Змістовий модуль II . Основні засади підприємницької діяльності.

**Тема 5** Технологія застосування власної справи. Мале підприємництво

План

1 Економічна сутність малого підприємництва.

2 Функції малого підприємництва.

3 Суб’єкт підприємницької діяльності - фізична особа

4 Державна реєстрація ФОП

5 Cпрощена система оподаткування ФОП

**1.Економічна сутність малого підприємництва.**

Мале підприємництво - це самостійна, систематична, ініціативна господарська діяльність малих підприємств та громадян - підприємців (фізичних осіб), яка проводиться на власний ризик з метою отримання прибутку.

**Малі підприємства** — це організаційно-економічний вид підприємств, які згідно зі ст. 2 Закону України "Про підприємства в Україні" кваліфікуються за показником чисельності зайнятих працівників із градацією за сферами діяльності. Зокрема, до малих підприємств належать підприємства з кількістю зайнятих від 15 до 200 осіб залежно від галузі або виду діяльності. Так, у промисловості та будівництві малими вважаються підприємства, на яких працює до 200 осіб, в інших галузях виробничої сфери — до 50 осіб, у науці та науковому обслуговуванні — до 100 осіб, у галузях невиробничої сфери — до 25 осіб, а в роздрібній торгівлі — до 15 осіб. Так, у Японії до малих та середніх відносять юридичне самостійні підприємства, що мають до 300 робітників, У Великобританії у виробничій сфері фірма офіційно вважається малою, якщо в ній зайнято до 200 осіб.

Згідно зі статтею 63 *Господарського кодексу* України **малими** визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує **50 осіб**, а обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за цей період не перевищує суми, еквівалентної **500 тис.євро** за середньорічним курсом Національного банку України щодо гривні.

Відповідно до статті 1 Закону України "Про державну підтримку малого підприємництва" **суб’єктами малого підприємництва** є

фізичні особи, зареєстровані у встановленому законом порядку як суб’єкти підприємницької діяльності

юридичні особи - суб’єкти підприємницької діяльності будь-якої організаційно-правової форми, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний період (календарний рік) не перевищує 50 осіб та обсяг річного валового доходу не перевищує 500000 євро. Віднесення підприємств до суб’єктів малого підприємництва означає можливість перейти на спрощену систему оподаткування.- це особливі умови системи оподаткування, обліку та звітності **суб’єкта малого бізнесу**, який одержав Свідоцтво про право сплати єдиного податку

"суб’єкт малого підприємництва" та "мале підприємство" не є тотожними, оскільки до суб’єктів малого підприємництва крім малих підприємств відносяться й фізичні особи - підприємці.

Статтею 2 того ж самого Закону встановлено винятки з кола суб’єктів підприємницької діяльності, які можуть бути віднесені до категорії суб’єктів малого підприємництва, тобто визначені ті суб’єкти, які навіть у разі дотримання вказаних вище вимог не можуть бути віднесені до суб’єктів малого підприємництва. Це такі суб’єкти підприємницької діяльності:

-довірчі товариства;

-страхові компанії;

-ломбарди;

-інші фінансово-кредитні та небанківські фінансові установи;

-суб’єкти підприємницької діяльності, які провадять діяльність у сфері грального бізнесу;

-суб’єкти підприємницької діяльності, які здійснюють обмін іноземної валюти;

-суб’єкти підприємницької діяльності, які є виробниками та імпортерами підакцизних товарів;

-- суб’єкти підприємницької діяльності, у статутному фонді яких частка вкладів, що належить юридичним особам — засновникам та учасникам цих суб’єктів, які не є суб’єктами малого підприємництва, перевищує 25 відсотків.

2 **Мале підприємництво** виконує цілу низку життєво **важливих функцій**:

• МП відіграють особливу роль у розвитку торгівлі, сфери послуг, громадського харчування, виробництва товарів народного споживання;

• сприяють формуванню конкуренції та протистоять монополістичним тенденціям;

• створюють велику частку товарів в економіці;

• сприяють вирішенню проблеми зайнятості;

• задовольняють специфічні потреби споживачів, формують індивідуальний попит;

• роблять значний внесок у науково-технічний прогрес;

• забезпечують базу для становлення середніх та великих підприємств у майбутньому;

• пом’якшують економічні кризи;

• підтримують соціальну та політичну стабільність, утверджують демократизм у бізнесі, тощо.

