другим юридическим и физическим лицам;

- сбор за право торговли, установленный администрацией субъектов Приднестровской Молдавской Республики по месту нахождения торговой точки;

- налог на рекламу, по ставке, не превышающей 5 процентов к стоимости услуги.

В составе расходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, отражаются суммы налога на рекламу, исключаемые при исчислении подоходного налога. Налог на рекламу устанавливается решениями районных и городских представительных органов власти (местными органами самоуправления). Рекламой считаются все виды объявлений, извещений и сообщений, передающие информацию с коммерческой целью при помощи средств массовой информации (печати, эфирного, спутникового и кабельного телевидения, радиовещания), а также посредством каталогов, прейскурантов, справочников, листовок, афиш, календарей, световых табло (бегущая строка, световая фиксированная строка и др. Расходы на рекламу сверх установленного размера в затраты не принимаются;

- сбор за парковку автотранспорта;

- другие налоги и сборы.

Документами, подтверждающими расходы предпринимателя по вышеперечисленным платежам, являются квитанции об оплате, банковские документы и т.п.

2) Обязательные отчисления в государственные внебюджетные фонды, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Расходы по уплате страховых взносов принимаются в затраты отчетного периода в пределах установленных тарифов и подтверждаются документами на их уплату.

3) Другие документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с предпринимательской деятельностью, в том числе:

- по изготовлению печати, штампов;

- по приобретению канцелярских товаров, необходимых для деятельности и использованных в отчетном периоде;

- по открытию текущего счета в банке, по проведению операций по текущему счету, по плате за чековую книжку;

- по оплате процентов за пользование кредитами банков (за исключением ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов) в пределах учетной ставки ЦБ ПМР. Расходы по уплате процентов, превышающих этот предел, а также по отсроченным и просроченным ссудам в затраты предпринимателей не принимаются;

- на проведение всех видов ремонта основных средств, необходимых для осуществления деятельности, которые включаются в состав расходов того отчетного периода, в котором они возникли. Капитальный ремонт арендованных основных средств может производиться как за счет арендодателя, так и за счет арендатора. Порядок осуществления такого рода затрат регулируется договором аренды. Если эти условия в договоре не определены, то затраты по капитальному ремонту несет арендодатель;

- по оплате услуг связи, относящиеся к деятельности (в т.ч. почтово-телеграфных, по содержанию и эксплуатации телефонов и других видов связи, используемой для осуществления деятельности). При принятии в расходы услуг связи необходимо иметь в виду, что оплата за установку телефона и телефонных переговоров с домашнего телефона на затраты предпринимателей не относится;

- по приобретению нормативных документов, юридической литературы, газет, журналов, необходимых для осуществления деятельности;

- по возмещению арендной платы за использование помещений под офисы (склады), транспортных средств, основных фондов т.д. В случае если предприниматель использует для своей деятельности обособленное помещение, принадлежащее ему на праве личной собственности, то в состав расходов принимаются расходы по тепловой, электрической энергии, водоснабжению и т.д., которые оплачиваются по нормам, установленным органами жилищно-коммунального хозяйства;

- по рекламированию деятельности на основании договоров, счетов, платежных документов.

В состав расходов включаются:

- разработка и издание рекламных изданий;

- рекламные мероприятия через средства массовой информации;

- световая и иная наружная реклама;

- изготовление стендов, щитов и т.д.;

- иные рекламные мероприятия;

- по оплате за пожарную и сторожевую охрану;

- на транспортировку и перевозку продукции (товаров), осуществляемые за счет поставщиков;

- по приобретению шин (у предпринимателей, осуществляющих транспортную деятельность);

- по приобретению ГСМ, используемых в процессе транспортной деятельности и понесенных в отчетном периоде.

Расходы принимаются исходя из фактического пробега автомобиля в пределах норм расхода бензина на 100 км пробега с учетом дорожно-транспортных и климатических факторов. Норма расхода смазочных материалов установлена на 100 литров (куб. м СПГ) общего расхода топлива, рассчитанного по нормам для данной марки автомобиля. Для определения фактического расхода горючего необходимо вести маршрутную книгу, в которой должны найти отражение следующие реквизиты:

- маршрут;

- показания спидометра до и после поездки;

- время поездки;

- цель поездки;

- на оплату работ по сертификации продукции;

- у граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью в области производства и реализации, собственно произведенной сельскохозяйственной продукции, исключаются расходы, связанные с уплатой земельного налога (или арендной платы) за использование ими земли;

- затраты по оплате за землю: земельный налог и арендная плата за землю, которые исчисляются на основании Закона Российской Федерации "О плате за землю".

