

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»  
Институт права

---

(наименование института полностью)

Кафедра «Предпринимательское и трудовое право»  
(наименование)

40.04.01 Юриспруденция

---

(код и наименование направления подготовки)

Правовое обеспечение предпринимательской деятельности  
(направленность (профиль))

---

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

на тему Индивидуальный предприниматель как субъект предпринимательской деятельности

Студент

Е.А.Жак

---

(И.О. Фамилия)

---

(личная подпись)

Научный  
руководитель

к.ю.н., доцент О.Е.Репетева

---

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

## Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Теоретико-правовые аспекты статуса индивидуального предпринимателя.....	10
1.1 Правовое положение индивидуального предпринимателя .....	10
1.2 Порядок государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.....	22
Глава 2 Правовые основы деятельности индивидуальных предпринимателей .....	27
2.1 Правовые основы налогообложения индивидуальных предпринимателей .....	27
2.2 Особенности трудовых отношений с индивидуальным предпринимателем .....	44
2.3 Правовые аспекты признания индивидуальных предпринимателей несостоятельными (банкротами).....	50
2.4 Меры юридической ответственности индивидуальных предпринимателей и защиты их прав .....	58
Глава 3 Совершенствование форм поддержки в сфере правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей .....	66
3.1 Формы поддержки индивидуальных предпринимателей в России и странах Европы .....	66
3.2 Совершенствование законодательства в сфере правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей .....	75
Заключение .....	81
Список используемой литературы и используемых источников.....	84

## Введение

Актуальность темы исследования обусловлена социальной значимостью индивидуального предпринимательства как сферы способа обеспечения занятости населения.

Индивидуальная форма предпринимательства является наиболее распространенной. В Едином реестре малых и средних предприятий зарегистрировано 5,6 млн субъектов, из них 3,3 млн – индивидуальные предприниматели [16, с. 44].

У индивидуальных предпринимателей официально трудоустроено 2,5 млн работников.

В настоящее время самыми главными проблемами, с которыми сталкиваются в своей деятельности индивидуальные предприниматели, являются следующие:

- высокая налоговая нагрузка;
- административные барьеры;
- недоступность кредитов по приемлемым ставкам;
- плохое знание индивидуальными предпринимателями законодательства Российской Федерации;
- пробелы в законодательстве Российской Федерации;
- проблемы с материально-техническим обеспечением;
- в России не сформирован престиж данной формы предпринимательской деятельности.

Объектом исследования являются общественные правоотношения, возникающие в сфере деятельности индивидуального предпринимателя и механизм правового регулирования этих отношений.

Предмет исследования составляют нормы права, регулирующие деятельность индивидуального предпринимателя, судебная практика и практика применения законодательных и иных нормативных правовых актов

Российской Федерации, а также тенденции и факторы развития правового регулирования правоотношений в сфере предпринимательской деятельности.

Целью исследования является комплексный анализ правового положения индивидуальных предпринимателей, изучение правоотношений в сфере предпринимательской деятельности, обобщение данных правоприменительной практики.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть правовые основы деятельности индивидуальных предпринимателей;
- рассмотреть вопросы государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- рассмотреть правовые особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей;
- рассмотреть особенности трудовых отношений с индивидуальным предпринимателем;
- рассмотреть правовые аспекты признания индивидуальных предпринимателей несостоятельными (банкротами);
- рассмотреть меры юридической ответственности индивидуальных предпринимателей и защиты их прав;
- рассмотреть способы поддержки индивидуальных предпринимателей в России и странах Европы;
- разработать рекомендации по совершенствованию законодательства в сфере правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей.

Гипотеза исследования состоит в том, что индивидуальный предприниматель является субъектом предпринимательской деятельности, если гражданин имеет полную дееспособность и официально зарегистрирован в данном качестве в установленном законом порядке.

Методологическую основу исследования составил диалектический метод. Кроме того, обоснованность результатов достигается за счет комплексного применения методов сравнительно-правового, статистического, логико-теоретического методов, а также методов анализа, синтеза, обобщения, объяснения, толкования и классификации. Важной составляющей также служили мнения специалистов и разъяснения компетентных органов. При написании диссертации автор также применял данные из официальных источников, публикаций отечественной и зарубежной печати.

Научная новизна исследования определяется тем, что в процессе исследования выявлены основные положения, которые определяют правовой статус индивидуальных предпринимателей, раскрыты коллизионные моменты их деятельности, приведены рекомендации по совершенствованию законодательства в сфере правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей, а также полученными выводами.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении информации по теме исследования, ее теоретическим осмыслением и комплексной оценкой, которая может найти свое отражение в учебной и научной литературе.

Практическая значимость исследования состоит в возможности практического применения материала, опыта и рекомендаций, сделанных в процессе исследования, а также актуальных положений законодательства Российской Федерации.

Степень достоверности исследования основана на анализе норм действующего законодательства Российской Федерации, правоприменительной практики и иных источников.

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в наличии у него практического опыта деятельности в статусе индивидуального предпринимателя.

Магистерская диссертация является самостоятельным исследованием. Подготовка и проведение исследования, обработка данных, интерпретация полученных результатов выполнены автором самостоятельно.

Апробация и внедрение результатов работы велись в течение всего исследования.

Положения и выводы настоящего исследования нашли практическое, непосредственное применение и использованы автором в процессе своей деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Прикладные аспекты работы также могут быть применимы и использованы в деятельности иных субъектов предпринимательства, а также в качестве практического пособия для студентов средних профессиональных и высших учебных заведений, слушателей курсов повышения квалификации и пр.

Результаты исследования нашли свое отражение в публикациях автора, выступлении на конференции, участии в круглых столах и пр.

На защиту выносятся следующие положения:

1. По результатам анализа сделан вывод о том, что законодательство Российской Федерации наделяет индивидуальных предпринимателей двойственным правовым статусом: с одной стороны они являются субъектами предпринимательской деятельности, с другой стороны – физическими лицами.

Индивидуальные предприниматели отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Индивидуальные предприниматели также несут юридическую ответственность. Только санкции за какие-либо правонарушения для них могут быть отличны от санкций, установленных для иных субъектов предпринимательской деятельности.

2. По результатам анализа выявлено, что в России применяются следующие формы поддержки индивидуальных предпринимателей: безвозмездные субсидии от центра занятости, грантовая поддержка,

федеральные программы поддержки бизнеса, субсидии на возмещение процентов по кредиту, государственная поддержка и др.

В Самарской области, в частности, действуют обучающие курсы по основам предпринимательства, розыгрыши пакетов бизнес-услуг, конкурсы и ярмарки, позволяющие самозанятым заявить о себе и своих проектах, выдаются льготные микрозаймы, проводятся образовательные программы, открываются центры «Мой бизнес».

3. В результате проведенного исследования автором составлены рекомендации по совершенствованию законодательства в сфере правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей.

Ниже приведем основные, наиболее важные, из них:

- установление пониженных налоговых ставок при применении индивидуальными предпринимателями патентной и упрощенной систем налогообложения.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности. Это особенно актуально для вновь зарегистрированных предпринимателей;

- освобождение индивидуальных предпринимателей, использующих специальные режимы налогообложения, от уплаты налогов на три года (при уровне дохода до 800 000,00 руб. в год). А данный уровень дохода имеется у подавляющего количества предпринимателей.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности. Это особенно актуально для вновь зарегистрированных предпринимателей и для тех предпринимателей, уровень дохода которых невысок;

3) Снижение на 2021-2023 гг. ставки налога по упрощенной системе налогообложения до 3% и 7,5% (по базам «доходы» и «доходы минус расходы» соответственно) для налогоплательщиков, перешедших с единого налога на вмененный доход (ЕНВД).

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности, т.к. ранее ЕНВД предполагал уплату налога не от размера фактически полученных доходов, а от иных показателей (базовой доходности, иных коэффициентов);

- введение моратория на повышение имущественных налогов.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями. Это актуально для предпринимателей, применяющих общую (основную) систему налогообложения;

- пролонгация льгот по аренде государственного и муниципального имущества и отсрочек по оплате при выкупе такого имущества.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями;

- введение моратория на повышение кадастровой стоимости недвижимого имущества в 2021 г. выше уровня 2019 г.

Целесообразность: уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями;

- уменьшение (или, по крайней мере, введение моратория на повышение, или оставление на уровне 2020 г., в течение на 2021-2023 гг.) размера страховых взносов, которые уплачивают индивидуальные предприниматели на обязательное пенсионное и обязательное медицинское страхование в соответствии со ст. 430 НК РФ. В 2021 г. они составляют 40 874,00 руб. (как и



в 2020 г.), в 2022 г. – уже 43 211,00 руб., а в 2023 г.– еще больше (45 842,00 руб.).

Целесообразность: уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями.

4. В результате исследования автором сделан вывод о том, что в настоящее время государство стремится создать благоприятные условия для ведения предпринимательской деятельности, что позволяет индивидуальным предпринимателям чувствовать некую стабильность и поддержку.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы и источников.

# Глава 1 Теоретико-правовые аспекты статуса индивидуального предпринимателя

## 1.1 Правовое положение индивидуального предпринимателя

В настоящее время важным является вопрос о необходимости установления правового статуса самозанятых граждан. Самозанятость как социальное, экономическое и правовое явление – одна из наиболее актуальных и обсуждаемых [7, с. 29].

Многие специалисты говорят о большом количестве лиц, официально не декларирующих свои доходы, но самообеспечивающих себя и свои семьи [14, с. 3]. При отсутствии понимания их статуса существует угроза привлечения их к необоснованной ответственности за незаконное занятие предпринимательской деятельностью (п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве» [42]).

Регистрация физических лиц в качестве самозанятых граждан, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, имеет большое значение: защита их прав, пенсионное обеспечение, получение мер поддержки и др. [23, с. 28]

По мнению Ж.Г. Попковой [49, с. 8] в настоящее время нет единого подхода к определению самозанятых граждан. Данный автор рассматривает в данной плоскости следующие группы граждан:

- индивидуальные предприниматели;
- адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие, оценщики, медиаторы, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся частной практикой;
- физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и оказывающие без привлечения наемных работников услуги для личных, домашних и (или) иных подобных нужд.

Е.А. Абрамова [1, с. 6] под самозанятыми в основной своей массе понимает владельцев малых и микропредприятий, предпринимателей, занятых индивидуальной трудовой деятельностью без образования юридического лица.

Е.Г. Крылова [22, с. 11] считает самозанятых граждан предпринимателями, но с особым статусом, так как они сами занимаются своей деятельностью, но в целом их деятельность напрямую связана с экономическими рисками и направлена на систематическое получение прибыли от производства товаров, оказания услуг, выполнения работ.

Законодательство Российской Федерации устанавливает физическим лицам следующие формы осуществления предпринимательской деятельности без образования юридического лица:

- физические лица, зарегистрированные в качестве плательщика налога на профессиональный доход;
- индивидуальные предприниматели.

Одним из основных прав и свобод человека и гражданина является право на занятие экономической деятельностью [4, с. 17]. Часть 1 ст. 34 Конституции Российской Федерации [21] устанавливает, что каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

Конституция Российской Федерации предусматривает возможность занятия экономической деятельностью не только в активной форме (предпринимательская деятельность), но и в пассивной [66, с. 35]. Например, граждане, сдающие жилье в аренду, осуществляют «иную» экономическую деятельность и, следовательно, имеют на это право, хотя они должны соблюдать установленные законом ограничения и уплачивать налоги; или, например, открытие гражданином банковского или брокерского счета и получение вследствие этого дополнительной прибыли [5, с. 27].

Предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Заниматься предпринимательской деятельностью может только человек, являющийся полностью дееспособным, поэтому этот аспект является составляющей правосубъектности гражданина [65, с. 44].

Согласно абз. 1 п. 1 ст. 23 ГК РФ [10] гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Но в отношении отдельных видов деятельности законом могут быть предусмотрены условия осуществления гражданами такой деятельности без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, т.е. теми видами деятельности, которые разрешены и возможны, например, в рамках обложения налогом на профессиональный доход.

Согласно п. 3 ст. 23 ГК РФ к деятельности индивидуальных предпринимателей применяются правила, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.

Согласно абз. 1 ст. 24 ГК РФ гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание.

Согласно ч. 1 ст. 446 ГПК РФ взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на следующее имущество должника:

- жилое помещение (его часть), если для него и членов его семьи оно является единственным пригодным для постоянного проживания;

- предметы обычной домашней обстановки, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина;

- продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума (например, в Самарской области за IV квартал 2020 г. величина прожиточного минимума для трудоспособного населения установлена в размере 12 151,00 руб.) и др.

Законодательство наделяет индивидуальных предпринимателей следующим:

- индивидуальные предприниматели приобретают и осуществляют от своего имени гражданские права;

- индивидуальные предприниматели несут гражданские обязанности;

- индивидуальные предприниматели могут быть истцами и ответчиками в суде [61, с. 40].

При этом индивидуальный предприниматель:

- вправе владеть имуществом;

- отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом [59, с. 25].

В отличие от гражданского законодательства налоговое законодательство не уподобляет индивидуальных предпринимателей юридическим лицам, а разделяет эти понятия, поэтому в налоговых правоотношениях к ним не могут быть применимы нормы, которые установлены для юридических лиц [11, с. 84].

Согласно п. 2 ст. 11 НК РФ [25] индивидуальными предпринимателями признаются физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Законодательство Российской Федерации не предусматривает

приобретение предпринимателем самостоятельного имущества или выделение личного имущества от того, которое он использует в своей деятельности, поэтому он отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом [53, с. 102].

Именно вышеуказанное отличает деятельность индивидуальных предпринимателей. Участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью организации, только в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества, что закреплено в п. 1 ст. 2 Федерального закона Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» [43]. Ответственность индивидуального предпринимателя намного выше ответственности участника хозяйственного общества, что является основной опасностью данной формы деятельности.

Ниже приведем пример. Согласно делу № А12-2109/2016, рассматриваемому Арбитражным судом Волгоградской области, индивидуальный предприниматель Воронцов С.В. обратился в арбитражный суд с заявлением о признании незаконным решения налоговой инспекции.

Согласно материалам дела он зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, с момента регистрации выбрал упрощенную систему налогообложения, объект налогообложения - «Доходы». Основным видом деятельности является сдача внаем собственного недвижимого имущества, дополнительным - покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

03.03.2015 г. предприниматель представил в инспекцию налоговую декларацию за 2014 г. Инспекцией по результатам рассмотрения материалов камеральной налоговой проверки ему доначислен налог, а за несвоевременную уплату – пени. Основанием послужил вывод налогового органа о занижении предпринимателем налогооблагаемой базы по УСН на сумму доходов, полученных от продажи недвижимости, используемой в

предпринимательской деятельности.