Проте малий бізнес має і деякі недоліки. Невеликий обсяг операцій лімітує можливості малого підприємства розширювати свою діяльність, а також вести великі наукові розробки. МП відрізняються підвищеною вразливістю до коливань ринкової кон’юнктури, що призводить до частих розорень та банкрутств. Відповідно працівники малих компаній є менш соціально захищеними, ніж на великих фірмах.

**3. Суб’єкт підприємницької діяльності — фізична особа**

Чинне законодавство України переважно тлумачить термін «підприємець» як фізичну особу, що здійснює підприємницьку діяльність, тобто ініціативну, систематичну, на власний ризик діяльність з метою одержання прибутку, без створення юридичної особи, і зареєстрована як підприємець у встановленому законом порядку.

Повна офіційна назва особи, що здійснює підприємницьку діяльність без створення юридичної особи — «Суб’єкт підприємницької діяльності — фізична особа (ФОП)

В Україні ФОП можуть здійснювати підприємницьку діяльність користуючись загальною системою оподаткування або на єдиному податку.

Особливістю ведення господарської діяльності без створення юридичної особи є істотно більша відповідальність порівняно з юридичною особою та дещо обмежені права. Так, ФОП відповідає усім своїм майном, крім майна, на яке згідно із законом не може бути звернено стягнення, фізична особа - підприємець, яка перебуває у шлюбі, відповідає усім своїм особистим майном і часткою у праві спільної сумісної власності подружжя, яка належатиме їй при поділі цього майна та ФОП не має право займатися певними видами господарської діяльності

порівняємо основні особливості здійснення підприємницької діяльності у формі підприємства (юридичної особи) та у формі приватного підприємця (фізичної особи). Результати такого порівняння наведені в таблиці 1.

Таблиця 1

Порівняння особливості здійснення підприємницької діяльності в залежності від організаційної форми господарювання

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерії порівняння | Мале підприємство | Приватний підприємець |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Наявність найманих працівників | обов’язкова | не обов’язкова |
| 1. Майнова відповідальність | залежить від юридичного статусу підприємства | повна відповідальність власним майном |
| 1. Кредитування | доволі широкі умови кредитування | неширокий вибір умов кредитування |
| 1. Форма обліку та звітності | залежить від вибору підприємства (повна або скорочена); ведення бухгалтерського обліку – обов’язкове | залежить лише від форми оподаткування доходу; ведення бухгалтерського обліку – необов’язкове, найчастіше не здійснюється |
| 1. Умови застосування спрощеної системи оподаткування | граничний обсяг доходу для застосування спрощеної системи оподаткування складає 1 000 000 грн за рік ;  чисельність працюючих не перевищує 50 осіб | граничний обсяг доходу для застосування спрощеної системи оподаткування складає 500 000 грн за рік ;  чисельність працюючих року не перевищує 10 осіб |
| 1. Участь у бізнес-інкубаторах, кредитних спілках | Більші можливості залучення до різного роду спілок | Менші можливості залучення до об’єднань та спілок |

Порівняння особливостей функціонування двох організаційних форм підприємницької діяльності дозволяє сформулювати такі висновки:

* + рушійною силою діяльності малого підприємства є підприємець; мале підприємство забезпечує реалізацію його підприємницьких здібностей;
  + мале підприємство являє собою більш високий рівень підприємництва у порівнянні із діяльністю приватного підприємця, оскільки діяльність підприємства передбачає більші масштаби у порівнянні з діяльністю підприємця як фізичної особи;
  + за умови здійснення інноваційної діяльності підприємцю доцільніше обирати організаційну форму юридичної особи (у вигляді підприємства) для полегшення отримання кредитів, заходів державної підтримки, підтримки з боку відповідних спілок;
  + перевага, що з одного боку, міститься у відсутності необхідності ведення бухгалтерського обліку фізичними особами, сприяє виникненню різного роду помилок через відсутність чіткої системи обліку;
  + можливість застосування спрощеної системи оподаткування для юридичних осіб є ширшою, ніж для фізичних осіб.