**Глава 3. Ответственность физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью, за нарушение налогового законодательства**

В общей форме под ответственностью предпринимателей понимается обязанность, необходимость совершить определенные действия, направленные на восстановление неисполненных установленных (договоренных) обязанностей (обязательств), нарушений прав хозяйствующих субъектов, клиентов, работников, государства. Соответственно, государственные органы несут ответственность перед предпринимателями при невыполнении договорных обязательств, принятии решений, нарушающих права предпринимателей. Ответственность возникает из-за невыполнения установленных законами обязанностей и обязательств при неисполнении или ненадлежащем исполнении договоров.

За нарушение налогового законодательства в установленных случаях к налогоплательщику применяются финансовые и штрафные санкции в виде: [[5]](#footnote-5)

а) за сокрытие выручки - взыскания в бюджет суммы налогов с сокрытой выручки и штрафа в размере 100% от доначисленной суммы налога;

- за занижение, неучет выручки (прибыли) либо иного обязательного объекта налогообложения - взыскания в бюджет суммы налога (сбора или иного обязательного платежа) на сумму заниженной прибыли либо на иной объект налогообложения и штрафа в размере 20% от доначисленной суммы налога;

- при повторном нарушении в течение 12 месяцев - взыскания в бюджет соответствующей суммы и штрафа в двойном размере. При этом под заниженной, неучтенной суммой выручки (прибыли) или иного объекта налогообложения считать сумму выручки (прибыли) либо иного объекта налогообложения, который неправильно отражен в бухгалтерском учете либо не был показан, или показан не в полном объеме в налоговом расчете, отчете, декларации или в другом документе, связанном с исчислением и уплатой налогов, в связи с неправильным отражением в бухгалтерском учете. Иные суммы являются сокрытием выручки либо иным объектом налогообложения. При выявлении факта неоприходования по бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей взыскивается вся сумма стоимости неоприходованных товарно-материальных ценностей;

б) за занижение, неисчисление либо неправильное исчисление налогов (сборов или иных обязательных платежей), не повлекшее за собой занижение (сокрытие) объекта налогообложения - взыскания в бюджет суммы заниженного (неисчисленного) налога (сбора или иного обязательного платежа) и штрафа в размере 20% от доначисленной суммы налога";

в) при выявлении факта осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с действующими законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, без лицензии либо с лицензией, срок действия которой истек, налагается штраф в размере всей суммы дохода по данному виду деятельности, полученного за время работы без лицензии либо с просроченной лицензией.

г) При выявлении факта заключения недействительных сделок (неуставной деятельности), признанных таковыми в порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, налагается штраф в размере 20% от приобретенного по недействительной сделке, а при повторном нарушении - штраф в двойном размере.

д) За нарушение налогового законодательства должностные лица предприятий, учреждений, организаций, независимо от формы собственности, несут ответственность в соответствии с нормами административного и уголовного законодательства.

е) Взимание пени в случае уплаты причитающихся сумм налогов (сборов) в более позднее по сравнению с установленными налоговым законодательством сроками.

Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки (включая день уплаты), начиная со следующего за установленным налоговым законодательством дня.

Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченных сумм налога (сбора или иного обязательного платежа).

В случае совпадения срока уплаты налогов с выходным (праздничным) днем, пеня начисляется, начиная со второго рабочего дня после выходного (праздничного) дня.

Процентная ставка пени принимается равной 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования, устанавливаемой Приднестровским Республиканским банком, если налог (сбор или иной обязательный платеж) уплачивается в приднестровской валюте.

Процентная ставка пени принимается равной 0,1%, если налог (сбор или иной обязательный платеж) уплачивается в иностранной валюте. Пеня при этом уплачивается в этой же иностранной валюте.

Сумма соответствующей пени уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога (сбора или иного обязательного платежа) и независимо от применения других мер ответственности за налоговое правонарушение.

При наличии переплаты по налоговым платежам в пределах бюджета одного уровня не начисляется пеня на сумму задолженности по налоговым платежам в размере, эквивалентном сумме переплаты по налоговым платежам в данный вид бюджета.

На финансовые и штрафные санкции пеня не начисляется. Штрафные и финансовые санкции (за исключением административных штрафов) уплачиваются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов.

2. За нарушение порядка и сроков удержания, перечисления подоходного налога с физических лиц к предприятиям, учреждениям, организациям и иным работодателям, а также за нарушение порядка и сроков удержания перечисления госпошлины к учреждениям, взимающим госпошлину, применяются санкции, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи. Руководители и должностные лица предприятий, учреждений и организаций и иные работодатели несут установленную законодательством административную ответственность за нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет указанных налогов.

3. Взыскание недоимки по налогам и другим обязательным платежам, предусмотренным законодательством, производится с юридических лиц в бесспорном порядке по истечении пяти дней с установленного срока уплаты платежей, а с физических лиц - в судебном порядке.