Не согласившись с решением инспекции, предприниматель обжаловал его в вышестоящий налоговый орган, но апелляционная жалоба оставлена без удовлетворения, решение - без изменения, поэтому предприниматель обратился в арбитражный суд. В подтверждение он указал на следующее:

- нежилое помещение приобреталось им для личных нужд до момента его государственной регистрации в качестве предпринимателя;

- помещение в аренду не сдавалось, а использовалось только для личных нужд;

- денежные средства за продажу данного помещения ни на расчетный счет, ни в кассу его как индивидуального предпринимателя не поступали;

- отсутствие взаимосвязанности этой сделки с иными сделками, которые он совершил как предприниматель;

- отсутствие требования законодательства по признанию имущества, используемого в личных целях, имуществом предпринимателя, используемым в предпринимательской деятельности.

В результате суд принял решение о том, что требования предпринимателя подлежат удовлетворению.

Суд руководствовался следующим. Согласно позиции Конституционного Суда Российской Федерации, гражданин использует свое имущество не только для занятия предпринимательской деятельностью, но и в качестве собственного личного имущества. Имущество человека в этом случае не разграничено. О наличии в действиях человека признаков предпринимательской деятельности могут свидетельствовать изготовление или приобретение имущества с целью последующего извлечения прибыли от его использования или реализации, взаимосвязанность совершенных сделок и др. Поэтому суд пришел к выводу, что приобретение и реализация налогоплательщиком нежилого помещения в период осуществления предпринимательской деятельности не является безусловным основанием для

включения полученных доходов от реализации личного имущества в налоговую базу для исчисления налога и что именно на налоговый орган возложена обязанность по доказыванию того, что полученная от продажи объекта сумма является для предпринимателя доходом в смысле, придаваемом этому понятию ст. 41 НК РФ. Наличие статуса индивидуального предпринимателя не может автоматически свидетельствовать о том, что всё принадлежащее ему имущество используется для экономической деятельности и его реализация формирует налогооблагаемый доход именно от этой деятельности.

По результатам рассмотрения дела судом признано недействительным, противоречащим НК РФ, решение налоговой инспекции [60, с. 41]. С вышеуказанным решением мы полностью согласны.

Ниже рассмотрим ограничения для предпринимателей на дарение.

На основании пп. 4 п. 1 ст. 575 ГК РФ [9] не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч рублей, в отношениях между коммерческими организациями. Правоприменительная практика также позволяет сделать вывод о том, что ограничение, предусмотренное для отношений по дарению между коммерческими организациями, распространяется и на предпринимателей.

В одном из решений судом сделан вывод о том, что заключенный между предпринимателями договор купли-продажи был направлен на сокрытие имущества от обращения на него взыскания и на ограничение прав взыскателя на своевременное получение причитающихся ему денежных средств и в действительности прикрывал собой договор дарения. Данная сделка признана ничтожной.

В Определении ВАС РФ от 20.01.2014 г. по делу № А62-890/2010 [48] отмечается следующее: договор дарения недвижимого имущества признан недействительным, т.к. на момент заключения договора стороны сделки являлись индивидуальными предпринимателями.



Не допускается дарение с участием юридического лица и индивидуального предпринимателя. В Постановлении Арбитражного суда Дальневосточного округа от 20.07.2018 г. по делу № А04-9190/2017 [50] указано, что наличие дарственных правоотношений между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем противоречит действующему законодательству [51]. Аналогичные выводы делают и иные суды.

Суды (в соответствии с п. 1 ст. 23 ГК РФ и п. 2 ст. 11 НК РФ) отмечают: отсутствие государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя не является основанием для освобождения гражданина от финансовой ответственности.

Ниже приведем пример судебной практики. Согласно гражданскому делу [56], ООО «УК Киевская» обратилась с исковыми требованиями к Феклистовой К.С. о взыскании задолженности по арендной плате, судебных расходов.

В обоснование иска указано, что между ООО «УК Киевская» (арендодатель) и Феклистовой К.С. (арендатор) заключен договор субаренды, согласно которому арендодатель предоставляет арендатору часть нежилого помещения, а арендатор взял на себя обязанности своевременно и надлежащим образом вносить арендную плату и выполнять другие обязанности, предусмотренные договором.

Но в последствии договор аренды был расторгнут с обязательством арендатора выплатить задолженность согласно акту сверки в определенный срок, что подтверждается подписанным сторонами соглашением о расторжении договора. Но обязательства по оплате задолженности по арендной плате арендатором не исполнены.

При заключении и исполнении договора аренды ответчик был зарегистрирован в качестве предпринимателя, но позже прекратил эту деятельность.

На основании изложенного суд решил иски ООО «УК Киевская» к Феклистовой К.С. удовлетворить.

Действующие нормативно-правовые акты не содержат положений о необходимости наличия у предпринимателя печати. ФНС России указывает, что обязанность предпринимателя приобретать и использовать печать при осуществлении деятельности действующим налоговым законодательством не предусмотрена. Это также подтверждает судебная практика.

Таким образом, наличие печати остается на усмотрение самого индивидуального предпринимателя.

Печать не является способом идентификации гражданина, ведущего предпринимательскую деятельность, поэтому не является нарушением ведения деятельности индивидуальным предпринимателем без печати.

Таким образом, индивидуальный предприниматель имеет двойственный правовой статус: с одной стороны он является субъектом предпринимательской деятельности с соответствующим правовым статусом (ст. 23 ГК РФ, п. 2 ст. 11 НК РФ), с другой стороны - просто физическим лицом, которое смертно. Соответственно, один из вопросов, который возникает в случае смерти индивидуального предпринимателя, - что происходит с хозяйственными операциями (их оформлением, завершением, учетом и т.д.) и налогами? Ниже рассмотрим данные положения.

В случае смерти индивидуального предпринимателя его регистрация в этом статусе прекращается на основании поступивших в налоговый орган сведений о государственной регистрации смерти данного лица (п. 2 ст. 22.3 Федерального закона Российской Федерации «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [28]). Такие сведения поступают из органов ЗАГС в течение 10 дней после дня регистрации смерти.

Со смертью предпринимателя отменяется его обязанность по уплате налогов, страховых взносов, но наследники предпринимателя должны

погасить его задолженность по транспортному налогу, земельному налогу, налогу на имущество в пределах стоимости наследственного имущества, а задолженность по пеням и штрафам в отношении иных налогов и страховых взносов признается безнадежной к взысканию и подлежит полному списанию.

В случае смерти предпринимателя прекращается действие всех выданных им доверенностей (пп. 5 п. 1 ст. 188 ГК РФ), в т.ч. по ним нельзя сдать налоговую отчетность (на это часто указывает ФНС России).

Согласно ст. 418 ГК РФ в связи со смертью предпринимателя договорные обязательства прекращаются только тогда, если они связаны с личностью стороны. Сохранение договорных обязательств после смерти предпринимателя подтверждает и судебная практика (Определение Верховного суда Российской Федерации от 26.06.2012 г. № 18-КГ12-6 [47]).

Также нужно учитывать, что имевшиеся у предпринимателя к моменту смерти обязательства чаще всего перейдут к наследникам именно в денежном выражении. Например, если предприниматель получил предоплату за услугу, но к моменту смерти не успел ее оказать, то к наследникам перейдет денежное обязательство по возврату предоплаты, а не по оказанию данной услуги, поскольку ее оказание связано с предпринимательским статусом.

Таким образом, после смерти предпринимателя его экономическая деятельность прекращается. В данном случае не имеется лиц, которые могут продолжать вести данную деятельность.

Ниже рассмотрим вопрос о праве пенсионера, являющегося индивидуальным предпринимателем, на увеличение пенсионных выплат. Данное право пенсионера на весь период его деятельности в статусе индивидуального предпринимателя приостанавливается. Согласно чч. 1-3 ст. 26.1 Федерального закона Российской Федерации «О страховых пенсиях» [41] пенсия в период осуществления пенсионером такой деятельности выплачивается без учета индексации (увеличения) размера фиксированной выплаты и корректировки размера страховой пенсии, однако после

прекращении такой деятельности пенсия выплачивается с учетом всех пропущенных индексаций и корректировок.

За данными пенсионером сохраняется право на перерасчет пенсии, который ежегодно проводится в беззаявительном порядке с 1 августа каждого года. Подобным образом производится увеличение величины индивидуального пенсионного коэффициента, т.е. исходя из суммы страховых взносов, уплаченных за год после назначения пенсии либо после предыдущего перерасчета по этому основанию (п. 3 ч. 2 ст. 18 Федерального закона Российской Федерации «О страховых пенсиях»).

Таким образом, у физического лица, который зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, имеется двойной статус:

- он становится субъектом предпринимательской деятельности;
- он продолжает оставаться гражданином.

В отношении отдельных видов предпринимательской деятельности законом могут быть предусмотрены условия осуществления гражданами данной деятельности без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя на основании Федерального закона Российской Федерации «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» [37].

Этот режим могут применять как физические лица, так и индивидуальные предприниматели, для которых одновременно характерно следующее:

- они получают доход от ведения деятельности собственными силами или использования собственного имущества;
- при ведении деятельности не имеют работодателя;
- не привлекают наемных работников по трудовым договорам;
- виды деятельности не исключены указанным выше Законом.

Регистрация физического лица производится в мобильном приложении «Мой налог», которое является официальным приложением ФНС России для

плательщиков налога на профессиональный доход. Приложение обеспечивает взаимодействие между самозанятым и налоговыми органами, не требуя личного визита в налоговую инспекцию. Данное приложение заменяет онлайн-кассу (налог начисляется автоматически в приложении; уплата: не позднее 25 числа следующего месяца).

Также данный налоговый режим:

- не предусматривает налоговую отчетность (налоговую декларацию представлять не требуется; учет доходов ведется автоматически в приложении);

- обязанность использовать контрольно-кассовую технику;

- предполагает более низкие налоговые ставки (4 % - в отношении доходов, полученных от деятельности с физическими лицами, а 6 % - в отношении доходов, полученных от деятельности с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами) и освобождает индивидуального предпринимателя (физическое лицо) от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное и обязательное медицинское страхование (их уплата производится в добровольном порядке). В том случае, если налогоплательщиком в добровольном порядке не будет производиться уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, страховой стаж формироваться не будет.

Таким образом, вышеуказанная регистрация человека в качестве плательщика налога на профессиональный доход позволяет официально заниматься предпринимательской деятельностью (без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя) и получать прибыль без риска получить штраф за незаконную предпринимательскую деятельность (доход подтверждается справкой из мобильного приложения «Мой налог».

Таким образом, самозанятые лица могут быть как зарегистрированы, так и не зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей. Для квалификации их деятельности как предпринимательской необходимо

соответствие критериям, установленным п. 1 ст. 2 ГК РФ. Гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность лица до момента государственной регистрации в качестве предпринимателя, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем. Суд может применить к таким сделкам правила ГК РФ об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или, например, Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» (п. 12 постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012 г. № 17 [40], решение Московского районного суда г. Санкт-Петербурга от 20.08.2019 г. по делу № 2-3678/2019 [55]).

## **1.2 Порядок государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя**

Государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя является необходимой не только для защиты интересов потребителей, но и для обеспечения интересов самого индивидуального предпринимателя, его работников и государства, одним из которых выступает фискальный [13, с. 30].

Например, только зарегистрированные индивидуальные предприниматели могут претендовать на получение мер государственной поддержки в качестве субъекта малого и среднего предпринимательства. Понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, виды и формы такой поддержки определены Федеральным законом Российской Федерации «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [38].

Государственная регистрация позволяет отсеять лиц, имеющих или имевших судимость за совершение определенных преступлений от

осуществления деятельности, предполагающей взаимодействие с несовершеннолетними (п. 4 ст. 22.1 Федерального закона Российской Федерации «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей») (ограничение установлено исходя из соображений безопасности).

Мы считаем, что процедура государственной регистрации должна быть, но некоторые специалисты считают ее необходимость формальным признаком. Но это ошибочно.

Согласно ч. 1 ст. 14.1 КоАП РФ [19] осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или без государственной регистрации в качестве юридического лица, - влечет наложение административного штрафа.

Ниже приведем пример судебной практики. Согласно делу № 12-146/2020, рассматриваемому Ленинским районным судом г. Ярославля по жалобе Сковердяка И.Е. на постановление мирового судьи. Вышеуказанным постановлением она была признана виновной в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.1 КоАП РФ, ей назначено административное наказание в виде административного штрафа в размере 500 руб.

14 февраля 2020 г. в налоговую инспекцию поступило анонимное сообщение по факту проверки уплаты налогов в связи с осуществлением вышеуказанным лицом предпринимательской деятельности. В рамках проверки налоговым органом установлено, что данный гражданин осуществляет деятельность по оказанию услуги по наращиванию ресниц. Данный факт также подтвержден скриншотами страницы в социальной сети, на которой размещена рекламная информация, а также данные, позволяющие идентифицировать исполнителя услуги. Утверждение Сковердяка И.Е. о том, что данная страница создана иным лицом, документально не подтверждено.

Сковердяка И.Е. была зарегистрирована в качестве индивидуального предпринимателя с 31.08.2018 г. по 22.05.2019 г. и, соответственно, на момент налоговой проверки она осуществляла деятельность без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Таким образом, мировым судьей сделан правильный вывод о наличии в ее действиях состава вышеуказанного административного правонарушения, и оснований для отмены или изменения обжалуемого постановления суд не выявил [15, с. 34].

Законодательство о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей состоит из ГК РФ, Федерального закона Российской Федерации «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и издаваемых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Порядок государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя установлен в ст. 22.1 вышеуказанного Закона.

При государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган представляются следующие документы:

- подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме Р21001;
- копия документа, удостоверяющего личность физического лица;
- копия документа, подтверждающего право лица временно или постоянно проживать в Российской Федерации (если физическое лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства);
- подлинник или копия документа, подтверждающего адрес места жительства лица (если документы не содержат сведений о таком адресе);
- нотариально удостоверенное согласие родителей, усыновителей или попечителя на осуществление предпринимательской деятельности физическим лицом, либо копия свидетельства о заключении брака физическим



лицом, либо копия решения органа опеки и попечительства или копия решения суда об объявлении физического лица полностью дееспособным (если физическое лицо является несовершеннолетним);

- документ об уплате государственной пошлины. С 01.01.2019 г. при направлении документов в электронной форме, в том числе через МФЦ и нотариуса, уплачивать пошлину не нужно;

- справка о наличии (отсутствии) судимости (документ предоставляется по межведомственному запросу регистрирующего органа) и др.

Положениями п. 1 ст. 9 вышеуказанного Закона предусмотрена возможность представления документов в регистрирующий орган (налоговую инспекцию, на которую возложены данные функции) посредством ряда способов:

- направление почтовым отправлением с объявленной ценностью при его пересылке с описью вложения;

- представление лично или через МФЦ (может быть осуществлено заявителем или его представителем);

- представление в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью;

- направление нотариусом в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

При этом заявитель вправе выбрать наиболее удобный для себя способ представления документов [18, с. 5].