4 **Документи, що подаються для проведення державної реєстрації фізичної особи, яка має намір стати підприємцем**

1. Для проведення державної реєстрації фізична особа, яка має намір   стати підприємцем та  має  ідентифікаційний  номер,  або уповноважена  нею  особа  повинна подати особисто (надіслати  рекомендованим  листом  з  описом вкладення) або через уповноважену  особу  державному  реєстратору  за місцем проживання такі документи:

заповнену реєстраційну   картку   на   проведення   державної реєстраціїфізичної особи - підприємця;

  копію довідки  про  включення  заявника до Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та інших обов’язкових платежів;

документ, що підтверджує  внесення  реєстраційного  збору  за проведення державної реєстрації фізичної особи - підприємця;

  нотаріально посвідчену письмову згоду батьків (усиновлювачів) або  піклувальника, або органу опіки та піклування, якщо заявником є  фізична  особа,  яка  досягла  шістнадцяти  років і має бажання займатися  підприємницькою  діяльністю

**4.5 Спрощена система оподаткування (1,2 млн людей)**

Для того щоб перейти на спрощену систему оподаткування, обліку та звітності за єдиним податком, потрібно одержати Свідоцтво про сплату єдиного податку.

Для одержання Свідоцтва про сплату єдиного податку потрібно подати до органу Державної податкової служби за місцем державної реєстрації суб’єкта підприємницької діяльності такі документи:

1) заяву про право застосування спрощеної системи оподаткування, обліку та звітності встановленої форми;

2) платіжний документ (квитанцію або копію платіжного доручення з позначкою банківської установи) про сплату (перерахування) єдиного податку за період, не менший ніж календарний місяць.

Заяву належить подати не пізніше ніж за 15 днів перед початком того календарного кварталу, у якому здійснюється перехід на сплату єдиного податку. Обов’язковою умовою для переходу на спрощену систему оподаткування, обліку та звітності за єдиним податком є сплата всіх встановлених податків та обов’язкових платежів, термін сплати яких настав на дату подання заяви. СПД-фізична особа має право перейти на сплату єдиного податку з наступного звітного (податкового) періоду - календарного кварталу.

У заяві про перехід на єдиний податок потрібно вказати вид (види) підприємницької діяльності, а також місце її провадження. Незалежно від того, скільки видів налічує підприємницька діяльність, видається лише одне свідоцтво про сплату єдиного податку. У заяві потрібно записати точну адресу місця провадження підприємницької діяльності, просто назву міста чи району або взагалі зазначити "Україна", оскільки ставка єдиного податку не залежить від місця провадження підприємницької діяльності. У цьому документі потрібно вказати такі дані:

- обсяг виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) від початку календарного року;

- чисельність працівників, з якими на день складання заяви укладено трудові угоди, зареєстровані за встановленим порядком (наймані працівники);

- поіменний склад осіб, які перебуватимуть у трудових відносинах з СПД-фізичною особою, та їх ідентифікаційні номери з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків.

Перед тим як одержати свідоцтво, належить сплатити авансову суму єдиного податку. Наприклад, подаючи заяву в березні, потрібно сплатити єдиний податок за квітень (втім, можна сплатити цей податок не лише за наступний місяць, а й за квартал і навіть за весь період до кінця календарного року).