Взыскание сумм пени производится с юридических лиц по истечении 14 дней с установленного срока представления в территориальные налоговые органы квартального отчета и по истечении 19 дней с установленного срока представления годового отчета - в бесспорном порядке, а с физических лиц - в судебном порядке.

Финансовые и штрафные санкции взыскиваются с юридических лиц только в судебном порядке по истечении 30 дней с момента наложения, в течение которых наложенные санкции могут быть оспорены перед вышестоящими инстанциями или уплачены виновной стороной добровольно, а с физических лиц - только в судебном порядке.

При отсутствии средств на расчетных (текущих) счетах налогоплательщиков налоговые органы взыскивают в бесспорном порядке недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, а также сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством, с текущих валютных счетов налогоплательщиков, за исключением инвестиционных и других целевых валютных средств, в пределах остатков денежных средств на них или с последующих поступлений сумм в иностранной валюте, в сумме, достаточной для погашения задолженности (включая суммы штрафов и иных санкций) и в сумме, эквивалентной сумме задолженности в рублях Приднестровской Молдавской Республики по биржевому курсу на дату взыскания либо в случае уплаты платежей в иностранной валюте в сумме, достаточной для погашения задолженности.

При наличии средств на депозитном счете налоговые органы выставляют предприятиям, учреждениям, организациям требование о переводе этих средств с депозитного счета на их расчетный счет и в случае невыполнения этого требования в течение 5 календарных дней списывают эти средства с депозитного счета в указанном выше порядке.

Не производится взыскание платежей с депозитного счёта налогоплательщика, если не истёк срок действия депозитного договора. При наличии указанного договора указанные средства списываются по поручению налогового органа на следующий день по истечении срока действия депозитного договора.

В случае отсутствия у налогоплательщика денежных средств на банковских счетах, налоговые органы вправе по истечении десяти дней со срока уплаты налогов последовательно принимать следующие решения:

а) об обращении взыскания на наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, находящиеся в сейфе кассы плательщика или в изолированном помещении этой кассы, а также в торговой сети (за исключением денежных средств, полученных на выдачу заработной платы и иных компенсационных выплат, установленных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

б) об обращении взыскания на дебиторскую задолженность плательщика.

При этом обращение взыскания недоимок на дебиторскую задолженность на предприятия, финансируемые из бюджетов всех уровней не производятся. Обращение взыскания недоимок на дебиторскую задолженность не осуществляется при условии наличия у дебитора собственных задолженностей в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды. В целях реализации налоговыми органами данной меры ответственности налогоплательщики обязаны ежеквартально в сроки, установленные для сдачи квартальных отчётов, представлять в налоговый орган по месту учёта расшифровку дебиторской задолженности.

Обращение взыскания на дебиторскую задолженность может осуществляться и по заявлению налогоплательщика. При этом налогоплательщик обязан не позднее 15 дней до окончания срока уплаты налога или другого обязательного платежа представлять в налоговый орган по месту учёта заявление о привлечении его дебитора (дебиторов), состоящего на учёте в налоговых органах Приднестровской Молдавской Республики, к уплате налога и других обязательных платежей с приложением акта сверки просроченной дебиторской задолженности с указанным дебитором (дебиторами).

Налоговый орган направляет дебиторам запрос с требованием подтверждения задолженности и уведомление, что с момента получения запроса на суммы, которые они должны плательщику, налагается арест в пределах недоимок плательщика и что все платежи, причитающиеся плательщику, до покрытия дебиторской задолженности или погашения недоимок плательщика они обязаны осуществлять в бюджеты или фонды, указанные налоговым органом.

Дебитор, получивший запрос, обязан в 5-дневный срок полностью или частично подтвердить или отклонить дебиторскую задолженность, указанную в запросе. Если дебиторская задолженность отклоняется, к письму прилагаются копии документов, подтверждающих её погашение.

В случае если дебиторская задолженность плательщика отклоняется без приложения подтверждающих документов, а также, если по истечении 5-дневного срока со дня направления запроса налоговым органом не получен ответ, на банковские счета дебитора выставляются инкассовые распоряжения о взыскании дебиторской задолженности, которые исполняются в безакцептном порядке.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковских счетах дебиторов в течение трёх дней с момента выставления инкассового распоряжения налоговый орган вправе в установленном настоящим Законом порядке изъять наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, находящиеся в сейфе кассы дебитора или в изолированном помещении кассы (за исключением денежных средств, полученных на выдачу заработной платы и иных компенсационных выплат, установленных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики);

в) при недостаточности денежных средств, в том числе указанных в подпунктах "а" и "б", об аресте и обращении взыскания на другое имущество (в том числе на имущество дебитора и личное имущество учредителя в случаях, предусмотренных гражданским законодательством), достаточное для погашения не внесенных платежей. В том числе на готовую продукцию налогоплательщика, за исключением имущества унитарных предприятий либо доли государства в имуществе предприятий иной формы собственности.