Исходя из положений п. 4.1 ст. 9 и подп. «к» п. 1 ст. 23 вышеуказанного Закона при государственной регистрации индивидуального предпринимателя осуществляется проверка достоверности указанных заявителем сведений о паспорте. Несоответствие этих сведений является основанием для отказа в регистрации.

Государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя направлена на обеспечение выявления и

сокращения ведения предпринимательской деятельности недобросовестными гражданами, которые уклоняются от исполнения гражданско-правовых и публичных обязательств, а также на предотвращение незаконного использования личных данных иных граждан.

В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона Российской Федерации «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» содержащиеся в государственных реестрах сведения и документы являются открытыми и общедоступными, за исключением установленных Законом ограничений, для всех заинтересованных лиц.

В связи с чем в соответствии с пунктом 3 ст. 5 вышеуказанного Закона в случае изменения содержащихся в ЕГРЮЛ и ЕГРИП сведений ранее внесенные сведения сохраняются.

С 1 сентября 2020 г. в Федеральном законе Российской Федерации «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» появилось положение (ст. 22.4), регламентирующее порядок исключения индивидуального предпринимателя из ЕГРИП по решению регистрирующего органа.

Индивидуальный предприниматель будет признаваться фактически прекратившим свою деятельность при:

- истечении 15 месяцев с даты окончания действия патента или непредставление им в течение последних 15 месяцев документов отчетности, сведений о расчетах, предусмотренных НК РФ;

- наличии у него недоимки и задолженности в соответствии с НК РФ.

При наличии одновременно всех вышеназванных условий регистрирующим органом будет приниматься решение о предстоящем исключении недействующего индивидуального предпринимателя из ЕГРИП.

В течение последующих трех лет после исключения из ЕГРИП по решению регистрирующего органа физическое лицо не сможет вновь зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.

## **Глава 2 Правовые основы деятельности индивидуальных предпринимателей**

### **2.1 Правовые основы налогообложения индивидуальных предпринимателей**

Индивидуальный предприниматель может применять следующие возможные варианты налогообложения:

1. Основная (общая) система налогообложения (ОСНО). Данная система налогообложения применяется по умолчанию и устанавливается с момента государственной регистрации.

При использовании общей системы налогообложения индивидуальный предприниматель уплачивает, как правило, следующие налоги:

- налог на прибыль, объектом которого является прибыль, т.е. полученные доходы, уменьшенные на величину производственных расходов.

Налоговая база по прибыли, облагаемой по разным ставкам, определяется отдельно с учетом доходов в натуральной форме (ст. 274 НК РФ). Для определения налоговой базы применяются рыночные цены на момент операции без включения в них НДС и акциза. В случае убытка (в отчетном налоговом периоде) налоговая база равна 0. Основная ставка по налогу на прибыль (ст. 284 НК РФ [24]) равна 20%;

- налог на имущество (субъекты Российской Федерации определяют налоговую ставку самостоятельно). Объектом налогообложения является недвижимое имущество в его стоимостном выражении и представляющее собой совокупность основных фондов, нематериальных активов, производственных запасов и затрат.

Налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость, указанная в Едином

государственном реестре недвижимости по состоянию на 1 января года налогового периода.

При определении налоговой базы как среднегодовой стоимости имущества, признаваемого объектом налогообложения, такое имущество учитывается по его остаточной стоимости. В случае, если остаточная стоимость имущества включает в себя денежную оценку предстоящих в будущем затрат, связанных с данным имуществом, остаточная стоимость указанного имущества определяется без учета таких затрат.

Налоговая ставка устанавливается законами субъектов РФ и не может превышать 2,2%;

- налог на добавленную стоимость. Индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога не превышает в совокупности 2 млн рублей.

Объектом налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг) и др.

Выручка определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных услуг, имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами [57, с. 89];

- земельный налог. Объектом налогообложения признаются земельные участки, которые находятся в пределах муниципального образования.

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельного участка, на котором расположено имущество.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами муниципальных образований. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка, а также в зависимости от места его нахождения для территорий, включенных в состав

внутригородской территории города федерального значения Москвы в результате изменения его границ, в случае, если в соответствии с законом города федерального значения Москвы земельный налог отнесен к источникам доходов бюджетов указанных муниципальных образований.

На практике практически все индивидуальные предприниматели стараются не применять ОСНО, т.к. общие налоговые выплаты достигают 20% и более. Но поскольку не все индивидуальные предприниматели могут работать на специальных режимах налогообложения, поэтому они применяют какой-либо из данных режимов и тем самым стараются снизить свои расходы.

2. Упрощенная система налогообложения (УСН). Индивидуальный предприниматель может перейти на УСН и применять ее при определенных условиях.

Индивидуальный предприниматель может выбрать самостоятельно, что будет являться налоговой базой:

- доходы (налоговая ставка: 6%);
- доходы, уменьшенные на величину расходов (налоговая ставка: 15%).

Налог нужно уплачивать по итогам I квартала, полугодия, 9 месяцев и года, а сдавать налоговую отчетность – 1 раз в год (не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим).

Перейти на УСН индивидуальный предприниматель может в том случае, если он не занимается деятельностью, для которой данная система налогообложения не может применяться. Не вправе применять упрощенную систему налогообложения банки, страховщики, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные фонды, ломбарды и др.

Чтобы перейти на УСН, в налоговую инспекцию по месту жительства индивидуального предпринимателя необходимо подать уведомление в сроки, которые указаны в п. п. 1, 2 ст. 346.13 НК РФ: не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего календарному году, начиная с которого он хочет перейти на данный налоговый режим. А вновь зарегистрированный

индивидуальный предприниматель имеет право перейти на данный режим с момента регистрации и уведомить об этом налоговую инспекцию не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в налоговом органе.

Применять данный режим налогообложения индивидуальный предприниматель может в том случае, если одновременно соблюдает следующие условия:

- средняя численность работников не больше 100 человек;
- доходы за отчетный (налоговый) период не больше 150 млн руб.;
- индивидуальный предприниматель не начал заниматься деятельностью, для которой УСН запрещена.

С 1 января 2021 г. изменены некоторые условия, при которых индивидуальный предприниматель вправе применять УСН (п. 4.1 ст. 346.13 НК РФ):

- максимальная средняя численность работников в отчетном (налоговом) периоде увеличена до 130 человек;
- доходы за отчетный (налоговый) период увеличены до 200 млн руб.

Применяя упрощенную систему налогообложения, индивидуальный предприниматель уплачивает (п. п. 3, 5 ст. 346.11 НК РФ):

- налог при УСН;
- НДС при импорте товаров и НДС в качестве налогового агента. НДС в остальных случаях заменяется налогом при УСН;
- НДФЛ с дивидендов, процентов по вкладам в банке и других доходов, которые указаны в п. п. 2, 5 ст. 224 НК РФ (если налог не был удержан при выплате этих доходов), НДФЛ с зарплаты работников, а также в других случаях, когда исполняются обязанности налогового агента.

С 1 января 2021 г. НДФЛ с процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках на территории РФ обязан исчислять налоговый орган, а предприниматель уплачивает налог на основании полученного уведомления. Ставка по таким доходам - 13%.

НДФЛ с доходов индивидуального предпринимателя заменяется налогом при УСН;

- налог на имущество с недвижимости, которая облагается по кадастровой стоимости и указана в пп. 1, 2 п. 1 ст. 378.2 НК РФ (административно-деловые, торговые центры, офисы и др. помещения).

Налог с другого имущества, которое индивидуальный предприниматель использует в своей деятельности, заменяется налогом при УСН;

- страховые взносы за себя и за своих работников.

Таким образом, упрощенная система налогообложения заменяет индивидуальному предпринимателю (с некоторыми исключениями, указанными выше) НДФЛ со своих доходов, НДС и налог на имущество, которое он использует в предпринимательской деятельности. Иные налоги, сборы и страховые взносы уплачиваются индивидуальными предпринимателями.

В случае прекращения предпринимательской деятельности налогоплательщик обязан уведомить о ее прекращении (с указанием даты) налоговый орган по месту жительства в срок не позднее 15 дней со дня прекращения такой деятельности. Далее налогоплательщик представляет налоговую декларацию не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором прекращена предпринимательская деятельность.

Ниже приведем достоинства и недостатки упрощенной системы налогообложения.

Достоинствами данного налогового режима являются следующие:

- более низкая налоговая нагрузка;
- возможность выбора более подходящего объекта налогообложения: «доходы» (налоговая ставка: 6%) или «доходы, уменьшенные на величину расходов» (налоговая ставка: 15%);
- налоговую отчетность необходимо сдавать всего один раз в год;
- простой налоговый учет;

- много видов деятельности, для которых можно применять данный налоговый режим;

- данный налоговый режим действует во всех регионах Российской Федерации.

Также следует отметить, что при объекте налогообложения «доходы» индивидуальный предприниматель, производящий выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, вправе уменьшить сумму налога (авансового платежа) на сумму уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном налоговом (отчетном) периоде в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не более чем на 50%. Ограничение не распространяется на индивидуальных предпринимателей, у которых нет наемных работников. В этом случае налог (авансовый платеж) можно уменьшить на всю сумму уплаченных за себя страховых взносов.

Недостатками данного налогового режима являются следующие:

- существуют ограничения по размеру дохода, численности работников и стоимости основных средств;

- нельзя совмещать данный режим налогообложения с общим режимом налогообложения (из-за этого покупатели, применяющие общий режим налогообложения, могут отказаться работать с индивидуальными предпринимателями, применяющими УСН, так как им нужно получать товар от поставщика с НДС).

3. Патентная система налогообложения (ПСН). Данная система налогообложения предусмотрена для определенных видов деятельности, причем и в том случае, если данный налоговый режим введен на территории



данного субъекта Федерации.

Согласно ч. 2 ст. 346.43 НК РФ патентная система налогообложения применяется в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

- ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;

- ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;

- парикмахерские и косметические услуги;

- химическая чистка, крашение и услуги прачечных;

- ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий;

- ремонт мебели;

- услуги в области фотографии и др.

Данная система налогообложения применяется независимо от того, кому будут оказаны услуги - физическим или юридическим лицам (об этом указано в письме Министерства финансов Российской Федерации от 26.09.2019 г. № 03-11-11/74156).

С 01.01.2021 г. установленный п. 2 ст. 346.43 НК РФ перечень видов предпринимательской деятельности, в отношении которых может применяться ПСН, стал примерным (открытым). Власти субъектов РФ могут самостоятельно определять перечень видов предпринимательской деятельности, в отношении которых на их территориях может применяться ПСН. Наряду с этим на федеральном уровне с указанной даты установлен закрытый перечень видов деятельности, в отношении которых регионы не могут вводить ПСН.

Данный налоговый режим не применяется, в частности, в отношении:

- розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала более 150 квадратных метров;
- услуг общественного питания, оказываемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей более 150 квадратных метров.

Соответственно, налогообложение указанных выше видов предпринимательской деятельности с начала 2021 г. осуществляется в рамках иных режимов налогообложения, отличных от ПСН.

Данная система налогообложения освобождает (с некоторыми исключениями) индивидуального предпринимателя от уплаты НДС, НДФЛ и налога на имущество по тому виду деятельности, который переведен на этот режим налогообложения.

Патент выдается на определенный период. Налоговым периодом признается календарный год. Если патент выдан на срок менее календарного года, налоговым периодом признается срок, на который выдан данный патент. Срок оплаты патента зависит от того, на какой период он выдан (ст. 346.51 НК РФ). В 2021 г. налоговым периодом является календарный месяц.

Налоговая отчетность при данном налоговом режиме не предусмотрена.

Объектом налогообложения является потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта Российской Федерации. Именно на основании данного показателя устанавливается стоимость патента.

Для перехода на данный режим налогообложения необходимо подать заявление в налоговую инспекцию по месту жительства индивидуального предпринимателя и получить патент, который не зависит от реальных доходов.

Получается, что индивидуальный предприниматель может перейти на патентную систему налогообложения, если:

- он ведет деятельность, предусмотренную данным налоговым режимом, и на территории региона введена данная система налогообложения. При этом органы власти могут дополнительно ввести иные сферы деятельности в рамках применения данной системы налогообложения, не указанные в п. 2 ст. 346.43 НК РФ;

- средняя численность наемных работников (по трудовым и гражданско-правовым договорам) за налоговый период не превышает 15 человек;

- доходы от всех видов деятельности индивидуального предпринимателя не более 60 млн руб. за календарный год;

- соблюдает ограничения, действующие в регионе.

С 01.01.2021 г. региональные власти могут устанавливать размер потенциально возможного к получению годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН, по своему усмотрению, без каких-либо ограничений.

С 01.01.2021 г. полномочия региональных властей по установлению ограничений для применения ПСН в зависимости от величины физических показателей также стали неограниченными - они могут устанавливать их в отношении любых физических показателей, характеризующих виды предпринимательской деятельности, в отношении которых может применяться ПСН.

При применении патентной системы налогообложения производится уплата следующих платежей:

- оплата стоимости патента;

- НДС при импорте товаров, а также НДС в качестве налогового агента и в случаях, указанных в ст. 174.1 НК РФ). НДС в остальных случаях заменяется налогом при ПСН;

- НДФЛ с заработной платы работников, а также в иных случаях, когда нужно исполнять обязанности налогового агента. Оплата патента заменяет уплату НДФЛ с доходов самого индивидуального предпринимателя;

- налог на имущество с недвижимости, которая облагается по кадастровой стоимости и указана в пп. 1, 2 п. 1 ст. 378.2 НК РФ (административно-деловые, торговые центры, офисы и др. помещения).

Налог с другого имущества, которое индивидуальный предприниматель использует в своей деятельности, заменяется налогом при ПСН;

- страховые взносы за себя и за работников (данные взносы уплачиваются в общем порядке).

Но по видам деятельности, которые не переведены на данную систему налогообложения, уплату налогов нужно производить в соответствии с общей системой налогообложения или по выбранному для данных видов деятельности специальному режиму налогообложения, например УСН.

Таким образом, патент нужно приобретать на каждый вид деятельности, по которому необходимо применять данный налоговый режим, и в каждом регионе Российской Федерации, где ведет соответствующую деятельность индивидуальный предприниматель.

Стоимость патента рассчитывается исходя из потенциально возможного к получению дохода за год. По каждому виду деятельности такой доход определяется каждым субъектом Российской Федерации (п. 1 ст. 346.48, пп. 3 п. 8 ст. 346.43 НК РФ).

Также стоимость патента зависит от того, на какой срок он приобретается (п. 1 ст. 346.51 НК РФ).

Налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, в налоговые органы подавать не требуется (ст. 346.52 НК РФ).

С 01.01.2021 г. предусмотрена возможность уменьшения суммы налога, уплачиваемого в связи с применением патентной системы налогообложения, на сумму страховых взносов (платежей) и пособий в случае их уплаты в пользу работников.