Группы и критерии соответствия для права находиться на упрощенной системе (Ставки единого налога)

Всех упрощенцев  разделили на шесть групп.  Группы имеют разные критерии соответствия для права пребывания на упрощенной системе  и соответственно, разные ставки единого налога

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы | Количество наемных работников | Доход за календарный год, который предшествовал переходу на ЄП | Виды деятельности | Ставка ЕН : фиксированный % к минимальной зарплате (МЗП) по состоянию на 1 января или % к доходу |
| 1 (физлица -предприниматели) | без наемных работников | не превышает  150 000 грн | розничная продажа товаров из торговых мест на рынках, предоставление бытовых услуг населению | 1% - 10% от минимальной зарплаты |
| 2 (физлица - предприниматели) | одновременно не превышает 10 лиц | не превышает      1 000 000 грн | предоставление услуг, в т.ч. бытовых, плательщикам единого налога и/или населению- производство и/или продажа товаров- ресторанное хозяйство | 2% - 20% от минимальной зарплаты |
| 3  (физлица -предприниматели) | одновременно не превышает 20 лиц | не превышает  3 000 000 грн | все виды деятельности с учетом ограничений (п. 291.5) | а) 3% от дохода в случае уплаты НДС; б) 5% от дохода  в случае включения НДС в состав единого налога |
| 4 (юрлица) | среднеучетное количество работников не превышает 50 лиц | не превышает  5 000 000 грн | все виды деятельности с учетом ограничений (п. 291.5) | а) 3% от дохода в случае уплаты НДС; б) 5% от дохода  в случае включения НДС в состав единого налога |
| 5 (физлица - предприниматели) | без ограничений | не превышает  20 000 000 грн | все виды деятельности с учетом ограничений (п. 291.5) | а) 5% от дохода в случае уплаты НДС; б) 7% от дохода  в случае включения НДС в состав единого налога |
| 6 (юрлица) | без ограничений | не превышает  20 000 000 грн | все виды деятельности с учетом ограничений (п. 291.5) | а) 5% от дохода в случае уплаты НДС; б) 7% от дохода  в случае включения НДС в состав единого налога |

Какие бытовые услуги могут предоставлять плательщики единого налога (только ІІ - ІІІ групп):

1) изготовление обуви за индивидуальным заказом;  
2) услуги по ремонту обуви;  
3) изготовления швейных изделий по индивидуальному заказу;  
4) изготовления изделий из кожи по индивидуальному заказу;  
5) изготовление изделий из меха по индивидуальному заказу;  
6) изготовление нижней одежды по индивидуальному заказу;  
7) изготовление текстильных изделий и текстильной галантереи по индивидуальному заказу;  
8) изготовление головных уборов по индивидуальному заказу;  
9) дополнительные услуги по изготовлению изделий по индивидуальному заказу;  
10) услуги по ремонту одежды и бытовых текстильных изделий;  
11) изготовление и вязание трикотажных изделий по индивидуальному заказу;  
12) услуги по ремонту трикотажных изделий;  
13) изготовление ковров и ковровых изделий по индивидуальному заказу;  
14) услуги по ремонту и реставрации ковров и ковровых изделий;  
15) изготовление кожаных галантерейных и дорожных изделий по индивидуальному заказу;  
16) услуги по ремонту кожаных галантерейных и дорожных изделий;  
17) изготовление мебели по индивидуальному заказу;  
18) услуги по ремонту, реставрации и возобновлению мебели;  
19) изготовление плотничьих и столярных изделий по индивидуальному заказу;  
20) техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мотоциклов, мотороллеров и мопедов по индивидуальному заказу;  
21) услуги по ремонту радиотелевизионной и другой аудио- и видеоаппаратуры;  
22) услуги по ремонту электробытовой техники и других бытовых приборов;  
23) услуги по ремонту часов;  
24) услуги по ремонту велосипедов;  
25) услуги по техническому обслуживанию и ремонту музыкальных инструментов;  
26) изготовление металлоизделий по индивидуальному заказу;  
27) услуги по ремонту других предметов личного пользования, домашнего потребления и металлоизделий;  
28) изготовление ювелирных изделий по индивидуальному заказу;  
29) услуги по ремонту ювелирных изделий;  
30) прокат вещей личного пользования и бытовых товаров;  
31) услуги по выполнению фоторабот;  
32) услуги по обработке пленок;  
33) услуги по стирке, обработке белья и других текстильных изделий;  
34) услуги по чистке и окрашиванию текстильных, трикотажных и пушных изделий;  
35) дубление пушных шкур по индивидуальному заказу;  
36) услуги парикмахерских;  
37) ритуальные услуги;  
38) услуги, связанные с сельским и лесным хозяйством;  
39) услуги домашней прислуги;  
40) услуги, связанные с очисткой и уборкой помещений по индивидуальному заказу.