Взыскание платежей за счёт имущества плательщика производится последовательно в отношении:

а) имущества, не участвующего непосредственно в производстве продукции, в частности: ценных бумаг, валютных ценностей, оборудования непроизводственных помещений, легкового автотранспорта, предметов дизайна офисов;

б) готовой продукции, а также иных материальных ценностей, не участвующих и (или) не предназначенных для непосредственного участия в производстве;

в) сырья и материалов, предназначенных для непосредственного участия в производстве, а также станков, оборудования, зданий, сооружений и других основных средств;

г) имущества, переданного по договору аренды, займа, проката или по иным договорам другим лицам;

д) личного имущества учредителя в случаях, предусмотренных гражданским законодательством, в судебном порядке;

е) другого имущества, не предусмотренного подпунктами "а"-"г", за исключением имущества, в отношении которого в соответствии с законодательством не может быть произведено взыскание платежа.

Решение о наложении ареста на имущество плательщика принимается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа.

Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения требования об уплате задолженности и расходов по исполнению.

Арест имущества плательщика производится в присутствии понятых, а также при участии плательщика либо его уполномоченного представителя. При отсутствии плательщика или его представителя, а также в случае отказа допуска налогового инспектора, арест имущества возможен только при понятых.

В необходимых случаях для участия в проведении ареста налоговым органом привлекается специалист по оценке имущества, оплата услуг которого возмещается за счёт владельца оцениваемого имущества. Оценка имущества производится исходя из рыночных цен, определяемых в соответствии с действующим положением. В случае невозможности определения рыночных цен, оценка имущества производится исходя из балансовой остаточной стоимости имущества (с учётом переоценок, предусмотренных нормативными актами).

Лицам, участвующим в проведении ареста имущества в качестве понятых, специалистов, а также плательщику или его представителю разъясняются их права и обязанности.

Проведение ареста имущества в ночное время не допускается, за исключением случаев, не терпящих отлагательства (при наличии угрозы сокрытия имущества либо (и) умышленные уклонения от участия в процедуре ареста имущества плательщика либо уполномоченного представителя).

Перед арестом имущества должностные лица, проводящие арест, обязаны предъявить плательщику либо его представителю документы, удостоверяющие их полномочия.

При проведении ареста составляется опись имущества. Имущество, подлежащее аресту, перечисляется в описи с точным указанием наименования, количества, меры, веса, оценочной стоимости и индивидуальных признаков предметов.

Руководитель (его заместитель) налогового органа, принявший постановление о наложении ареста на имущество, определяет место, где должно находится имущество, на которое наложен арест.

Отчуждение (за исключением производимого под контролем либо с разрешения налогового органа, применившего арест), хищение, растрата, сокрытие или умышленное уничтожение, повреждение имущества, на которое наложен арест, не допускается.

Сделки, совершённые плательщиком в отношении арестованного имущества с нарушением установленного настоящей статьёй порядка, признаются ничтожными.

Решение об аресте имущества отменяется руководителем (заместителем) налогового органа, принявшего постановление об этом, при прекращении требования об уплате задолженности (в случае признания платежей безнадёжными или невозможными, погашения либо сложения задолженности) либо при приостановлении срока исполнения требования в связи с предоставлением плательщику отсрочки (рассрочки).

Решение об аресте имущества плательщика отменяется, если какое-либо иное, нежели обязанное, лицо предъявит доказательство того, что именно оно, а не плательщик, является собственником арестованного имущества.

По истечении 20-дневного срока со дня наложения ареста на имущество в случаях невнесения платежей, отсутствия или недостаточности денежных средств на банковских счетах плательщика налоговый орган вправе реализовать подвергнутое аресту имущество, если его решение о наложении ареста на имущество не было обжаловано в установленном законодательством порядке. В случае обжалования решения налогового органа, реализация имущества, арест которого оспаривается в жалобе или исковом заявлении, приостанавливается до завершения рассмотрения дела.

Реализация имущества налогоплательщика осуществляется по договору комиссии, соответственно заключаемому или проводимому в порядке, установленном законодательством.

Должностные лица налоговых органов и иных контролирующих государственных органов не вправе покупать реализуемое имущество плательщика.

Расходы, связанные с принудительным взысканием платежей, осуществляются за счёт средств государственного бюджета с последующим их восстановлением из суммы дохода, полученного от реализации имущества, подвергнутого аресту.

Для проведения экспертизы, оценки и реализации имущества при необходимости могут быть привлечены специалисты органов государственной власти и местного самоуправления, а также физические и юридические лица независимо от вида собственности и организационно-правовой формы. Оплата услуг, оказываемых этими лицами, не может превышать 10 процентов от суммы денежных средств, полученных от реализации имущества, подвергнутого аресту.

После подписания в комиссионном магазине (торговом предприятии) договора купли-продажи руководитель (заместитель) налогового органа подписывает акт об изъятии имущества, подвергнутого аресту, в соответствии с которым налоговыми органами осуществляется изъятие данного имущества для передачи его покупателю. С момента подписания акта об изъятии имущества, подвергнутого аресту, право собственности на него переходит от плательщика к покупателю, и расходы по хранению или транспортировке имущества осуществляются за счёт нового собственника.

Изъятие имущества, подвергнутого аресту, осуществляется с обязательным участием покупателя или его полномочного представителя.

Если количество изъятого имущества меньше количества, указанного в акте об аресте, плательщик, его представитель или другое лицо, у которого имущество находилось на хранении, обязан письменно сообщить о причине недостачи. Если недостача не является следствием естественной убыли, виновные лица привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством.

Из денежных средств, полученных от реализации имущества, подвергнутого аресту, в первую очередь покрываются расходы, связанные с принудительным взысканием платежей, затем погашаются недоимки в соответствующие бюджеты и фонды. Денежные средства перечисляются или вносятся непосредственно на счета соответствующих бюджетов или фондов, минуя расчётный счёт плательщика или дебитора.

Реализованное имущество предприятия подлежит списанию с баланса предприятия по получении им от налогового органа письменного уведомления о реализации этого имущества.

Средства, оставшиеся после исполнения требования об уплате задолженности, в течение трёх дней со дня исполнения требования подлежат возврату налоговым органом плательщику.

Невозможность внесения платежей после применения предусмотренных настоящим Законом мер или в случае невозможности их применения влечёт право налогового органа обратиться в судебную инстанцию для возбуждения дела о банкротстве юридического лица.

4. Должностные лица предприятий, учреждений, организаций или граждане, виновные в нарушении налогового законодательства, привлекаются в установленном законодательством порядке к административной, уголовной и дисциплинарной ответственности.

После вынесения решения о привлечении должностного лица предприятия, учреждения, организации или гражданина к ответственности за совершение административного правонарушения уполномоченное должностное лицо соответствующей налоговой инспекции обязано предложить должностному лицу предприятия, учреждения, организации или гражданину добровольно уплатить соответствующую сумму административной санкции, направив ему соответствующее требование об уплате налогов.

В случае если должностное лицо предприятия, учреждения, организации или гражданин отказалось добровольно уплатить сумму административной санкции или пропустило срок уплаты, указанный в требовании, уполномоченное должностное лицо соответствующей налоговой инспекции обращается в суд с исковым заявлением о взыскании с данного лица административной санкции, установленной Кодексом Молдавской ССР об административных правонарушениях, действующим на территории Приднестровской Молдавской Республики, за совершение данного налогового правонарушения.

5. К юридическим и физическим лицам, освобожденным от уплаты налога, виды ответственности, за исключением административных штрафов, не применяются.

6. Срок исковой давности по претензиям, предъявленным к физическим лицам по взысканию налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренных законодательством, составляет три года.

Бесспорный порядок взыскания недоимок по налогам и другим обязательным платежам в бюджет с юридических лиц может быть применен в течение шести лет с момента совершения налогового нарушения.

Безнадёжные или невозможные к взысканию недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, а также суммам штрафов и иных санкций подлежат списанию по заключениям государственных налоговых инспекций - по платежам в республиканский бюджет, по заключениям территориальных финансово-экономических органов - по платежам в местные бюджеты. Взыскание платежей признаётся безнадёжным или невозможным в случаях:

а) отсутствия имущества у физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, объявленного банкротом;

б) смерти физического лица и отсутствия других лиц, обязанных по закону исполнить его обязательства;

в) истечения срока исковой давности.

"Безнадежные или невозможные к взысканию недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды, а также суммам штрафов и иных санкций подлежат списанию: по платежам в республиканский бюджет - на основании заключений территориальных налоговых инспекций; по платежам в местные бюджеты - на основании заключений территориальных финансово-экономических органов; по платежам во внебюджетные фонды - на основании заключений территориальных налоговых инспекций, согласованных с органом, осуществляющим контроль за расходованием средств соответствующего внебюджетного фонда".

Доначисленные налоговые и другие обязательные платежи в бюджет по результатам документальных проверок, проводимых территориальными налоговыми органами, взыскиваются с применением финансовой санкции с учетом коэффициента инфляции, в порядке, устанавливаемом нормативными актами Президента Приднестровской Молдавской Республики, без начисления пени.

**Заключение**

Предусмотренная законодательством форма организации предпринимательской деятельности без образования юридического лица находится в стадии становления. Её отличают довольно простая и короткая процедура регистрации, упрощённая форма учёта хозяйственных результатов и значительно сниженные налоги по сравнению с юридическими лицами.

Неприятной особенностью этой формы организации предпринимательской деятельности является неограниченная ответственность индивидуального предпринимателя по принятым обязательствам. Эта ответственность распространяется на всё его личное имущество, на которое по закону может быть обращено взыскание судом. Единственный учредитель закрытого акционерного общества, например, в этом смысле находится в гораздо более благоприятных условиях. По обязательствам учреждённого им акционерного общества он несёт ответственность только в пределах взносов в уставный капитал.

Предпринимательская деятельность является рисковым видом деятельности. Но предприниматель, умеющий вовремя рисковать, зачастую оказывается вознагражденным. Под риском можно понимать «действие наудачу в надежде на счастливый случай». Существуют и другие определения этого понятия. Это неопределенность, неожиданность, неуверенность, предположение, что успех придет.

Индивидуальное предприятие – это самостоятельный хозяйствующий субъект. Основными задачами индивидуального предприятия, основанного на собственности граждан, является удовлетворение потребностей в производимой продукции, выполняемых работах, оказываемых услугах, а так же получение прибыли.

Единоличная форма имеет следующие преимущества: простота в организации; полная самостоятельность; свобода, оперативность действий; максимум побудительных мотивов; конфиденциальность деятельности; низкие организационные издержки; гибкость. К ее недостаткам можно отнести трудности привлечения больших капиталов, неопределенность сроков деятельности, неограниченную ответственность за долги, недостаток специализированного менеджмента.

Тем не менее, оценивая все преимущества и недостатки индивидуальной предпринимательской деятельности без образования юридического лица, следует признать её наиболее подходящей формой организации бизнеса на начальной стадии.

Приложение

к Закону Приднестровской Молдавской Республики

«Об индивидуальном предпринимательском патенте»

**Виды предпринимательской деятельности и размеры платы за предпринимательский патент**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид предпринимательской деятельности  | Пределы платы (РУ МЗП) г. Тирасполь, г. Дубоссары, г. Григориополь, г. Бендеры, Дубоссарский район, Григориопольский район, г. Рыбница, г. Слободзея, г. Каменка, Слободзейский район, Каменский район  |
| I. Виды деятельности, осуществляемые в форме индивидуального патента и семейного патента  |
| 1. Розничная торговля  |  |  |  |
| 1.1. Розничная торговля  | 20-35  | 15-30  | 10-25  |
| 1.2. Розничная торговля с автомототранспорта  | 25-35  | 20-30  | 15-25  |
| 1.3. Розничная торговля офисной мебелью, компьютерами и оргтехникой, бывшими в употреблении  | 70-100  | 60-90  | 50-80  |
| 2. Производство товаров, работ и оказание услуг  |
| 2.1. Оказание юридической помощи (за исключением риэлтерских услуг)\*  | 25-80  | 20-75  | 15-65  |
| 2.2. Составление бухгалтерских отчетов\*  | 25-60  | 20-55  | 15-50  |
| 2.3. Грузовые автомобильные перевозки, кроме перевозок пожаро- и взрывоопасных, токсичных, ядовитых и радиоактивных грузов\*:  |  |  |  |
| - до 1,5 тонны  | 20-40  | 15-35  | 10-30  |
| - от 1,5 до 3,5 тонны  | 25-50  | 20-45  | 15-40  |
| - свыше 3,5 тонны, в том числе с прицепом  | 30-70  | 25-60  | 20-55  |
| 2.4. Выпечка хлебобулочных изделий, изготовление кондитерских изделий и их реализация  | 20-50  | 15-40  | 10-30  |
| 2.5. Переработка зерна, семян подсолнечника, молока, мяса, шерсти, рыбы  | 20-50  | 15-45  | 10-35  |
| 2.6. Логопедические услуги\*  | 20-30  | 15-20  | 10-15  |
| 2.7. Массаж, услуги по уходу за больными и иные медицинские услуги\*  | 30-50  | 25-45  | 20-30  |
| 2.8. Ветеринарные, зоотехнические услуги\*  | 45-100  | 35-95  | 30-80  |
| 2.9. Машинописные работы, в том числе с использованием компьютера, ксерокопирование и переплетные работы  | 20-40  | 15-35  | 10-25  |
| 2.10. Услуги по уходу за ногтями, парикмахерские (стрижка, укладка, лечение волос, химическая завивка, окраска волос, мелирование, тонирование волос, выпрямление волос, наращивание волос) и косметические (гигиенический массаж лица и шеи; гигиеническая чистка кожи лица, не осложненной кожными заболеваниями; окраска бровей и ресниц; приклеивание искусственных ресниц; эпиляция; депиляция; грим (макияж)), услуги по приему воздушных ванн (солярий)\*.  | 20-50  | 15-45  | 10-35  |
| 2.11. Пошив, вязание и ремонт одежды и головных уборов или раскройка швейных изделий  | 20-30  | 15-25  | 10-20  |
| 2.12. Пошив и ремонт обуви  | 20-30  | 15-25  | 10-20  |
| 2.13. Прачечные услуги  | 20-30  | 15-20  | 10-15  |
| 2.14. Преподавание иностранных языков (обучение индивидуальное или групповое, с числом слушателей до 12 человек)\*  | 20-50  | 15-40  | 10-20  |
| 2.15. Преподавание и репетиторство по различным дисциплинам, кроме музыки, хореографии и изобразительного искусства (обучение индивидуальное или групповое, с числом слушателей до 12 человек)\*  | 20-50  | 15-40  | 10-30  |
| 2.16. Преподавание музыки, хореографии и изобразительного искусства (обучение индивидуальное или групповое, с числом слушателей до 12 человек)\*  | 20-40  | 15-35  | 10-25  |
| 2.17. Организация различных секций по интересам, в том числе по физической культуре, для детей в возрасте до 16 лет (группами до 14 человек)\*  | 15-20  | 10-15  | 5-10  |
| 2.18. Организация различных секций по интересам, в том числе по физической культуре, для взрослых (группами до 14 человек)\*  | 15-25  | 10-20  | 5-10  |
| 2.19. Почтовые экспресс-услуги по приему, перевозке и доставке корреспонденции и посылок  | 15-25  | 10-20  | 5-10  |
| 2.20. Услуги по содержанию и благоустройству жилых помещений и прилегающих к ним участков  | 15-20  | 10-15  | 5-10  |
| 2.21. Ремонт и техническое обслуживание автомашин, мотоциклов, мотороллеров, тракторов и с/х техники, в том числе вулканизация камер и покрышек в мастерских  | 35-100  | 30-90  | 25-70  |
| 2.22. Ремонт жилых помещений  | 25-60  | 20-55  | 15-45  |
| 2.23. Ремонт мебели  | 20-50  | 15-45  | 10-35  |
| 2.24. Ремонт бытовой техники, инструментов и механизмов, часов  | 25-70  | 20-65  | 15-55  |
| 2.25. Ремонт микроволновых печей и других бытовых электронагревательных приборов  | 25-50  | 20-45  | 15-35  |
| 2.26. Ремонт бытовой теле-, аудио- и видеоаппаратуры  | 30-60  | 25-55  | 20-45  |
| 2.27. Ремонт фотоаппаратов, кинокамер и других оптических аппаратов или приборов  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| 2.28. Ремонт и настройка музыкальных инструментов  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| 2.29. Фотографирование, видеосъемка, изготовление и реализация фотографий собственного изготовления  | 20-40  | 15-35  | 10-30  |
| 2.30. Изготовление нетиражируемых плакатов, вывесок, оформление витрин, рекламное или художественное оформление  | 20-40  | 15-35  | 10-25  |
| 2.31. Изготовление предметов народного художественного промысла и их реализация, кроме реализации на выставках и аукционах  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| 2.32. Музыкальное обслуживание церемоний, в том числе режиссура церемоний  | 25-60  | 20-55  | 15-45  |
| 2.33. Пахота и другие работы по обработке земли техническими средствами, защита растений от вредителей и болезней  | 25-30  | 20-25  | 15-20  |
| 2.34. Гувернерские услуги  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| 2.35. Передача прав пользования в отношении:  |  |  |  |
| а) квартир и индивидуальных жилых домов:  |  |  |  |
| - с одной комнатой  | 15-20  | 10-15  | 5-10  |
| - с двумя комнатами  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| - с тремя комнатами  | 20-30  | 15-25  | 10-15  |
| - с четырьмя комнатами  | 20-35  | 15-30  | 10-25  |
| - с пятью комнатами  | 25-40  | 20-35  | 15-30  |
| - более чем с пятью комнатами  | 30-50  | 25-45  | 20-35  |
| б) нежилых помещений  | 3-5 за 1 кв.м.  | 2-3 за 1 кв.м.  | 1-2 за 1 кв.м.  |
| 2.36. Изготовление, реализация и ремонт изделий из дерева, металла и гипса, в том числе плотницкие работы  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| 2.37. Изготовление и прокат реквизита для различного рода церемоний  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| 2.38. Дубление и обработка кожи, изготовление кожаных изделий  | 35-50  | 30-45  | 25-35  |
| 2.39. Перевозка пассажиров автомобильным транспортом с числом посадочных мест не более 5 (пяти)  | 20-30  | 15-20  | 10-15  |
| 2.40. Зубопротезирование и лечение зубов\*  | 35-50  | 30-45  | 25-40  |
| 2.41. Ведение крестьянского (фермерского) хозяйства:  |  |  |  |
| а) растениеводство, цветоводство (в год)  | 15-30 с 1 га  | 10-25 с 1 га  | 5-20 с 1 га  |
| б) иные виды ведения крестьянского (фермерского) хозяйства  | 15-50  | 10-45  | 5-35  |
| 2.42. Изготовление, реализация и ремонт оправ, линз, очков  | 20-30  | 15-25  | 10-20  |
| 2.43. Разведение и реализация декоративных рыб, птиц, животных, цветов  | 20-30  | 15-20  | 10-15  |
| 2.44. Изготовление и установка жалюзи  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| 2.45. Строительные, сварочные, сантехнические работы\*  | 25-60  | 20-55  | 15-50  |
| 2.46. Нарезка стекла  | 25-60  | 20-55  | 15-50  |
| 2.47. Прием у населения вторсырья (кроме лома черных и цветных металлов), макулатуры, стеклопосуды, стеклобоя  | 20-30  | 15-25  | 10-20  |
| 2.48. Переработка и обработка фруктов, овощей, ягод и реализация результатов их переработки  | 20-50  | 15-45  | 10-35  |
| 2.49. Услуги по уборке урожая с привлечением сельскохозяйственной техники индивидуальных владельцев  | 25-30  | 20-25  | 15-20  |
| 2.50. Услуги переводчика  | 25-60  | 20-55  | 15-50  |
| 2.51. Оказание услуг по погрузке и разгрузке грузов  | 25-50  | 20-45  | 10-35  |
| 2.52. Ремонт абонентских устройств (телефонный аппарат, факс, модем, автоответчик и другие технические средства формирования сигналов электросвязи)\*  | 20-40  | 15-35  | 10-30  |
| 2.53. Изготовление и реализация траурных венков, искусственных цветов, гирлянд, букетов  | 20-25  | 15-20  | 10-15  |
| II. Виды деятельности, осуществляемые исключительно в форме семейного патента  |
| 3.1.Общественное питание\*  | 60  | 50  | 40  |
| 3.2. Услуги по организации похорон, в том числе по изготовлению памятников и др. похоронных реквизитов  | 50  | 40  | 20  |
| 3.3. Организация туризма и экскурсий внутри страны  | 40  | 30  | 20  |
| \*) при наличии специальной подготовки  |  |  |  |

**Список литературы**

1. Касьянова Г. Предприниматель без образования юридического лица// Экономика и жизнь, 2006, № 22.
2. Закон №557-З-IV от 26-09-2008 «Об индивидуальном предпринимательском патенте».
3. Моисеев М. Предпринимательская деятельность граждан // Экономика и жизнь, 2007, № 2.
4. Закон №222-З-IV от 11-06-2007 «О Государственной регистрации индивидуальных предпринимателей в Приднестровской Молдавской Республике».
5. Пепеляев С.Г. Основы налогового права.-М.: Инвест Фонд, 2006.
6. Прокофьев Д.А. Совместная деятельность без образования юридического лица//Бухгалтерский учет и налогообложение, 2007, № 5.
7. Закон «О дорожных фондах в Приднестровской Молдавской Республике».
8. Григоренко С. Проблемы гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя // Хозяйство и право. 1999. № 5.
9. Полонский Ю. Д. Предприниматель без образования юридического лица. - М.: Изд-во «Ось-89», 1999.
10. Закон «О лицензировании отдельных видов деятельности».
11. Лапин М. С. Предприниматель без образования юридического лица: практическое пособие. - М.: ИНФРА-М, 1999.
12. Григоренко С. Проблемы гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя // Хозяйство и право. 1999. № 6.
13. Закон «О едином социальном налоге».
14. Закон №334-З от 30-09-2000 «О плате за землю».
15. Ионова Ж. Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей // Юрист. 1996. № 11.
16. Моисеев М. Предпринимательская деятельность граждан: понятие и конститутивные признаки // Хозяйство и право. 1997. № 3.
17. Закон №87-З-III от 28-12-2001 «О подоходном налоге с физических лиц».
1. Закон ПМР №222-З-IV от 11-06-2007 «О Государственной регистрации индивидуальных предпринимателей в Приднестровской Молдавской Республике» [↑](#footnote-ref-1)
2. Закон ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности» [↑](#footnote-ref-2)
3. Закон №87-З-III от 28-12-2001 «О подоходном налоге с физических лиц». [↑](#footnote-ref-3)
4. Касьянова Г. Предприниматель без образования юридического лица,2006. [↑](#footnote-ref-4)
5. Моисеев М. Предпринимательская деятельность граждан, 2007. [↑](#footnote-ref-5)