Предприниматели, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, могут уменьшать сумму налога на сумму указанных расходов не более, чем на 50 процентов. Для предпринимателей без наемных работников такого ограничения нет.

Для реализации указанного механизма нужно направить соответствующее уведомление в налоговый орган. Образовавшая в связи с уменьшением на сумму страховых взносов (платежей) и пособий переплата по данному налогу подлежит возврату.

В результате вышеизложенного приведем достоинства и недостатки данной системы налогообложения.

Достоинствами данного налогового режима являются следующие:

- патентная система налогообложения очень удобна для индивидуальных предпринимателей, у которых небольшой бизнес;
- предусмотрена возможность уменьшения суммы налога на сумму страховых взносов (платежей) и пособий;
- более низкая налоговая нагрузка;
- размер налога не зависит от фактического дохода, полученного (получаемого) индивидуальным предпринимателем;
- отсутствие налоговой отчетности;
- патент можно приобрести на любое количество месяцев в пределах календарного года;
- не требуется производить единовременную оплату патента;
- широкий спектр видов деятельности, для которых возможно применение данного налогового режима.

Недостатками данного налогового режима являются следующие:

- законодательно установленные ограничения по количеству работников и доходам;
- если от деятельности получен убыток, патент все равно придется оплатить;

- стоимость патента нельзя уменьшить на величину уплаченных страховых взносов за себя или за работников;
- необходимо вести учет доходов;
- при совмещении данного режима налогообложения с другими режимами налогообложения необходимо вести их отдельный учет.

4. Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) могут применять только сельхозпроизводители.

Условия для перехода на уплату ЕСХН вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей приведены в пп. 7, 8 п. 5 ст. 346.2 НК РФ.

Индивидуальные предприниматели, которые хотят перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога со следующего календарного года, должны уведомить об этом налоговый орган по месту своего жительства не позднее 31 декабря текущего календарного года.

Индивидуальный предприниматель может перейти на уплату ЕСХН, если он соответствует одному из условий:

- производит сельхозпродукцию, осуществляет ее первичную и последующую переработку и продает ее. При этом доход от продажи должен быть не меньше 70% от всего дохода, который он получил;
- оказывает сельхозпроизводителям услуги в области растениеводства и животноводства (например, ведет подготовку полей, перегоняет скот и др.). Доход от реализации таких услуг должен быть не меньше 70% всего дохода, который он получил;
- занимается рыбным хозяйством и численность его работников за год не больше 300 человек. Доля дохода от реализации улова и произведенной из него продукции должна быть не меньше 70%.

Индивидуальный предприниматель, применяя данный налоговый режим производит уплату (п. п. 3, 4 ст. 346.1 НК РФ):

- единого сельскохозяйственного налога;
- НДС (но можно получить освобождение по данному налогу в

соответствии с п. 1 ст. 145 НК РФ);

- НДФЛ с дивидендов, процентов по вкладам в банке и других доходов, которые указаны в п. п. 2, 5 ст. 224 НК РФ (если налог не был удержан при выплате этих доходов), НДФЛ с заработной платы работников и др.

С 1 января 2021 г. НДФЛ с процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках на территории РФ обязан исчислять налоговый орган. Предприниматель уплачивает налог на основании полученного уведомления. Ставка по таким доходам - 13%.

НДФЛ с дохода предпринимателя также заменяет ЕСХН;

- налог на имущество с недвижимости, которую предприниматель не использует в сельскохозяйственной деятельности, а налог с имущества, задействованного в данной деятельности, заменяется ЕСХН;

- страховые взносы за себя и за работников.

ЕСХН начисляется по ставке 6% с разницы между доходами и расходами (п. 1 ст. 346.6, п. 1 ст. 346.8, п. 1 ст. 346.9 НК РФ). Доходы и расходы определяются по правилам ст. 346.5 НК РФ. Но налоговая ставка может быть снижена на основании законов субъектов Российской Федерации (п. 2 ст. 346.8 НК РФ).

ЕСХН нужно уплатить в следующие сроки (ст. 346.7, п. п. 2, 5 ст. 346.9, пп. 1 п. 2 ст. 346.10 НК РФ):

- авансовый платеж по итогам полугодия: не позднее 25 июля текущего года;

- налог по итогам года: не позднее 31 марта следующего года.

Налоговую декларацию при применении данной системы налогообложения необходимо сдавать один раз в год (по общему правилу это нужно делать не позднее 31 марта следующего года (п. 1 ст. 346.7, пп. 1 п. 2 ст. 346.10 НК РФ)).

В результате вышеизложенного приведем достоинства и недостатки данной системы налогообложения.

Достоинствами данного налогового режима являются следующие:

- данный налоговый режим является более экономичным именно для сельхозпроизводителей (более низкая налоговая нагрузка);
- налоговая декларация подается только один раз в год;
- возможность выбора: работать с применением НДС или без применения НДС (при этом условия для освобождения от НДС намного лучше, чем на общей системе налогообложения).

Недостатками данного налогового режима являются следующие:

- сложные условия для перехода на данный режим налогообложения и его дальнейшего применения;
- жесткие ограничения по видам деятельности;
- в случае нарушения индивидуальным предпринимателем доли дохода в 70% от сельскохозяйственной деятельности, необходимо будет перейти на общий режим налогообложения.

5. Налоговый режим «Налог на профессиональный доход». Особенности данного налогового режима были рассмотрены выше.

Также необходимо отметить, что индивидуальный предприниматель, который применяет УСН, ПСН или общий режим налогообложения не обязан вести бухучет, составлять и сдавать в налоговую инспекцию бухгалтерскую отчетность (Письма Министерства финансов Российской Федерации от 20.03.2018 г. № 03-11-11/17116, от 07.02.2018 г. № 03-11-12/7268).

С 01.01.2015 г. субъекты РФ получили право вводить на своей территории нулевые налоговые ставки по УСН и ПСН. Такими льготами могут воспользоваться предприниматели, если одновременно соблюдаются следующие условия:

- предприниматель применяет УСН или ПСН;
- деятельность осуществляется в производственной, социальной, научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению, причем вид этой деятельности должен быть назван в региональном законе. Для УСН



дополнительно установлен вид деятельности - услуги по предоставлению мест для временного проживания;

- предприниматель впервые зарегистрирован после вступления в силу соответствующего регионального закона.

Предприниматели на УСН могут применять нулевую ставку со дня их государственной регистрации непрерывно в течение двух налоговых периодов, а на ПСН - непрерывно не более двух налоговых периодов в пределах двух календарных лет.

Также необходимо отдельно указать следующее. При применении любой системы налогообложения (кроме режима «Налог на профессиональный доход») предприниматель обязан производить уплату страховых взносов за себя (в соответствии со ст. 430 НК РФ), а также НДФЛ и страховых взносов с заработной платы работников (если таковые имеются).

Согласно подп. 1 ч. 1 ст. 430 НК РФ установлены следующие размеры страховых взносов, требуемых к уплате индивидуальными предпринимателями за себя (в фиксированном размере):

1. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование:

- в случае, если величина дохода плательщика за расчетный период не превышает 300 000 рублей, - в фиксированном размере 32 448 рублей за расчетный период 2021 года, 34 445 рублей за расчетный период 2022 года, 36 723 рублей за расчетный период 2023 года;

- в случае, если величина дохода плательщика за расчетный период превышает 300 000 рублей, - в фиксированном размере страховых взносов, установленном выше, плюс 1,0 процента суммы дохода плательщика, превышающего 300 000 рублей за расчетный период.

При этом размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за расчетный период не может быть более восьмикратного фиксированного размера страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, установленного выше;

2. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование в размере 8 426 рублей за расчетный период 2021 года, 8 766 рублей за расчетный период 2022 года, 9 119 рублей за расчетный период 2023 года.

Отметим, что за расчетный период 2020 г. для предпринимателей, которые наиболее пострадали в результате распространения новой коронавирусной инфекции, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в фиксированном размере составили 20 318 руб.

Уплата индивидуальным предпринимателем страховых взносов формирует его страховой стаж и пенсионные накопления.

Уплата индивидуальным предпринимателем страховых взносов производится с момента приобретения данного статуса и до момента прекращения деятельности.

Ниже рассмотрим еще один важный вопрос: вопрос применения индивидуальным предпринимателем контрольно-кассовой техники. Данные правоотношения регулирует Федеральный закон Российской Федерации «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» [34].

По общему правилу индивидуальные предприниматели, осуществляя расчеты наличными и (или) в безналичном порядке, обязаны применять контрольно-кассовую технику, в т.ч.:

- при приеме (получении) оплаты, в том числе в виде предоплаты (аванса) за товары (работы, услуги);
- выплате денег за товары (работы, услуги), например, в связи с возвратом покупателем приобретенного товара;
- предоставлении и погашении займов для оплаты товаров (работ, услуг) и др.

Но в отдельных ситуациях предприниматель может работать без применения контрольно-кассовой техники, например, если он:

- сдает в аренду (внаем) принадлежащие ему на праве собственности

жилые помещения, а также жилые помещения вместе с машино-местами, расположенными в многоквартирных домах (п. 2 ст. 2 вышеуказанного Закона);

- продает в киосках мороженое и не использует при этом автоматическое устройство для расчетов (п. п. 2, 8 ст. 2 вышеуказанного Закона);

- реализует с рук и (или) лотка входные билеты и абонементы на посещение государственных или муниципальных театров (за исключением их реализации через Интернет и сети связи) (п. 14 ст. 2 вышеуказанного Закона) и др.

Кроме того, от использования контрольно-кассовой техники освобождены индивидуальные предприниматели, которые применяют ПСН (за исключением определенных видов деятельности), если они выдают (направляют) покупателю (клиенту) документ, подтверждающий факт расчета.

Также важно отметить, что предприниматели, которые не имеют работников, при реализации товаров собственного производства, выполнении работ, оказании услуг независимо от применяемого режима налогообложения вправе не применять контрольно-кассовую технику до 1 июля 2021 г. Это правило действует и при получении такими предпринимателями платы за аренду нежилого помещения. А в том случае, если предприниматели заключат трудовой договор с работником, то они обязаны в течение тридцати дней с этой даты зарегистрировать контрольно-кассовую технику.

В подтверждение приема наличных денежных средств предприниматель может выдать любой документ (в том числе товарный чек, приходный кассовый ордер), подтверждающий факт продажи (оказания услуг, выполнения работ), главное - чтобы в нем содержались обязательные реквизиты первичного учетного документа, перечисленные в ч. 2 ст. 9 Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [26].

С 1 февраля 2021 г. предприниматели также обязаны указывать в чеках наименование товара или услуги.

Таким образом, индивидуальные предприниматели могут применять следующие режимы налогообложения:

- основная (общая) система налогообложения;
- упрощенная система налогообложения;
- патентная система налогообложения;
- единый сельскохозяйственный налог;
- специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Выбор системы налогообложения зависит от:

- сферы деятельности индивидуального предпринимателя;
- уровня его доходов;
- количества работников;
- региона проживания (ведения деятельности).

## **2.2 Особенности трудовых отношений с индивидуальным предпринимателем**

В качестве работодателей могут выступать не только юридические лица, но и индивидуальные предприниматели. Трудовые отношения работников, работающих у работодателей - физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями и не являющихся индивидуальными предпринимателями, и у работодателей - субъектов малого предпринимательства, которые отнесены к микропредприятиям, возникают на основании трудового договора [35]. Трудовой договор заключается в письменной форме и составляется в двух экземплярах, каждый из которых подписывается сторонами.

Но многие предприниматели подменяют трудовые отношения гражданско-правовыми, заключая, например, договора подряда или договора

об оказании услуг, но при этом имея фактически трудовые отношения [20, с. 27].

Суды принимают во внимание следующие формулировки, используемые в текстах таких договоров, признавая гражданско-правовые отношения трудовыми:

- слова «работа», «оплата работы, оплата труда», при этом указаны одни и те же даты выплат;

- указание на конкретную должность, профессию, специальность, вид поручаемой работы (ч. 1 ст. 15, ст. 56, ч. 2 ст. 57 ТК РФ [63]), а также ссылки на тарифно-квалификационные характеристики работы, должностные инструкции;

- наличие обязанности соблюдения режима труда;

- наличие обязанности оборудовать рабочее место подрядчика/исполнителя и обеспечения его средствами труда (ч. 2 ст. 22, ст. 56, ч. 1 ст. 310 ТК РФ);

- установлена зависимость размера вознаграждения от фактически отработанных дней, а не от результата выполненных работ / оказанных услуг (ст. 91 ТК РФ);

- возложение на исполнителя материальной ответственности за недостачу вверенного ему имущества, а также за ущерб, возникший у заказчика в результате возмещения им ущерба третьим лицам в результате исполнения договора (ст. ст. 233, 238 ТК РФ).

Именно вышеуказанные формулировки говорят о том, что на человека возложены именно трудовые обязанности, хотя с ним заключен, например, договор об оказании услуг (что чаще всего можно увидеть на практике).

В трудовом договоре индивидуальный предприниматель может не указывать специальность, квалификацию или должность работника, а ограничиться перечислением вида работ, которые будут выполняться. Закон требует только одного - эти работы не должны быть запрещены федеральным

законом. Это означает, что работник может выполнять как работы, содержащиеся в тарифно-квалификационных справочниках, так и работы, по которым отсутствуют квалификационные характеристики.

Работодатель - индивидуальный предприниматель обязан в установленном порядке вести трудовые книжки работников. В случае смерти индивидуального предпринимателя (при отсутствии отношений правопреемства) запись в трудовую книжку о прекращении трудовых отношений вправе сделать новый работодатель на основании письменного заявления работника с приложением соответствующих документов.

В декабре 2019 г. были приняты поправки в Трудовой кодекс Российской Федерации в части формирования сведений о трудовой деятельности в электронном виде.

Федеральный закон Российской Федерации от 16 декабря 2019 г. № 439-ФЗ «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации в части формирования сведений о трудовой деятельности в электронном виде» предусматривает постепенный переход к формированию информации о трудовой деятельности и трудовом стаже работника в электронном виде вместо бумажных трудовых книжек. Изменения вступили в силу с 1 января 2020 г.

Вышеуказанным законом установлены:

- обязанность работодателей формировать в электронном виде сведения о трудовой деятельности каждого работника начиная с 1 января 2020 г.;
- представление указанных сведений в ПФР;
- состав сведений о трудовой деятельности работника, которые формируются в электронном виде, а именно: сведения о месте работы, трудовой функции, переводе на другую работу и увольнении с указанием основания и причины);
- возможность получения непосредственно самими работниками переданных в ПФР сведений о своей трудовой деятельности (эту информацию

можно получить в ПФР, в МФЦ, через портал госуслуг, непосредственно у работодателя по последнему месту работы (за период работы у него);

- обязанность формировать сведений о трудовой деятельности лиц, которые впервые поступают на работу после 31 декабря 2020 года, только в электронном виде;

- возможность продолжения ведения работодателями трудовых книжек только тех работников, которые были приняты на работу до 31 декабря 2020 года, но вместе с формированием в электронном виде сведений об их трудовой деятельности;

- обязанность работников не позднее 31 декабря 2020 года подать работодателю заявление о продолжении ведения трудовой книжки либо о предоставлении им в дальнейшем сведений о трудовой деятельности в электронном виде;

- сохранение за работниками, которые подали заявление о продолжении ведения трудовой книжки, права на ее ведение и при последующем трудоустройстве к другим работодателям, а также права в любое время отказаться от ее ведения и т. д.

В связи с вышеизложенным работодатели должны были до 31 октября 2020 года уведомить каждого работника данных изменениях законодательства и о праве выбора – продолжать вести трудовую книжку или предоставлять сведения о трудовой деятельности в электронной форме.

Вышеуказанные изменения законодательства Российской Федерации направлены на то, чтобы избавить бизнес, отделы кадров компаний от излишних трудозатрат, в также они помогут сократить риск потери работниками сведений о своем трудовом стаже.

Работодатель не имеет права увольнять работника по иным, кроме общих, основаниям (ст. 77 ТК РФ), если дополнительные основания не включены в трудовой договор.

Особенности для увольнения работников при сокращении штатов

(численности), ликвидации индивидуального предпринимателя существенны:

- работникам индивидуальных предпринимателей не предоставлено гарантий в виде заблаговременного предупреждения о сокращении, выходного пособия и сохраняемого среднего заработка на период трудоустройства;

- работодатель вправе сообщить работнику о предстоящем увольнении в любой срок, если определенный срок не указан в трудовом договоре;

- работодатель обязан сообщить работнику о предстоящем увольнении в срок, который указан в трудовом договоре;

- работодатель вправе не выплачивать работнику выходное пособие в связи с сокращением численности (штата) или прекращением деятельности, если такое условие не предусмотрено трудовым договором;

- работодатель обязан выплатить работнику выходное пособие, если это предусмотрено трудовым договором;

- размер выходного пособия определяется в трудовом договоре. Оно может быть как больше, так и меньше размера среднего месячного заработка, предусмотренного ч. 1 ст. 178 ТК РФ. Установление размера выходного пособия меньше или больше размера среднего месячного заработка работника не является нарушением трудового законодательства.

Приведем пример судебной практики. Р. обратилась в суд с иском к Ф. о признании увольнения незаконным, взыскании выходного пособия, заработной платы, оплаты за дни временной нетрудоспособности, возложении на ответчика обязанности внести в трудовую книжку запись о прекращении трудового договора, компенсации морального вреда.

Судом установлено, что Р. состояла в трудовых отношениях с индивидуальным предпринимателем Ф., работала в должности продавца.

Разрешая спор и отказывая Р. в удовлетворении исковых требований о взыскании с ответчика выходного пособия и среднего заработка на период трудоустройства в связи с увольнением, суд первой инстанции



руководствовался положениями ст. ст. 20, 22, ч. 1 ст. 178, ч. 2 ст. 307 ТК РФ и исходил из того, что условиями трудового договора таких гарантий при увольнении, как выплата выходного пособия и среднего заработка, сохраняемого на период трудоустройства, не предусмотрено. Суд также привел Определение Верховного Суда РФ от 05.09.2016 г. № 74-КГ16-23 [46], в котором указано, что работникам, работающим у индивидуальных предпринимателей, вышеуказанные гарантии ТК РФ не предусмотрены [3, с. 14].

Индивидуальный предприниматель - работодатель уплачивает страховые взносы с выплат, являющихся объектом обложения, в пользу каждого работника с применением соответствующих тарифов, установленных статьей 425 НК РФ.

Индивидуальный предприниматель, если у него появляются работники по трудовым договорам, обязан проводить специальную оценку условий труда (СОУТ). Индивидуальные предприниматели от обязанности обеспечить проведение СОУТ не освобождены. Однако законодательство позволяет работодателям-индивидуальным предпринимателям не создавать комиссию по проведению СОУТ, если у них нет такой возможности. Исполнение полномочий комиссии у таких субъектов допускается работодателем - индивидуальным предпринимателем (лично), руководителем организации или иным уполномоченным работником. СОУТ проводится в течение 1 года с момента введения рабочего места.

В случае, если у индивидуального предпринимателя отсутствуют работники по трудовому договору, то специальная оценка у него не проводится.

Ниже рассмотрим вопрос о том, можно ли принять на работу по трудовому договору лицо, имеющее статус индивидуального предпринимателя.

Законодательство не запрещает заключать трудовые договоры с лицами,

зарегистрированными в качестве индивидуального предпринимателя, и не устанавливает каких-либо специфических требований к содержанию таких договоров. Наличие этого статуса не влияет на правоспособность и дееспособность гражданина (ст. 18, 21, 22 ГК РФ): по смыслу ст. 23 ГК РФ физическое лицо выступает в качестве индивидуального предпринимателя только при осуществлении предпринимательской деятельности, для остальных отношений с участием такого гражданина факт его регистрации в данном качестве значения не имеет.

Работа по трудовому договору не является предпринимательской деятельностью, поэтому наличие у гражданина вышеуказанного статуса не влияет на его отношения с работодателем. Вступая в трудовые отношения, такой гражданин заключает трудовой договор и выступает в дальнейшем в трудовых отношениях не как предприниматель, а как физическое лицо. Поэтому включать в трудовой договор указание на то, что работник имеет статус индивидуального предпринимателя, не следует. Никаких специфических требований к трудовым договорам, заключаемым с такими лицами, законодательство не устанавливает.

Таким образом, государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя не только дает ему возможность пользоваться правами и гарантиями, связанными с данным статусом, но и предполагает принятие им на себя требуемых обязанностей и рисков, в том числе по соблюдению правил ведения деятельности, налогообложению, уплате страховых взносов и др.

### **2.3 Правовые аспекты признания индивидуальных предпринимателей несостоятельными (банкротами)**

Федеральным законом Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве)» [33] (далее – Закон о банкротстве) установлена процедура

признания индивидуальных предпринимателей банкротами. К отношениям, связанным с банкротством индивидуальных предпринимателей, применяются правила о банкротстве граждан.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом обладает сам гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган. Это право возникает у предпринимателя при условии предварительного (не менее чем за пятнадцать календарных дней до дня обращения в арбитражный суд) опубликования им уведомления о таком намерении путем включения этого уведомления в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц. Возбуждение и рассмотрение одновременно двух дел о банкротстве должника - как гражданина и как индивидуального предпринимателя - не допускается. При наличии у человека статуса предпринимателя возможно возбуждение и рассмотрение только одного дела о его банкротстве (п. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан») [31]. Суды отказывают в принятии такого заявления, если в отношении него как предпринимателя уже введена данная процедура.

Основой для признания предпринимателя несостоятельным является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, поэтому в основу заявления о признании его банкротом должны быть положены только те требования, которые связаны с его предпринимательской деятельностью, в т.ч. если обязательства возникли до государственной регистрации должника в качестве индивидуального предпринимателя. Расходы, долги предпринимателя как физического лица (например, долги, вытекающие из потребительского кредита), таковыми не являются.

Данное заявление может быть принято арбитражным судом к производству, если:

- требования кредиторов и уполномоченных органов к индивидуальному составляют не менее 500 000 рублей;

- указанные выше требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Под требованиями кредиторов и уполномоченных органов к предпринимателю понимаются его денежные обязательства, а именно:

- обязанность уплатить определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному законом основанию;

- и (или) обязанность по уплате обязательных платежей.

Согласно абз. 4 п. 1 ст. 4 Закона о банкротстве состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации, на дату введения каждой процедуры, применяемой в деле о банкротстве и следующей после наступления срока исполнения соответствующего обязательства.

Приведем пример. АО «Риетуму Банка» обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании индивидуального предпринимателя Быковской С.А. несостоятельным (банкротом).

Определением арбитражного суда первой и апелляционной инстанций заявление банка признано обоснованным, в отношении должника введена процедура банкротства - реструктуризация долгов, требования банка включены в третью очередь реестра требований кредиторов должника.

Но суд кассационной инстанции отменил принятые судебные акты и направил дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указав, что в настоящем деле подлежал применению для установления размера требования кредитора в рублевом эквиваленте курс валют по состоянию на дату введения процедуры банкротства в отношении должника с учетом положений п. 1 ст. 4

Закона о банкротстве, а не по состоянию на иную дату.

Если заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом соответствует требованиям закона, требования конкурсного кредитора признаны обоснованными, не удовлетворены предпринимателем на дату заседания арбитражного суда и доказана его неплатежеспособность, то арбитражный суд выносит определение о признании обоснованным заявления о признании предпринимателя банкротом и введении реструктуризации долгов [52].

Другой пример. ПАО «Сбербанк России» обратилось в суд с заявлением о банкротстве Тер Т.В. (имевшей статус предпринимателя).

Определением арбитражного суда заявление банка признано обоснованным. В отношении должника введена процедура реструктуризации долгов. Требования банка, подтвержденные решением суда общей юрисдикции, включены в третью очередь реестра требований кредиторов [45].

Необходимо также иметь в виду, что при банкротстве предпринимателей после 1 октября 2015 г. не имеет значения, связаны обязательства, неисполнением которых обусловлено возбуждение дела о банкротстве предпринимателя, с его предпринимательской деятельностью, или нет (ст. 214.1 и п. 3 ст. 213.1 Закона о банкротстве). В данном случае применяется п. 4 ст. 213.1 Закона о банкротстве, т.е. имущество индивидуальных предпринимателей - должников или граждан, которые прекратили деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, но денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей которых возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности, предназначенное для осуществления такими гражданами предпринимательской деятельности, подлежит продаже в порядке, установленном Законом о банкротстве в отношении продажи имущества юридических лиц.

При рассмотрении споров о банкротстве предпринимателей важным

является вопрос о кандидатуре финансового управляющего, утверждаемого арбитражным судом. Согласно п. 2 ст. 20.2 Закона о банкротстве не могут быть утверждены в деле о банкротстве предпринимателя арбитражные управляющие:

- которые являются заинтересованными лицами по отношению к должнику, кредиторам;

- которые полностью не возместили убытки лицам в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на них обязанностей в ранее проведенных процедурах, и факт причинения которых установлен вступившим решением суда и др., т.к. он обязан действовать добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества.

В абз. 5 п. 56 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 22 июня 2012 г. № 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве» [32] указано, что в целях недопущения злоупотребления правом (ст. 10 ГК РФ) суд не может допускать ситуации, когда полномочиями арбитражного управляющего обладает лицо, в наличии у которого должной компетентности, добросовестности или независимости у суда имеются существенные и обоснованные сомнения.

Реструктуризация долгов является первой и обязательной процедурой банкротства. Закон не предусматривает введение процедуры реализации имущества должника минуя процедуру реструктуризации долгов без согласия должника [6, с. 35]. Под реструктуризацией долгов индивидуального предпринимателя понимается процедура в целях восстановления платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов. Процедура реструктуризации долгов направлена на обеспечение баланса интересов как должника, так и его кредиторов. Исходя из плана реструктуризации долгов, кредиторы вправе рассчитывать на предполагаемые в будущем доходы

должника, поэтому он должен быть одобрен собранием кредиторов, и только потом утверждается судом.

Но иногда судами допускаются ошибки в данном вопросе. Так, индивидуальный предприниматель Соколова И.П. обратилась в арбитражный суд с заявлением о признании ее несостоятельной (банкротом). Определением суда в отношении нее введена процедура реструктуризации долгов; утвержден финансовый управляющий; утвержден план реструктуризации долгов, представленный должником.

Но арбитражный суд апелляционной инстанции отменил вышеуказанное решение именно в части утверждения плана реструктуризации долгов, т.к. собранием кредиторов должника не принималось решений, касающихся этого вопроса, и в повестку дня не вносился этот вопрос, несмотря на то что, суд первой инстанции утвердил этот план [53].

После завершения конкурсного производства человек считается свободным от исполнения всех оставшихся неудовлетворенными обязательства, связанных с его предпринимательской деятельностью, а также обязательных платежей, основанием для которых послужила предпринимательская деятельность, независимо от того, заявлялись ли указанные требования или обязательные платежи в деле о банкротстве (п. 4 ст. 25 ГК РФ, п. 28 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 30 июня 2011 г. № 51 «О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей» [39]).

После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный несостоятельным, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации его имущества.

Освобождение гражданина от обязательств не распространяется на требования кредиторов, предусмотренные пунктами 4 и 5 ст. 213.28 Закона о банкротстве, а также на требования, о наличии которых кредиторы не знали и

не должны были знать к моменту принятия определения о завершении реализации имущества гражданина.

Согласно п. 5 ст. 213.28 Закона о банкротстве требования кредиторов по текущим платежам, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов, а также иные требования, связанные с личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при введении реструктуризации долгов или реализации его имущества, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве в непогашенной части.

После завершения реализации имущества гражданина на неудовлетворенные требования кредиторов, предусмотренные законом и включенные в реестр требований кредиторов, арбитражный суд выдает исполнительные документы.

Арбитражные суды применяют правило об освобождении от обязательств в том случае, если конкурсным управляющим осуществлены все мероприятия, доказательств наличия имущества или пополнения конкурсной массы не представлено; обстоятельств, свидетельствующих о злоупотреблении должником своими правами и ином заведомо недобросовестном поведении в ущерб кредиторам, не имеется [12, с. 35].

Например, решением арбитражного суда [54] индивидуальный предприниматель Асадчий О.А. признан несостоятельным (банкротом), в отношении его имущества открыто конкурсное производство. Конкурсное производство в отношении него было завершено, и он был освобожден от исполнения всех обязательств, связанных с его предпринимательской деятельностью, а также обязательных платежей. Он также освобожден от исполнения не связанных с предпринимательской деятельностью и оставшихся неудовлетворенными обязательств и обязательных платежей, которые были предъявлены и учтены в деле о банкротстве. В этом случае суд



исходил из невозможности удовлетворения требований кредиторов в связи отсутствием имущества должника, а также вероятности его обнаружения.

Согласно ст. 10 ГК РФ не допускаются осуществление гражданских прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу, действия в обход закона с противоправной целью, а также иное заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав (п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 г. № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» [36]). Поэтому правила об освобождении от исполнения обязательств не подлежат применению к должнику в случае его регистрации в качестве индивидуального предпринимателя без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность, с целью освобождения от долгов.

Судебная практика подтверждает указанный выше вывод. Так, решением арбитражного суда первой инстанции индивидуальный предприниматель был признан банкротом, в отношении его имущества открыто конкурсное производство, которое было завершено. Но решением апелляционной инстанции вышеуказанное решение отменено в части отказа в удовлетворении ходатайства кредитора о неприменении в отношении должника правила об освобождении от исполнения обязательств. Суд апелляционной инстанции отказал в применении данного правила по следующим обстоятельствам:

- 1) ранее гражданин был привлечен к уголовной ответственности за совершение мошеннических действий;
- 2) регистрация в качестве предпринимателя осуществлена не в целях осуществления деятельности, а с целью освобождения от уплаты долгов;
- 3) долги человека возникли до момента регистрации его в качестве предпринимателя;
- 4) человек, регистрируясь в качестве предпринимателя с последующей

подачей заявления о его банкротстве лицом, связанным с ним общими интересами, преследовал цель освобождения его от личных долгов.

В соответствии с п. 1 ст. 216 Закона о банкротстве с момента принятия арбитражным судом решения о признании предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества для него наступают следующие последствия:

- утрачивает силу государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя;
- аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

В п. 2 ст. 216 Закона о банкротстве указано, что предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в этом статусе в течение 5 лет с момента завершения процедуры реализации имущества гражданина или прекращения производства по делу о банкротстве.

В п. 4 ст. 216 Закона о банкротстве указано, что в течение 5 лет с даты завершения в отношении предпринимателя вышеуказанных процедур он не вправе:

- осуществлять предпринимательскую деятельность;
- занимать должности в органах управления юридического лица;
- иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Но вышеуказанные положения не применяются, если по результатам завершения вышеуказанных процедур в составе непогашенной задолженности более 50% составляет задолженность, которая образовалась в период действия моратория и (или) на которую была предоставлена судебная рассрочка.

## **2.4 Меры юридической ответственности индивидуальных предпринимателей и защиты их прав**

Государство применяет к индивидуальным предпринимателям меры юридической ответственности с той целью, чтобы добиться от них

соблюдения норм законодательства, определенных стандартов, правил и требований, предотвратить возможные нарушения в предпринимательской деятельности и простимулировать законопослушное ее ведение в дальнейшем [60, с. 40].

К субъектам индивидуального предпринимательства применяются следующие виды ответственности:

- налоговая;
- гражданско-правовая;
- уголовно-правовая;
- административно-правовая [58, с. 27].

Ниже рассмотрим эти вопросы более подробно.

Согласно подп. 2 п. 1 ст. 31 НК РФ налоговые органы вправе проводить налоговые проверки.

Порядок проведения выездных налоговых проверок налогоплательщиков предусмотрен положениями ст. 89 НК РФ. При этом п. 4 ст. 89 НК РФ установлено, что в рамках выездной налоговой проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При этом не имеется запрета на проведение выездных налоговых проверок физических лиц, прекративших деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей. Налоговый контроль в форме налоговых проверок, а также ответственность за налоговые правонарушения направлены на обеспечение исполнения обязанности по уплате налога или сбора, которая прекращается по основаниям, предусмотренным п. 3 ст. 44 НК РФ.

Конституционный суд Российской Федерации указывает, что налоговому контролю и привлечению к ответственности за выявленные правонарушения подлежат как организации, так и физические лица независимо от приобретения либо утраты ими статуса, занятия определенной деятельностью, перехода под действие отдельных налогов или специальных

налоговых режимов. При этом налогоплательщики обязаны в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского и налогового учета и других документов.

При нарушении предпринимателем требований налогового законодательства ответственность наступает за следующее:

- ведение деятельности без постановки на учет в налоговом органе по основаниям, предусмотренным НК РФ (п. 2 ст. 116 НК РФ);
- нарушение срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе по основаниям, предусмотренным НК РФ (п. 1 ст. 116 НК РФ);
- непредставление налоговой декларации (расчета по страховым взносам) в налоговый орган по месту учета (ст. 119 НК РФ);
- несоблюдение порядка представления налоговой декларации (расчета) в электронной форме в случаях, предусмотренных НК РФ (ст. 119.1 НК РФ);
- грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (базы для исчисления страховых взносов) (ст. 120 НК РФ) и др.

Кроме того, за правонарушения в налоговой сфере предприниматель может быть привлечен к уголовной или административной ответственности.

Согласно нормам Уголовного кодекса Российской Федерации ответственность предпринимателя наступает за следующее:

- необоснованный отказ в приеме на работу или необоснованное увольнение лица, достигшего предпенсионного возраста (ст. 144.1 УК РФ [64]);
- необоснованный отказ в приеме на работу или необоснованное увольнение беременной женщины или женщины, имеющей детей в возрасте до трех лет (ст. 145 УК РФ);
- неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199.1 НК РФ) и др.

Наиболее спорным вопросом в деятельности субъектов малого предпринимательства выделяется проблема гражданско-правовой ответственности [62, с. 42].

В сфере гражданско-правовой ответственности можно выделить несколько видов:

- возмещение морального вреда, вреда жизни и здоровью;
- возмещение убытков. Согласно п. 2 ст. 15 ГК РФ под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Согласно ст. 24 ГК РФ гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание.

При этом гражданско-правовая ответственность субъектов предпринимательской деятельности выше, чем у физических лиц.

В Гражданском кодексе РФ не определена граница между имущественной ответственностью по личным обязательствам физического лица как гражданина, и по обязательствам лица, касающегося его занятия предпринимательской деятельностью.

Но у индивидуального предпринимателя есть и свои отличительные черты. Как уже было указано выше, индивидуальный предприниматель несет ответственность независимо от наличия вины, в отличие от граждан, не занимающихся предпринимательской деятельностью. Исключением в данном случае являются только обстоятельства непреодолимой силы, которые привели к выполнению обязательств ненадлежащим образом.

Кроме того, ответственность индивидуальных предпринимателей отлична и от ответственности других субъектов предпринимательской

деятельности, а именно юридических лиц. Ведь юридические лица так же несут полную имущественную ответственность. Однако, учредитель юридического лица не несет ответственности своим личным имуществом за действия организации, а отвечает лишь тем, которое используется в предпринимательской деятельности.

Стоит учесть и те обстоятельства, при которых недобросовестный индивидуальный предприниматель будет пытаться уйти от ответственности, скрыв свое имущество, или использовать в предпринимательской деятельности вещи, имеющие незначительную стоимость.

Ниже рассмотрим нормы административной ответственности предпринимателей.

При совершении некоторых административных правонарушений предприниматели привлекаются к ответственности или как должностные, или как юридические лица.

Согласно ст. 2.4 КоАП РФ лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, совершившие административные правонарушения, несут административную ответственность как должностные лица.

В административном законодательстве ответственность предпринимателя наступает за следующее:

- осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ч. 1 ст. 14.1 КоАП РФ);
- осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии), если это необходимо (ч. 2 ст. 14.1 КоАП РФ);
- нарушение законодательства о рекламе (ст. 14.3 КоАП РФ);
- продажа товаров, выполнение работ либо оказание населению услуг ненадлежащего качества (ст. 14.4 КоАП РФ);

- продажа товаров, выполнение работ либо оказание услуг при отсутствии установленной информации, либо неприменение в установленных федеральными законами случаях контрольно-кассовой техники (ст. 14.5 КоАП РФ);

- обман потребителей, нарушение иных прав потребителей (ст. 14.8 КоАП РФ), а именно: нарушение права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о реализуемом товаре (работе, услуге), об изготовителе, о продавце, об исполнителе и о режиме их работы; включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, установленные законодательством о защите прав потребителей; непредоставление потребителю льгот и преимуществ, установленных законом и др.;

- незаконное использование средств индивидуализации товаров (работ, услуг) (ст. 14.10 КоАП РФ) и др.

В главе 15 КоАП РФ установлены административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней. За правонарушения в данных областях для индивидуальных предпринимателей также предусмотрена ответственность. В ст. 15.1 КоАП РФ установлена административная ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушение требований об использовании специальных банковских счетов, в ст. 15.3 КоАП РФ – за нарушение срока постановки на учет в налоговом органе и др.

Кроме этого, в ст. 5.27 КоАП РФ установлена ответственность за нарушения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права.

Часть 3 ст. 6.25 КоАП РФ предусматривает ответственность за неисполнение предпринимателем обязанностей по контролю за соблюдением

норм законодательства в сфере охраны здоровья граждан от воздействия окружающего табачного дыма и последствий потребления табака, что влечет наложение административного штрафа в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей.

На основании вышеизложенного представляется необходимым и целесообразным придание индивидуальному предпринимателю статуса самостоятельного особого субъекта административной ответственности и дополнение КоАП РФ соответствующей нормой, в которой следует предусмотреть все особенности привлечения данной категории граждан к административной ответственности [15, с. 34].

Защита прав предпринимателей имеет комплексный характер, т.е. как совокупность способов, таких как судебные и несудебные, материальные и нематериальные, направленных на восстановление нарушенного права [17, с. 45]. Федеральный закон Российской Федерации «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» [30] регулирует отношения в области осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля и защиты прав субъектов предпринимательской деятельности при их осуществлении.

Комплексное применение судебных и несудебных способов защиты прав предпринимателей можно проследить на примере ст. 138 НК РФ. В соответствии с абз. 1 п. 2 ст. 138 НК РФ судебное обжалование актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц предпринимателями производится путем подачи искового заявления в арбитражный суд.

Требование о соблюдении несудебного порядка рассмотрения спора предусмотрено п. 2 ст. 138 НК РФ, согласно которому акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц могут быть обжалованы в судебном порядке только после их обжалования в



вышестоящий налоговый орган. Несоблюдение установленного НК РФ несудебного способа защиты делает невозможным использование судебного способа защиты.

Такой же порядок реализации несудебного способа защиты предусмотрен и по спорам, возникающим из гражданских правоотношений. Согласно ч. 5 ст. 4 АПК РФ [2] спор, возникающий из гражданских правоотношений, может быть передан на разрешение арбитражного суда после принятия сторонами мер по досудебному урегулированию по истечении 30 календарных дней со дня направления претензии, если иные срок и (или) порядок не установлены законом либо договором.

К нематериальным способам защиты можно отнести: обеспечительные меры, соблюдение процессуальных норм, судебные расходы, порядок извещения участников административного (судебного) производства, разрешение заявлений и ходатайств в соответствии с нормами законодательства, соблюдение сроков и др.

К материальным способам защиты относятся: возмещение убытков, восстановление положения, существовавшего до нарушения права, расторжение (изменение) договора, взыскание неустойки, признание права, признание сделки, акта государственного органа или органа местного самоуправления недействительными, присуждение к исполнению обязанности в натуре и др.

Только использование способов защиты прав предпринимателей в комплексе позволяет восстановить их нарушенные права.

## **Глава 3 Совершенствование форм поддержки в сфере правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей**

### **3.1 Формы поддержки индивидуальных предпринимателей в России и странах Европы**

В настоящее время государство устанавливает большой спектр мер государственной поддержки предпринимателей. Ниже рассмотрим это более подробно.

1. Безвозмездные субсидии от центра занятости, которые предоставляются на региональном уровне.

Законом Российской Федерации «О занятости населения в Российской Федерации» [29] предусмотрена государственная услуга по содействию самозанятости безработных граждан. Для этого необходимо быть признанным официально безработным или получить профессиональное дополнительное образование.

Размер субсидии зависит от региона. Например, в г. Москве она составит не более 10 200 руб., а в Московской области – 145 560 руб. (а еще дополнительно органы власти региона могут выделить 7 500 руб. на подготовку документов), в Краснодарском крае – 192 000 руб., в Самарской области – 58 800 руб.

Данная финансовая помощь выделяется на оплату госпошлины, совершение нотариальных действий при регистрации, приобретение бланочной документации, изготовление печатей, штампов, услуги правового характера, консультации и др.

2. Грантовая поддержка. Данную меру государственной поддержки оказывают также власти региона. Грант предоставляется предпринимателю в форме софинансирования или на безвозвратной основе. В зависимости от региона условия получения гранта могут отличаться. Денежные средства

выделяются тем предпринимателям, чьи заявки прошли отбор. В числе критериев отбора: сфера деятельности, размер выручки, количество рабочих мест и др. В настоящее время поддерживаются такие направления, как инновации, сельское хозяйство, фермерство, туризм [8, с. 17].

Последние несколько лет государство особенно поддерживает агропромышленный комплекс. В 2021 году эта поддержка расширяется за счет нового гранта «Агропрогресс». На данный грант могут претендовать сельскохозяйственные товаропроизводители, которые официально работают не менее двух лет. Сумма государственной поддержки: не более 30 млн руб. Средства могут направляться на развитие базы по производству, хранению, переработке и реализации продукции, покупке, строительство новых объектов для производства и др. [22, с. 30]

В сфере поддержки сельского хозяйства существуют и иные гранты:

- «Агrostартап»: для крестьянских фермерских хозяйств, индивидуальных предпринимателей. Сумма поддержки: 3-5 млн руб.;
- грант на развитие семейной фермы: для крестьянских фермерских хозяйств, индивидуальных предпринимателей. Сумма поддержки - не более 30 млн руб.

А правила предоставления субсидий на грантовую поддержку бизнес-идей, связанных с развитием внутреннего и въездного туризма, определены Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1619 [44]. Средства можно использовать на создание новых маршрутов, покупку модульных гостиниц и оборудования, установку пандусов и подъемников для людей с инвалидностью и др.

Субсидии на гранты выделяются ежегодно и направляются Федеральному агентству по туризму, которое непосредственно проводит конкурс среди предпринимателей.

Максимальная сумма гранта составляет 3 млн руб.

В 2021 году для индивидуальных предпринимателей и компаний правила получения грантов будут упрощены, а именно:

- подавать заявки можно в электронной форме (в том числе необходимые документы);

- сокращены сроки проведения конкурсного отбора.

3. Федеральные программы поддержки бизнеса. Такой вид поддержки можно разделить следующим образом:

- от Министерства экономического развития Российской Федерации, которое реализует программы по предоставлению субсидий из федерального бюджета для оказания господдержки субъектам малого и среднего предпринимательства в регионах.

Средства распределяются на конкурсной основе и выделяются на мероприятия, которые предусмотрены региональными программами, но при условии, что расходы софинансируются регионами.

На поддержку могут рассчитывать те, кто занимается производством товаров, разрабатывает и внедряет инновационную продукцию, специализируется на народно-художественных промыслах, осуществляет ремесленную деятельность, продвигает сельский и экотуризм, развивает социальное предпринимательство.

- от АО «Корпорация «МСП», которая оказывает финансовую, имущественную, юридическую поддержку, а также обеспечивает сопровождения инвестиционных проектов и др.

- от АО «МСП Банк», который занимается финансовой поддержкой предпринимательства, предоставляя гарантии для получения банковских кредитов и помогая воспользоваться кредитными ресурсами при недостаточности залогового обеспечения.

- от Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, который отвечает за развитие и поддержку малых предприятий в научно-технической сфере и оказывает помощь целевым

проектам. Например, существует программа «Умник», которая ориентирована на поддержку талантливых молодых инноваторов, а также существует программа для стартапов «Старт» и др.

- от Министерства сельского хозяйства Российской Федерации. Например, с 1 января 2017 года предприниматели, осуществляющие производство, переработку и реализацию соответствующей продукции, могут обратиться в АО «Россельхозбанк» за кредитом по ставке не более 5% годовых. Также предусмотрены субсидии производителям сельскохозяйственной техники, субсидии на повышение продуктивности в молочном скотоводстве и др.