Підприємець, який працює **за єдиним податком, не є платником таких видів податків і зборів (обов’язкових платежів):**

а) податок на прибуток підприємств;

б) податок на доходи фізичних осіб (для фізичних осіб - підприємців);

в) податок на додану вартість з операцій з постачання товарів та послуг, місце надання яких розташоване на митній території України;

г) земельний податок, крім земельного податку за земельні ділянки, що не використовуються для ведення підприємницької діяльності;

ґ) плата за користування надрами;

д) збір за спеціальне використання води;

е) збір за спеціальне використання лісових ресурсів;

є) збір за провадження деяких видів підприємницької діяльності.

Перехід на єдиний податок не звільняє підприємця від сплати таких податків та зборів (обов’язкових платежів):

1) акцизного податку;

2) мита;

3) державного мита;

4) збір за першу реєстрацію транспортного засобу;

5) екологічного податку;

6) збору на розвиток виноградарства, садівництва та хмелярства;

7) збору за використання радіочастотного ресурсу України;

8) місцевих податків і зборів (крім збору за впровадження деяких видів підприємницької діяльності).

**Не можуть бути платниками** єдиного податку юридичні особи та фізичні особи - підприємці, які здійснюють:

1.діяльність з організації, проведення азартних ігор;

2.обмін іноземної валюти;

3.виробництво, експорт, імпорт, продаж підакцизних товарів (крім роздрібного продажу паливно-мастильних матеріалів в ємностях до 20 літрів та діяльності фізичних осіб, пов’язаної з роздрібним продажем пива та столових вин);

4.видобуток, виробництво, реалізацію дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, у тому числі органогенного утворення (крім виробництва, постачання, продажу (реалізації) ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння);

5.видобуток, реалізацію корисних копалин, крім реалізації корисних копалин місцевого значення;

6.діяльність у сфері фінансового посередництва, крім діяльності у сфері страхування, яка здійснюється страховими агентами, визначеними Законом України "Про страхування", сюрвейєрами, аварійними комісарами та аджастерами, визначеними розділом III цього Кодексу;

7.діяльність з управління підприємствами;

8.діяльність з надання послуг пошти (крім кур’єрської діяльності) та зв’язку (крім діяльності, що не підлягає ліцензуванню);

9.діяльність з продажу предметів мистецтва та антикваріату, діяльність з організації торгів (аукціонів) виробами мистецтва, предметами колекціонування або антикваріату;

10.діяльність з організації, проведення гастрольних заходів;

11.291.5.2. фізичні особи - підприємці, які здійснюють технічні випробування та дослідження (група 74.3 КВЕД ДК 009:2005), діяльність у сфері аудиту;

12.291.5.3. фізичні особи - підприємці, які надають в оренду земельні ділянки, загальна площа яких перевищує 0,2 гектара, житлові приміщення та/або їх частини, загальна площа яких перевищує 100 квадратних метрів, нежитлові приміщення (споруди, будівлі) та/або їх частини, загальна площа яких перевищує 300 квадратних метрів;

13.291.5.4. страхові (перестрахові) брокери, банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії, інші фінансові установи, визначені законом; реєстратори цінних паперів;

14.291.5.5. суб’єкти господарювання, у статутному капіталі яких сукупність часток, що належать юридичним особам, які не є платниками єдиного податку, дорівнює або перевищує 25 відсотків;

15.291.5.6. представництва, філії, відділення та інші відокремлені підрозділи юридичної особи, яка не є платником єдиного податку;

16.291.5.7. фізичні та юридичні особи - нерезиденти;

17.291.5.8. суб’єкти господарювання, які на день подання заяви про реєстрацію платником єдиного податку мають податковий борг, крім безнадійного податкового боргу, що виник внаслідок дії обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин).