

*Насыров И.Н., доктор экономических наук, профессор, Набережночелнинский институт ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»*

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СОЧЕТАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ И ИНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Аннотация: Установлено, что определение предпринимательской деятельности в Гражданском кодексе РФ не соответствует Конституции РФ в том, что под термином «лицо» в Конституции РФ понимается человек, гражданин, должностное лицо, а в Гражданском кодексе РФ – физическое или юридическое лицо. Следовательно, зарегистрироваться в качестве ведущих предпринимательскую деятельность могут только люди, а не юридические лица.*

*Рассмотрены транзакционные издержки при различных вариантах ведения предпринимательской и иной экономической деятельности. Показано, что существует возможность законно минимизировать эти издержки. Предложено сочетание предпринимательской и иной экономической деятельности с минимальным налогообложением.*

*Ключевые слова: предпринимательство; налогообложение; экономика.*

Согласно ст. 34 Конституции РФ [1] каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Также в ст. 57 говорится, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Отсюда возникает вопрос: какие налоги и сборы установлены законом для сочетания предпринимательской и иной экономической деятельности?

Обратимся к определению предпринимательской деятельности. В п. 1 ст. 2 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) [2] приводится следующая формулировка: предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом по-

рядке.

Рассмотрим, что могут означать элементы этого определения:

1) самостоятельная – осуществляемая самим человеком от своего собственного имени;

2) на свой риск – человек рискует собственным имуществом и способностями;

3) направленная на получение прибыли – отсюда неявно вытекает, что прибыль – это то, что должно принадлежать человеку, осуществляющему предпринимательскую деятельность, потому что заполучить ее – его цель;

4) систематическое – не однократное, а как минимум два и более раза в год получение человеком прибыли;

5) пользование имуществом, продажа товаров, выполнение работ или оказание услуг – хотя имущество может быть и не свое, а арендованное, тем не менее при аренде обычно риск утраты или повреждения имущества переходит на арендатора, т.е. на время аренды оно становится как бы своим, с товарами ситуация схожая;

6) регистрация – внесение в государственные реестры сведений о том, что человек решил заниматься предпринимательской деятельностью;

7) лицо – человек, осуществляющий предпринимательскую деятельность.

Логично предположить, что если хотя бы один элемент вышеприведенного определения не выполняется, то экономическая деятельность будет называться иной, не предпринимательской. В общем случае это действительно так, но имеются некоторые детали, которые необходимо учесть. Например, гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Если это требование нарушается, то гражданин не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем. Суд может применить к таким сделкам правила об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (ст. 23 ГК РФ). О наличии в действиях гражданина признаков

предпринимательской деятельности могут свидетельствовать следующие факты:

- изготовление или приобретение имущества с целью последующего извлечения прибыли от его использования или реализации;
- учет хозяйственных операций, связанных с осуществлением сделок;
- взаимосвязанность всех совершенных гражданином в определенный период времени сделок;
- устойчивые связи с продавцами, покупателями, прочими контрагентами.

Граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора (ст. 1 ГК РФ). Следовательно, для своего точного позиционирования относительно действующих норм всегда нужно составлять договор между продавцом и покупателем.

По поводу необходимости оформления другой документации в федеральном законе «О бухгалтерском учете» [3] в ст. 6 говорится о том, что в отличие от российских организаций бухгалтерский учет могут не вести находящиеся на территории РФ филиал, представительство или иное структурное подразделение организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, – в случае, если в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах они ведут учет доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством, а также индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, – в случае, если в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности.

А люди – физические лица, занимающиеся иной экономической деятельностью, изначально обязаны вести учет только в соответствии с налоговым за-

конодательством. Поэтому они всегда находятся в более благоприятном по сравнению с организациями и предпринимателями с этой точки зрения положении.

Рассмотрим вопрос о налогах и сборах для предпринимательской и иной экономической деятельности. Всего согласно Налоговому кодексу РФ (НК РФ) [4, 5] имеется 14 налогов и сборов. Организации являются плательщиками 12 из них, предприниматели – 11 (6 из них именно как предприниматели, остальные 5 как физические лица), физические лица – 7.