4. Субсидии на возмещение процентов по кредиту. Предприниматели могут рассчитывать на компенсацию затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в кредитных организациях на поддержку и развитие деятельности, за исключением тех кредитов, которые получены на приобретение легковых автомобилей. Условия получения устанавливаются властями региона.

5. Государственная поддержка самозанятых граждан. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.09.2020 № 1563 [27] распространило на самозанятых граждан меры поддержки, которые ранее были предусмотрены для малых и средних предприятий. Теперь самозанятые граждане могут пользоваться услугами в центрах «Мой бизнес». Также они вправе претендовать на аренду коворкингов и бизнес-инкубаторов по льготным ставкам, займы в размере до 1 млн руб. от государственных микрофинансовых организаций и др.

Ниже рассмотрим меры государственной поддержки индивидуальных предпринимателей в Самарской области.

Для представителей малого и среднего бизнеса Самарской области областным правительством создана широкая линейка инструментов поддержки. На меры государственной поддержки могут претендовать как

начинающие, так и опытные предприниматели, развивающие свое дело в разных сферах деятельности.

Потенциальные предприниматели могут обратиться за помощью уже на старте своей бизнес-деятельности: при выборе организационно-правовой формы и прохождении регистрационных процедур. В этом им могут помочь специалисты Информационно-консалтингового агентства и центров «Мой бизнес».

В 2020 году основное внимание было сконцентрировано на поддержке бизнеса, пострадавшего в период пандемии. Например, Гарантийный фонд Самарской области поддержал предпринимателей более, чем на 400 млн рублей в рамках своих антикризисных программ, а при помощи Центра поддержки экспорта местные производители смогли поставить за рубеж продукцию на 2,5 млрд рублей.

В Самарской области действуют обучающие курсы по основам предпринимательства, розыгрыши пакетов бизнес-услуг, конкурсы и ярмарки, позволяющие самозанятым заявить о себе и своих проектах, выдаются льготные микрозаймы, проводятся образовательные программы, открываются центры «Мой бизнес».

Предпринимателям, которые ведут собственное дело не более трех лет, власти региона готовы оказать имущественную поддержку, предоставив офис по льготной арендной ставке в одном из бизнес-инкубаторов, которые функционируют в г. Самаре, г. Тольятти, г. Кинель-Черкассах и г. Нефтегорске.

Предприниматели, которым необходимо финансирование на развитие или текущие потребности бизнеса, имеют право воспользоваться льготным микрозаймом Гарантийного фонда Самарской области. В 2021 г. в ГФСО продолжают действовать пять антикризисных программ, ставка по которым не превышает 4,25%. Главная особенность этих программ – оперативное принятие решений уже на следующий день после подачи пакета документов.

Фондом был расширен перечень принимаемого в залог имущества по антикризисным программам, а также упрощен пакет документов для подачи заявки на получение микрозайма.

Индивидуальные предприниматели, малые и средние компании, готовые к освоению внешних рынков, имеют право обратиться за помощью в Центр поддержки экспорта. Он создан Правительством Самарской области и предоставляет услуги бесплатно или на условиях софинансирования.

В апреле 2020 г. в Самарской области принят закон, который дает основания индивидуальным предпринимателям начать пользоваться региональными налоговыми преференциями. Помощь предоставляется всем организациям и индивидуальным предпринимателям, ведущим деятельность по предоставлению мест временного проживания (гостиницы, турбазы, дома отдыха, хостелы и т.п.), а также предоставляющим услуги в сфере туризма. Для них снижены налоговые ставки при применении упрощенной системы налогообложения до 5 процентов при применении объекта налогообложения «доходы минус расходы» и до 1 процента при применении объекта налогообложения «доходы». Ранее ставки этого налога составляли 15 и 6 процентов соответственно.

Ниже рассмотрим опыт, реализуемый в странах Европы, в рамках развития предпринимательской деятельности.

Распространенность предпринимателей, включая самозанятых и владельцев бизнеса, в Европе варьируется: от примерно 6% - в Дании и Люксембурге до 13% - в Испании, 15% - в Португалия и более 18% - в Греции и Италии (для сравнения: в США - чуть более 10 %) [70].

Что касается участия в новых предпринимательских инициативах, около 4,5% граждан ЕС в настоящее время предпринимают шаги для открытия бизнеса, а открыли бизнес за последние три года: более 6% - в Великобритании и Ирландии и менее 2% - во Франции [68].

Ниже рассмотрим интересный опыт, реализуемый в странах Европы.

Например, в Португалии в 1997 г. созданы Центры деловых формальностей для облегчения регистрации новых фирм и индивидуальных предпринимателей. Эти центры объединяют представителей всех государственных органов, отвечающих за различные формальности, необходимые при регистрации. Будущие предприниматели также могут получить необходимые консультации в справочной службе, расположенной в том же центре [67].

Во Франции правительство облегчило переход наемных работников в предприниматели и предприняло меры по снижению барьеров для сотрудников, которые хотят работать самостоятельно.

В Греции в школах запущен проект по созданию виртуальных предприятий. Виртуальные предприятия используются в качестве учебного пособия для студентов. Эта программа распространена на все технические школы Греции из-за ее положительных результатов. В учебную программу также был добавлен курс по предпринимательству, который охватывает теорию предпринимательства и практическое руководство по составлению бизнес-планов. А государство обеспечит студентам консультации и поддержку в их предпринимательской карьере [69].

Большинство государств ЕС привержены продвижению обучению предпринимательству. В университетах обучение предпринимательству должно проводиться не только для студентов МВА, но и для студентов других специальностей. Например, в технических вузах обучение предпринимательству может способствовать созданию предпринимательского и технологического потенциала. Обучение предпринимательству в сочетании с государственными исследовательскими программами приносит много пользы для достижения научного превосходства с коммерциализацией результатов.

В Ирландии агентство «Enterprise Ireland» реализует стратегию развития быстрорастущих стартапов с целенаправленными мерами поддержки.



Программа является частью ирландской региональной стратегии роста и включает одногодичную инкубационную программу для выпускников, желающих открыть фирму, с предоставлением практических и практических навыков.

В Европе женщин-предпринимателей значительно меньше, чем мужчин-предпринимателей, доля самозанятых женщин колеблется от 16% в Ирландии до 40% в Португалии.

Европейская комиссия способствует обмену передовой практикой в области политики для продвижения предпринимательство среди женщин через «Сеть WES», которая объединяет лиц, отвечающих за продвижение женщин-предпринимателей [68].

В Швеции запущен проект «Бизнес-консультанты для женщин», в рамках которого женщины-консультанты предоставляют консультации и нефинансовую помощь женщинам-предпринимателям.

Дания ввела новую систему расчета заработной платы. Зарегистрировавшись в системе EasyPay, что является добровольным и бесплатным, работодатели могут предоставить информацию о заработной плате и своих сотрудниках. Затем она распространяется во все соответствующие органы. EasyPay является частью программы «Электронное администрирование», где все документы от государственных органов, имеющих отношение к бизнесу, собираются в электронном виде, что позволяет новым компаниям регистрироваться онлайн.

В Австрии появился веб-сайт ([www.help-business.gv.at](http://www.help-business.gv.at)), предлагающий предпринимателям краткие информация об административных процедурах. На сервисе предприниматели могут заполнить свои налоговые декларации с помощью инструмента под названием HELP, который отправляет данные непосредственно в требуемый орган. На веб-сайте также представлена обширная информация о различных аспектах работы, нормативные правовые акты и др. [71]

В Германии функционируют региональные сети для развития предпринимательства. «Программа EXIST» была запущена Федеральным министерством образования между университетами, техническими колледжами, бизнес-сектором и другими партнерами. Это должно привести к появлению более инновационных стартапов и новых рабочих мест. [70]

В Люксембурге выдаются призы для поощрения успешных бизнес-проектов. Европейская комиссия *Chambre des Métiers* присуждает награды молодым предпринимателям, а также женщинам, успешно ведущим свой бизнес. Эти меры привлекают большое внимание среди представителей индустрии предпринимателей и молодых исследователей.

В Великобритании в университете Стратклайда введена программа по развитию позитивного отношения к предпринимательству среди учителей. Содержание программы гибкое и ориентировано на «обучение на практике». В задачи входит написание бизнес-плана и принятие решений при поддержке наставника. Учителя узнают о предпринимательских навыках и отношениях, но также о том, как они могут применить этот опыт к обучению предпринимательству в своих школах [69].

В Нидерландах внедрен скоординированный подход к предпринимательству, взаимодействие между различными государственными ведомствами, госорганами и бизнесом для сотрудничества по ключевым вопросам, например, стимулирование предпринимательского духа, в рамках высшего образования, содействие развитию интегрированных служб поддержки и др.

Хотя многие предпочитают быть предпринимателем, но многим не хватает уверенности и навыков, позволяющих воплотить свои идеи в жизнь. Молодые предприниматели в Европе могут получать поддержку как от школы, университета, так и от местного сообщества, органов власти региона, бизнес-консультантов и СМИ. И этот опыт является успешным.

### **3.2 Совершенствование законодательства в сфере правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей**

В рамках совершенствования законодательства в сфере правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей автором предлагается следующее:

1. Установление пониженных налоговых ставок при применении индивидуальными предпринимателями патентной и упрощенной систем налогообложения.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности. Это особенно актуально для вновь зарегистрированных предпринимателей.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в ст. 346.50 Налогового кодекса Российской Федерации (в отношении патентной системы налогообложения);

- в ст. 346.20 Налогового кодекса Российской Федерации (в отношении упрощенной системы налогообложения).

2. Освобождение индивидуальных предпринимателей, использующих специальные режимы налогообложения, от уплаты налогов на три года (при уровне дохода до 800 000,00 руб. в год).

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности. Это особенно актуально для вновь зарегистрированных предпринимателей и для тех предпринимателей, уровень дохода которых невысок.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в ст. 346.20 Налогового кодекса Российской Федерации.

3. Установление налоговых послаблений для отраслей экономики, которые пострадали в результате распространения новой коронавирусной инфекции (например, для отрасли общественного питания можно ввести специальный налоговый режим на основе упрощенной системы налогообложения с прогрессивной шкалой: ставки в 6% и 15% (по базам «доходы» и «доходы минус расходы») до порога оборота 800 млн рублей, а для оборота от 800 млн рублей до 2 млрд рублей - ставки в 8% и 20%, с расширением допустимого количества сотрудников до 1 тыс. человек).

Целесообразность: восстановление деятельности отдельных отраслей экономики.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в главу 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

4. Для налогоплательщиков, перешедших с единого налога на вмененный доход (ЕНВД), снижение на 2021-2023 гг. ставки налога по упрощенной системе налогообложения до 3% и 7,5% (по базам «доходы» и «доходы минус расходы» соответственно).

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности, т.к. ранее ЕНВД предполагал уплату налога не от размера фактически полученных доходов, а от иных показателей (базовой доходности, иных коэффициентов). ЕНВД действовал с 1998 по 2020 гг.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в главу 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

5. Введение моратория на повышение имущественных налогов.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной

инфекцией и введенными ограничениями. Это актуально для предпринимателей, применяющих общую (основную) систему налогообложения.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в ст. 356 Налогового кодекса Российской Федерации (в отношении транспортного налога);

- в ст. 387 Налогового кодекса Российской Федерации (в отношении земельного налога);

- в ст. 399 Налогового кодекса Российской Федерации (в отношении налога на имущество физических лиц).

6. Списание недоимки индивидуальным предпринимателям, состоящим в реестре МСП и относящимся к пострадавшим отраслям или потерявшим в выручке за первый-четвертый квартал 2020 г. более 30%, по всем налогам и страховым взносам, а также задолженности по пеням и штрафам, начисленным на эту недоимку.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в Налоговый кодекс Российской Федерации.

7. Пролонгация льгот по аренде государственного и муниципального имущества и отсрочек по оплате при выкупе такого имущества.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в постановления Правительства Российской Федерации, которыми были установлены вышеуказанные льготы.

8. Пролонгация договоров аренды для арендаторов государственной и муниципальной недвижимости.

Целесообразность: уменьшение налогового бремени, уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в постановления Правительства Российской Федерации, которыми были установлены вышеуказанные льготы.

9. Введение механизма компенсации индивидуальным предпринимателям затрат (их части) на закупку средств по дезинфекции (термометров, СИЗ, тест-систем, бактерицидных облучателей и т. д.) либо предоставлять их напрямую, предусмотрев на эти цели средства из бюджета.

Целесообразность: уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в Налоговый кодекс Российской Федерации;
- иные нормативные правовые акты.

10. Введение моратория на повышение кадастровой стоимости недвижимого имущества в 2021 г. выше уровня 2019 г.

Целесообразность: уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в главу 32 Налогового кодекса Российской Федерации, регламентирующей налог на имущество физических лиц.

11. Максимальное упрощение процедуры выдачи кредитов на поддержание занятости.

Целесообразность: восстановление предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в соответствующие постановления Правительства Российской Федерации.

12. Уменьшение (или, по крайней мере, введение моратория на повышение, или оставление на уровне 2020 г., в течение на 2021-2023 гг.) размера страховых взносов, которые уплачивают предприниматели в соответствии со ст. 430 НК РФ на обязательное пенсионное и обязательное медицинское страхование. В 2021 г. они составляют 40 874,00 руб. (как и в 2020 г.), в 2022 г. – уже 43 211,00 руб., а в 2023 г. – еще больше (45 842,00 руб.).

Целесообразность: уменьшение расходов на ведение предпринимательской деятельности в связи с ухудшением положения предпринимателей в связи с коронавирусной инфекцией и введенными ограничениями.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в ст. 430 Налогового кодекса Российской Федерации.

Ниже сформируем рекомендации по совершенствованию налогового режима для самозанятых.

В связи с тем, что лица, применяющие данный налоговый режим, не производят уплату страховых взносов, то они в дальнейшем лишаются пенсионного обеспечения. Вариантом решения данного вопроса может быть введение пониженных страховых взносов.

Также целесообразно расширить круг лиц, которые могут применять данный налоговый режим, например, следующими категориями:

- лицами, ведущими предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров.

Расширение перечня услуг позволит им избежать регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, что также будет способствовать их легализации.

Вышеуказанные изменения требуется внести в следующие нормативные правовые акты:

- в ст. 4 Федерального закона Российской Федерации «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Также возможна корректировка положений ст. 219 НК РФ «Социальные налоговые вычеты». В ней можно предусмотреть право налогоплательщика на получение вычета (в определенном размере) в случае оплаты занятий с репетитором, обладающим статусом самозанятого гражданина.

Реализация указанных выше предложений будет способствовать устранению правовых пробелов и установлению адекватного режима налогообложения самозанятых граждан.



## Заключение

Регистрация физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей имеет большое значение, что выражается в следующем:

- защита их прав;
- пенсионное обеспечение;
- получение мер поддержки и др.

Заниматься предпринимательской деятельностью может только человек, являющийся полностью дееспособным.

Законодательство Российской Федерации наделяет индивидуальных предпринимателей следующим:

- они приобретают и осуществляют от своего имени гражданские права;
- они несут гражданские обязанности;
- они могут быть истцами и ответчиками в суде.

При этом индивидуальный предприниматель:

- вправе владеть имуществом;
- отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, поэтому ответственность индивидуального предпринимателя намного выше ответственности участника хозяйственного общества, что является основной опасностью данной формы деятельности.

Таким образом, индивидуальный предприниматель имеет двойственный правовой статус: с одной стороны он является субъектом предпринимательской деятельности, с другой стороны – физическим лицом.

Государственная регистрация направлена на обеспечение выявления и сокращения ведения предпринимательской деятельности недобросовестными гражданами.

Индивидуальный предприниматель может применять следующие варианты налогообложения:

- основная (общая) система налогообложения;

- упрощенная система налогообложения;
- патентная система налогообложения;
- единый сельскохозяйственный налог;
- налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

В рамках совершенствования законодательства автором предлагается следующее:

- установление пониженных налоговых ставок при применении предпринимателями патентной и упрощенной систем налогообложения;

- освобождение индивидуальных предпринимателей, использующих специальные режимы налогообложения, от уплаты налогов на три года (при уровне дохода до 800 000,00 руб. в год);

- установление налоговых послаблений для отраслей экономики, которые пострадали в результате распространения новой коронавирусной инфекции (например, для отрасли общественного питания и др.);

- для налогоплательщиков, перешедших с единого налога на вмененный доход: снижение на 2021-2023 гг. ставки налога по упрощенной системе налогообложения до 3% и 7,5% (соответственно);

- введение моратория на повышение имущественных налогов;

- списание недоимки индивидуальным предпринимателям, состоящим в реестре МСП и относящимся к пострадавшим отраслям или потерявшим в выручке за первый-четвертый квартал 2020 г. более 30%, по всем налогам и страховым взносам, а также задолженности по пеням и штрафам, начисленным на эту недоимку;

- пролонгация льгот по аренде государственного и муниципального имущества и отсрочек по оплате при выкупе такого имущества;

- пролонгация договоров аренды для арендаторов государственной и муниципальной недвижимости;

- введение моратория на повышение кадастровой стоимости недвижимого имущества в 2021 г. выше уровня 2019 г.;

- максимальное упрощение процедуры выдачи кредитов на поддержание занятости;

- уменьшение (или, по крайней мере, введение моратория на повышение) размера страховых взносов, которые уплачивают предприниматели в соответствии со ст. 430 НК РФ и т.д.

Реализация указанных выше предложений будет способствовать установлению стабильности в деятельности предпринимателя.

Таким образом, в настоящее время государство стремится создать благоприятные условия для ведения предпринимательской деятельности: оптимизирована регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, существуют оптимальные режимы налогообложения, порядок ведения и сдачи отчетности определяется предпринимателями самостоятельно, ограничено проведение проверок со стороны контролирующих органов, доступны различные меры поддержки бизнеса и др.

Все эти аспекты позволяют индивидуальным предпринимателям чувствовать стабильность при ведении деятельности, а также говорят о совершенствовании гарантий предпринимательской деятельности в России.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Абрамова Е.А. Кризисная самозанятость в России: квалификация, структура и уровни развития // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. Иваново: Изд-во Ивановского государственного химико-технологического университета. 2012. № 4. С. 12 - 15.
2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ (ред. от 24.02.2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12127526/paragraph/1308847:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
3. Байдина О. Особенности трудовых отношений с индивидуальными предпринимателями // Трудовое право. 2019. № 3. С. 18 - 21.
4. Бакаева И.В. Предпринимательская деятельность граждан как разновидность экономической деятельности: цивилистическая доктрина и законодательство // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. № 3. С. 17 - 19.
5. Бурлак А.В. К вопросу о понятии «самозанятые граждане» // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2016. № 4(49). С. 27 - 28.
6. Быков В.П., Маркелова И.В., Черникова Е.В. Особенности банкротства индивидуальных предпринимателей // Современное право. 2018. № 3. С. 34 - 38.
7. Вайпан В.А. Соотношение справедливости и предпринимательства в фокусе права // Юрист. 2019. № 1. С. 29 - 31.
8. Герасименко Ю.В., Сынтин А.В. Правила предоставления субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства: проблемы и перспективы совершенствования // Современное право. 2018. № 10. С. 17 - 20.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996

- г. № 14-ФЗ (ред. от 30.04.2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10164072/paragraph/521837163:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 30.04.2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10164072/paragraph/521837163:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
  11. Демиева А.Г. Предпринимательская деятельность без образования юридического лица. М.: Статут, 2016. 112 с.
  12. Енькова Е.Е. Невозможность нового старта, или Отказ в освобождении индивидуального предпринимателя - банкрота от неисполненных обязательств // Предпринимательское право. 2018. № 2. С. 34 - 37.
  13. Ерохина Т.В. Некоторые особенности правового положения индивидуального предпринимателя // Право и экономика. 2016. № 4. С. 29 - 33.
  14. Ершова И.В. Самозанятость: реперные точки формирования правового режима / И.В. Ершова, Е.В. Трофимова // Предпринимательское право. 2017. № 3. С. 3 – 12.
  15. Зыкин Б.В., Зыкина Е.В. Административная ответственность индивидуальных предпринимателей // Административное право и процесс. 2019. № 7. С. 32 - 35.
  16. Идрисов Х.В. Современное состояние предпринимательской деятельности в Российской Федерации: нормативно-правовое регулирование и системно-организационные проблемы развития // Право и экономика. 2019. № 3. С. 43 - 45.
  17. Илюшина М.Н. Новеллы ГК России об ответственности в обязательственных отношениях лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 7. С. 43 - 48.

- 18.Клеандров М.И. О необходимости обретения незарегистрированным предпринимателем легального статуса // Предпринимательское право. 2015. № 3. С. 3 - 13.
- 19.Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 26.05.2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12125267/paragraph/1:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
- 20.Кокорева В. ИП теперь нельзя // Трудовое право. 2019. № 12. С. 27 - 30.
- 21.Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с поправками от 14.03.2020 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10103000/paragraph/25045:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
- 22.Крылова Е.Г. Особенности экономического регулирования предпринимательской деятельности самозанятых в России и за рубежом // Юрист. 2017. № 6. С. 30 - 34.
- 23.Крюкова Е.С., Рузанова В.Д. Индивидуальный предприниматель и самозанятый гражданин: соотношение понятий // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. № 3. С. 28 - 31.
- 24.Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 30.04.2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10164072/paragraph/521837163:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
- 25.Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 30.04.2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10164072/paragraph/521837163:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
- 26.О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70103036/paragraph/1:0> (дата

- обращения: 01.06.2021 г.).
27. О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» [Электронный ресурс]: Постановление Правительства Российской Федерации от 29.09.2020 № 1563. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74619268/> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
28. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ (ред. от 26.05.2021 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12123875/paragraph/147212:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
29. О занятости населения в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Закон Российской Федерации от 19 апреля 1991 г. № 1032-1 (ред. от 26.05.2021 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10164333/paragraph/179771:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
30. О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 26.12.2008 г. № 294-ФЗ (ред. от 08.12.2020 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12164247/paragraph/192559:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
31. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации от 13 октября 2015 г. № 45. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/71217118/paragraph/1:0> (дата обращения: 10.03.2021 г.).

32. О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 22 июня 2012 г. № 35. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70203722/paragraph/1:0> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
33. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 20.04.2021 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/185181/paragraph/6284937:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
34. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (ред. от 23.11.2020 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12130951/paragraph/54755:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
35. О применении судами законодательства, регулирующего труд работников, работающих у работодателей - физических лиц и у работодателей - субъектов малого предпринимательства, которые отнесены к микропредприятиям [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.05.2018 г. № 15. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_299109/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299109/) (дата обращения: 10.03.2021 г.).
36. О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации от 23.06.2015 г. № 25. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/71100882/paragraph/1:0> (дата обращения:



- 10.03.2021 г.).
37. О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ (ред. от 08.06.2020 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/72113648/paragraph/385:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
38. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ (ред. от 30.12.2020 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12154854/paragraph/25850:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
39. О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 30 июня 2011 г. № 51. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/58202971/paragraph/1:0> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
40. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 г. № 17. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70094860/> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
41. О страховых пенсиях [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 26.05.2021 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70552688/paragraph/1:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
42. О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве [Электронный ресурс]: Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации от 18.11.2004 г. № 23. URL:

- <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/1253895/> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
43. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (ред. от 24.02.2021 г.). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12109720/paragraph/255790:0> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
44. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета на грантовую поддержку общественных и предпринимательских инициатив, направленных на развитие внутреннего и въездного туризма [Электронный ресурс]: Постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 г. № 1619. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73129382/> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
45. Определение Арбитражного суда Архангельской области от 26.05.2016 г. по делу № А05-15605/2015. [Электронный ресурс]. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/83877e33-a7fe-441c-ba59-889d62cb4968> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
46. Определение Верховного суда Российской Федерации от 05.09.2016 г. № 74-КГ16-23. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71402000/> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
47. Определение Верховного суда Российской Федерации от 26.06.2012 г. № 18-КГ12-6. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70119056/> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
48. Определении Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 20.01.2014 г. по делу № А62-890/2010. [Электронный ресурс]. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/17a31159-9aee-45fc-87e3-312a96641cc1> (дата

- обращения: 01.06.2021 г.).
49. Попкова Ж.Г. Новая категория самозанятых лиц: проблемы правового статуса // Право и экономика. 2017. № 2. С. 37 - 41.
50. Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 20.07.2018 г. по делу № А04-9190/2017. [Электронный ресурс]. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/bf8fe183-ef20-4c4a-821b-acd1c1871a29> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
51. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 01.06.2017 г. по делу № А41-55412/2016. [Электронный ресурс]. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/1c20fed8-a2ba-4e8b-936a-f5d14da475eb> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
52. Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 01.02.2016 г. по делу № А56-85113/2014. [Электронный ресурс]. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/46a2e9c4-21f3-4ead-a0ad-1bb60aa25a09> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
53. Правовое регулирование экономической деятельности: единство и дифференциация: Монография / Отв. ред. И.В. Ершова, А.А. Мохов. - М.: Норма; ИНФРА-М, 2017. - 464 с.
54. Решение Арбитражного суда Кемеровской области от 26.03.2014 г. по делу № А27-12312/2013. [Электронный ресурс]. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/15cc2ffd-fbb5-454e-917c-74f5b06418ba> (дата обращения: 01.06.2021 г.).
55. Решение Московского районного суда г. Санкт-Петербурга от 20.08.2019 г. по делу № 2-3678/2019. [Электронный ресурс]. URL: [https://msk--spb.sudrf.ru/modules.php?name=sud\\_delo&srv\\_num=1&name\\_op=case&case\\_id=407866409&case\\_uid=c9de8c57-80d8-4076-b064-f1e80a47c3a3&delo\\_id=1540005](https://msk--spb.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=case&case_id=407866409&case_uid=c9de8c57-80d8-4076-b064-f1e80a47c3a3&delo_id=1540005) (дата обращения: 01.06.2021 г.).
56. Решение Центрального районного суда г. Тулы от 10.02.2021 г. по делу

- № 2-2736/2020. [Электронный ресурс]. URL: [https://centralny--tula.sudrf.ru/modules.php?name=sud\\_delo&srv\\_num=1&name\\_op=case&case\\_id=43644769&case\\_uid=24b64dd7-4f27-40c0-8c3f-80b718887aa1&delo\\_id=1540005](https://centralny--tula.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=case&case_id=43644769&case_uid=24b64dd7-4f27-40c0-8c3f-80b718887aa1&delo_id=1540005) (дата обращения: 01.06.2021 г.).
57. Сбежнев В. Налогообложение предполагаемого дохода в РФ // Налоговый вестник. 2017. № 9. С. 88 - 97.
58. Степин А.Б. Внутригосударственные и международные способы защиты прав предпринимателей // Российская юстиция. 2018. № 6. С. 27 - 35.
59. Степин А.Б. Гражданские права предпринимателей как объект комплексного правового исследования // Юрист. 2018. № 7. С. 24 - 28.
60. Степин А.Б. К вопросу о комплексной защите прав предпринимателей // Современное право. 2018. № 1. С. 38 - 42.
61. Степин А.Б. Правовой статус субъектов малого предпринимательства // Юрист. 2019. № 9. С. 39 - 44.
62. Степин А.Б. Принципы защиты прав предпринимателей в российском законодательстве // Российская юстиция. 2018. № 1. С. 41 - 45.
63. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 09.03.2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12125268/paragraph/6963504:0> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
64. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 05.04.2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10108000/paragraph/26654339:0> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
65. Шапсугова М.Д. Особенности правосубъектности индивидуального предпринимателя // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2017. № 1. С. 44 - 52.

66. Якимова Е.М. Конституционные права в сфере предпринимательской деятельности и особенности их субъектов-носителей // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 1. С. 34 - 40.
67. The entrepreneurial journey and its impact on private wealth. Part II [Электронный ресурс]. URL: [https://www.bnpparibasfortis.com/docs/default-source/newsroom-documents/2019-bnpp-entrepreneur-report\\_at-a-glance-part-2\\_gb\\_final.pdf?sfvrsn=6](https://www.bnpparibasfortis.com/docs/default-source/newsroom-documents/2019-bnpp-entrepreneur-report_at-a-glance-part-2_gb_final.pdf?sfvrsn=6) (дата обращения: 10.03.2021 г.).
68. Entrepreneurship in Europe [Электронный ресурс]. URL: [https://ec.europa.eu/invest-in-research/pdf/download\\_en/entrepreneurship\\_europe.pdf](https://ec.europa.eu/invest-in-research/pdf/download_en/entrepreneurship_europe.pdf) (дата обращения: 10.03.2021 г.).
69. Engaged with our customers for a better future [Электронный ресурс]. URL: [https://invest.bnpparibas.com/sites/default/files/documents/05-06-bnpp\\_rar2017\\_gb\\_mise\\_en\\_ligne.pdf](https://invest.bnpparibas.com/sites/default/files/documents/05-06-bnpp_rar2017_gb_mise_en_ligne.pdf) (дата обращения: 10.03.2021 г.).
70. Communication from the Commission to the council, the European parliament, the European economic and social committee and the Committee of the Regions [Электронный ресурс]. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52008DC0394&from=EN> (дата обращения: 10.03.2021 г.).
71. 2017 BNP Paribas Global Entrepreneur Report [Электронный ресурс]. URL: [https://group.bnpparibas/uploads/file/2017\\_bnpp\\_entrepreneur\\_report\\_final\\_sd.pdf](https://group.bnpparibas/uploads/file/2017_bnpp_entrepreneur_report_final_sd.pdf) (дата обращения: 10.03.2021 г.).