Налоговая база по налогу на доходы физических лиц у предпринимателей уменьшается на величину страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (ПФР) и в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС). Эти взносы составляют: в ПФР – если доход не превышает 300000 руб., то МРОТ  $\times$  Тариф 26%  $\times$  12, если доход превышает 300000 руб., то МРОТ  $\times$  Тариф 26%  $\times$  12 + 1,0% от суммы дохода, превышающей 300000 руб., но не более 8  $\times$  МРОТ  $\times$  Тариф 26%  $\times$  12; в ФФОМС – МРОТ  $\times$  Тариф 5,1%  $\times$  12. Здесь МРОТ означает минимальный размер оплаты труда, размер которого в 2015 г. составляет 5965 руб.

У физических лиц, работающих по найму, налоговая база по налогу на доходы физических лиц также уменьшается за счет того, что налогом в 13% обладается только та часть дохода, которая выплачивается на руки. А страховые взносы, которые составляют: в ПФР – если доход не превышает 711000 руб., то 22,0%, свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов 10,0%; в Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ) – до максимального размера базы 670000 руб. 1,5%, свыше 0%; в ФФОМС – 5,1%; – они обязаны отработать дополнительно. У остальных физических лиц, не работающих по найму, таких взносов нет.

С прибыли собственников предприятий страховые взносы не начисляются, зато дивиденды повторно облагаются налогом на прибыль, если они выплачиваются юридическим лицам, за исключением льготных категорий, или налогом на доходы физических лиц, если выплачиваются физическим лицам.

Даже исходя только из количества налогов и связанной с ними налоговой отчетности видно, что минимум налоговых платежей и транзакционных потерь на ведение налогового учета и подготовку налоговых деклараций приходится на физических лиц (рисунок 1).

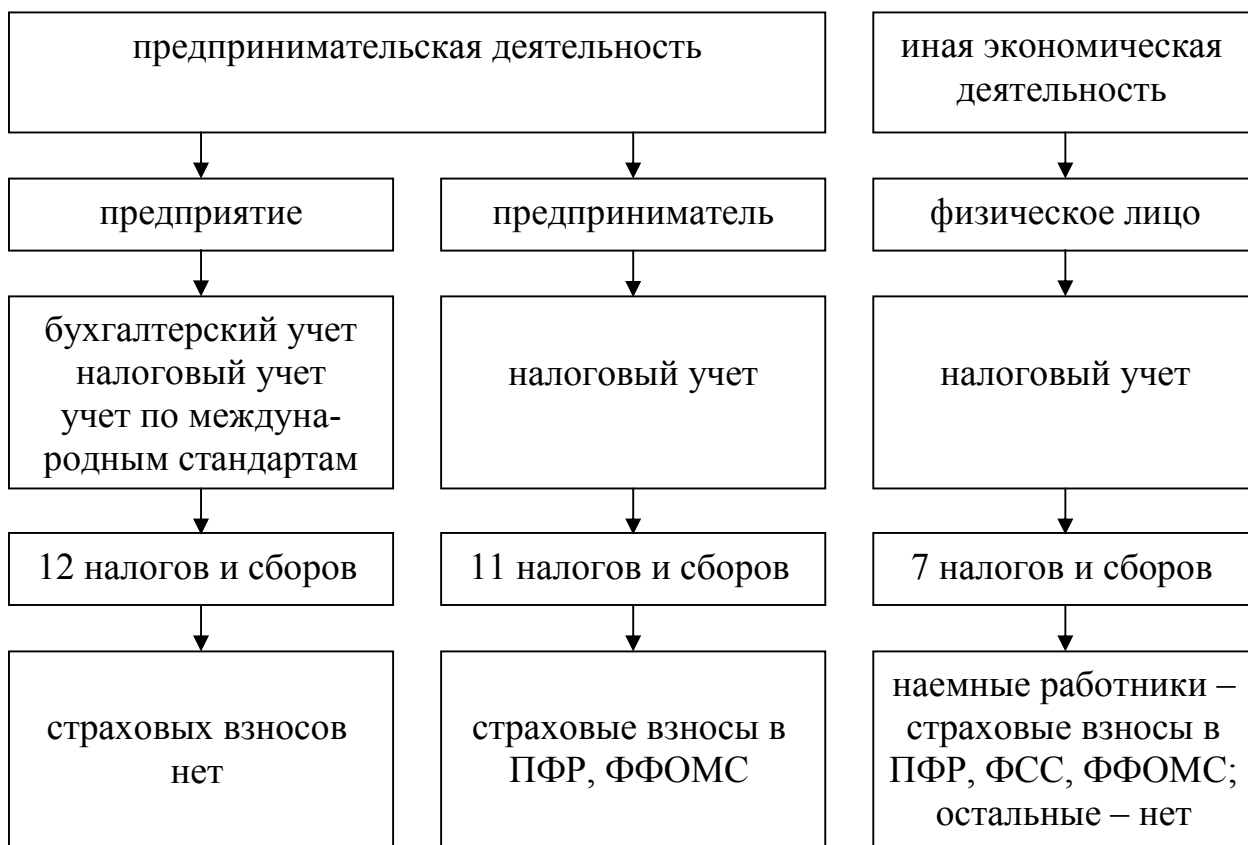


Рис. 1. Количество налогов и сборов, формы учета и регистрации, страховые взносы в зависимости от вида деятельности

Кроме этого, физическим лицам законодательством предоставляются многочисленные льготы, освобождения, вычеты по налогам, основываясь на которых они могут весьма успешно вести иную экономическую деятельность. Ее можно вести самостоятельно или в сочетании с индивидуальными предпринимателями, предприятиями, другими организациями, государственными и муниципальными учреждениями.

Одним из наиболее перспективных видов иной экономической деятельности физических лиц может быть организация объектов сельского туризма на основе личных подсобных хозяйств, объединенных в экологически чистые по-

селения (экопоселения) [6]. Соответствующая льгота прописана в ст. 217 НК РФ, где предусмотрено освобождение от налогообложения следующих видов доходов физических лиц (сокращенно):

13) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенной в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории РФ, продукции животноводства (как в живом виде, так и продуктов убоя в сыром или переработанном виде), продукции растениеводства (как в натуральном, так и в переработанном виде);

13.1) средства, полученные налогоплательщиком из бюджетов бюджетной системы РФ, при целевом использовании их на развитие личного подсобного хозяйства: приобретение семян и посадочного материала, кормов, горючего, минеральных удобрений, средств защиты растений, молодняка скота и племенных животных, птицы, пчел и рыбы, закладку многолетних насаждений и виноградников и уход за ними, содержание сельскохозяйственных животных (включая искусственное осеменение и ветеринарию, обработку животных, птицы и помещений для их содержания), покупку оборудования для строительства теплиц, хранения и переработки продукции, сельскохозяйственной техники, запасных частей и ремонтных материалов, страхование рисков утраты (гибели) или частичной утраты сельскохозяйственной продукции;

15) доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов (пищевых лесных ресурсов), недревесных лесных ресурсов для собственных нужд.

Однако при этом сдача в аренду помещений туристам для проживания очевидно носит систематический характер и такая систематичность (два раза и более в течение календарного года, взято по аналогии из п. 3 ст. 120 НК РФ), может создавать некоторые проблемы. Отдельные случаи продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг лицом, не зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, не образуют состав административного правонарушения при условии, если количество товара, его ассортимент, объе-

мы выполненных работ, оказанных услуг и другие обстоятельства не свидетельствуют о том, что данная деятельность была направлена на систематическое получение прибыли. По мнению судей, доказательствами, подтверждающими факт занятия указанными лицами деятельностью, направленной на систематическое получение прибыли, могут являться показания лиц, оплативших товары, работу, услуги, расписки в получении денежных средств, выписки из банковских счетов лица, привлекаемого к административной ответственности, акты передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), если из указанных документов следует, что денежные средства поступили за их реализацию этими лицами, размещение рекламных объявлений, выставление образцов товаров в местах продажи, закупку товаров и материалов, заключение договоров аренды помещений.

Стандартным и вполне легальным способом исключения данной проблемы является сочетание предпринимательской и иной экономической деятельности. Собственники личных подсобных хозяйств будут заключать один договор в год с предпринимателем о сдаче ему в аренду своих помещений, а уже тот будет на регулярной основе, систематически сдавать эти помещения в субаренду туристам. При этом предприниматель сможет вести учет незанятых помещений, планировать их загрузку, информировать туристов о наличии свободных мест проживания, заранее бронировать места в них, ранжировать их по степени комфортности и размеру оплаты (рисунок 2).

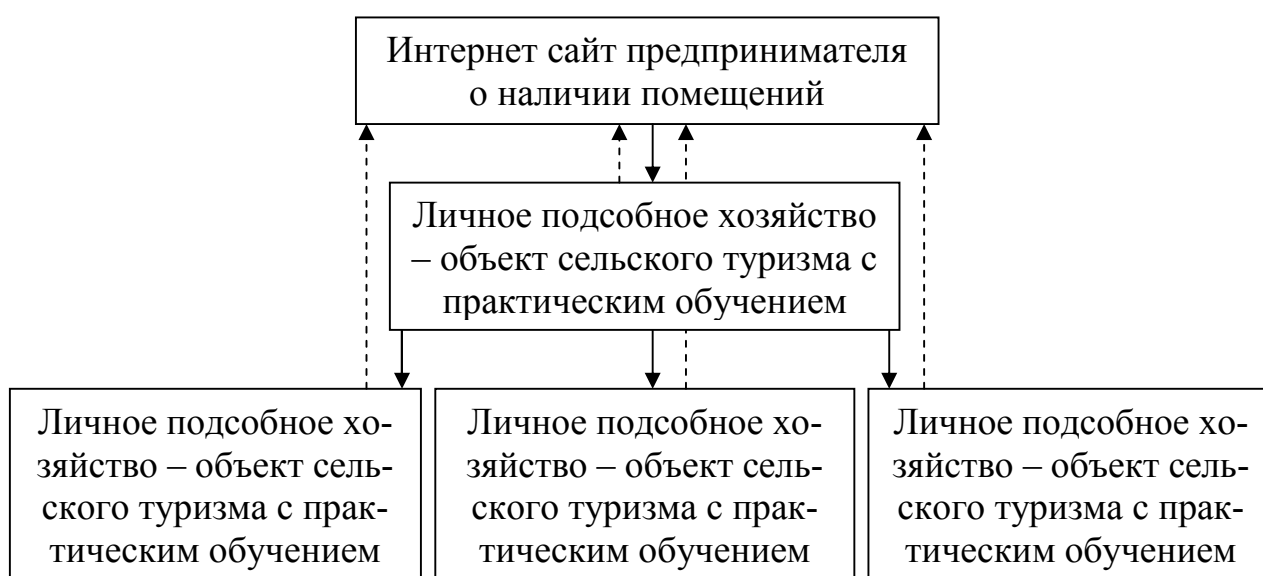


Рис. 2. Сочетание предпринимательской и иной экономической деятельности по аренде помещений в личных подсобных хозяйствах как объектах сельского туризма: сплошная стрелка – прием и обучение туристов, штриховая – размещение на сайте информации о наличии помещений

К тому же на нем будут лежать все обязанности по налоговому учету и отчетности, что значительно повысит привлекательность такого рода источника дохода для физических лиц – участников подобных проектов. Вопросы методологии налогообложения предпринимательской и иной экономической деятельности рассмотрены в работе [7].

Для предварительного выбора места реализации выдвинутых предложений в период с 13 по 22 февраля 2015 г. был проведен опрос студентов, обучающихся на экономических направлениях и специальностях Набережночелнинского института (филиала) Казанского (Приволжского) федерального университета. Им предложено было ответить на вопрос: «Насколько я хочу взять бесплатно 1 гектар земли в одном из районов Республики Татарстан?». Сначала надо было распределить 100% своего мнения среди 4-х районов: Азнакаевского, Елабужского, Тукаевского, Пестречинского, – а затем выбрать только один из них.

Результаты опроса обрабатывались с помощью среднеарифметического усреднения распределенных процентов и однозначного выбора, а также определения мнения большинства. Получено, что во всех случаях предпочтение отдано Тукаевскому району (рисунок 3). Скорее всего это обусловлено его близостью к месту проживания – городу Набережные Челны.

Таким образом, практическая реализация предложенной схемы сочетания предпринимательской и иной экономической деятельности в виде использова-



ния личных подсобных хозяйств как объектов сельского туризма в нашей республике вполне можно начать и с пригородов Набережных Челнов.

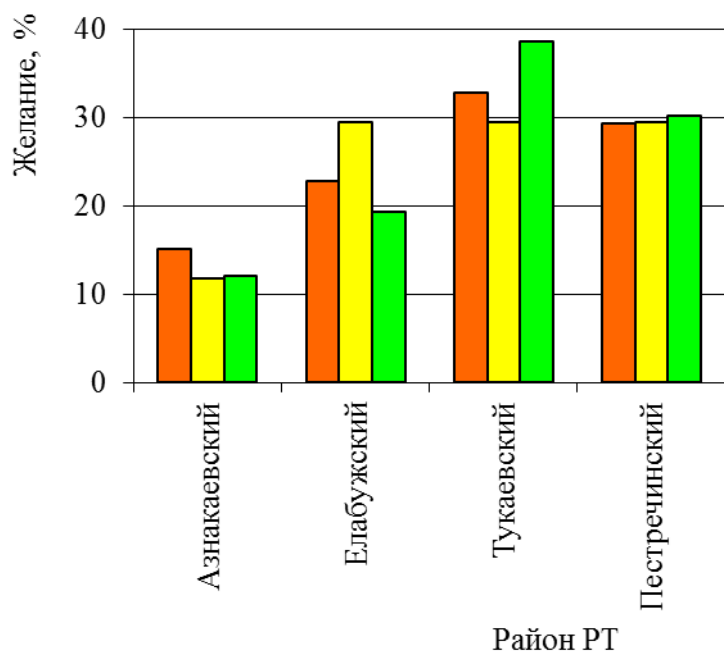


Рис. 3. Желание студентов взять земельный участок в определенном районе Республики Татарстан: слева – при плавном распределении процентов, посередине – мнение большинства, справа – при однозначном выборе

#### Литература

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993): (ред. от 21.07.2014).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): фед. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 22.10.2014).
3. О бухгалтерском учете: фед. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): фед. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): фед. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.12.2014).
6. Насыров И.Н. Маркетинговый подход к коммерциализации экопоселений. – Набережные Челны: Изд-во Камской гос. инж.-экон. академии, 2008. – 271 с.

7. Рекомендации к самостоятельной работе по налогообложению: методические указания к самостоятельной работе студентов экономических специальностей и направлений / И.Н. Насыров, Е.В. Штырляева // Набережные Челны: Издательско-полиграфический центр Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВПО К(П)ФУ, 2015. – 22 с.

---

*Nasyrov I.N., doctor of economic Sciences, professor, Naberezhnye Chelny Institute of Kazan (Volga region) Federal University*

## TAXATION OF ENTREPRENEURIAL AND OTHER ECONOMIC ACTIVITY COMBINATION

*Abstract: It is established that the definition of entrepreneurship in the Civil code of the Russian Federation does not correspond to the Constitution of the Russian Federation in that the term "person" in the Constitution of the Russian Federation means a person, citizen, officer, and in the Civil code of the Russian Federation – individual or organization. Therefore, to register as one executing entrepreneurial activity cans only people, and not organizations.*

*Transaction costs in different types of entrepreneurial and other economic activities are considered. It is shown that it is possible to legally minimize these costs. The combination of entrepreneurial and other economic activities with minimal taxation is proposed.*

*Key words: Entrepreneurship; taxation; Economics.*