

*Феоктистова Александра Олеговна
студентка 3 курса магистратуры,
юридический факультет
Российский государственный гуманитарный университет,
Россия, г. Москва
e-mail: ›89055593236@mail.ru*

*Научный руководитель: Килина Е.Э.,
кандидат юридических наук,
преподаватель предпринимательского права
Российский государственный гуманитарный университет,
Россия, г. Москва*

ОБЗОР ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В США И РФ

Аннотация: В статье рассматриваются элементы регулирования индивидуальной предпринимательской деятельности в России и в США. Выявляются сходства и различия, отмечается особенная роль государства в поддержке индивидуальных предпринимателей и их бизнеса. Освещены малоизвестные факты и элементы регулирования индивидуальной предпринимательской деятельности в США за весь период совершенствования законодательства в этой области права.

Ключевые слова: индивидуальный предприниматель, регулирование индивидуальной предпринимательской деятельности по законодательству РФ, регулирование индивидуальной предпринимательской деятельности по законодательству США, меры поддержки индивидуальных предпринимателей.

*Feoktistova Alexandra Olegovna
3rd year master student,
faculty of law
Russian state University for the Humanities,
Moscow, Russia*

*Research supervisor: Kilina E.E.,
candidate of legal sciences,
teacher of business law
Russian state University for the Humanities,
Russia, Moscow*

REVIEW OF LEGAL REGULATION OF SOLE PROPRIETORSHIP IN THE USA AND RUSSIA

Abstract: *The article discusses the elements of regulation of individual business activity in Russia and the United States. Similarities and differences are revealed, and the special role of the state in supporting individual entrepreneurs and their businesses is noted. Little-known facts and elements of regulation of individual business activity in the United States for the entire period of improvement of legislation in this area of law are highlighted.*

Key words: sole proprietorship, management of individual business activities, Russian legislation, regulation sole proprietorship business under the laws of the United States, measures of support for sole proprietorships.

Право осуществлять предпринимательскую деятельность с одной стороны присуще человеку как естественная забота о собственном благополучии, с другой стороны такая деятельность регулируется законодательством. Законодатели всего мира осознают, что на самом деле очень многие люди осуществляют ИП деятельность не регистрируясь ни коим образом и, даже, не отдавая себе отчет, в том, что они осуществляют такой вид деятельности, к примеру актеры или аниматоры, разного рода помощники и работники сферы услуг.

Законодательством США каждый гражданин этой страны наделен правом на осуществление индивидуальной предпринимательской деятельности, и его правосубъектность возникает по факту осуществления предпринимательской деятельности [1, с. 58]. Некоторые отраслевые нормы содержат упоминание о том, кто может приобрести статус индивидуального предпринимателя: согласно п. 1 ст. 2–104 Единообразного торгового кодекса США коммерсант (индивидуальный предприниматель) – это тот, кто «совершает операции с товарами определенного рода или каким-либо образом по роду своих занятий ведет себя так, как будто он обладает особыми знаниями или опытом в отношении операций или товаров, являющихся предметом сделки, а также тот, кто может рассматриваться как обладающий такими знаниями или опытом вследствие того, что он использует услуги агента, брокера или личного посредника, который ведет себя так, как будто он обладает такими знаниями и опытом» [1, с. 58].

В официальных и неофициальных ресурсах и источниках перевод термина «индивидуальный предприниматель» на английский язык приводится без учета его юридического смысла, а именно *individual entrepreneur*, что затрудняет поиск юридической информации и ссылок на нормы закона США. Юридическому смыслу, вкладываемому отечественной наукой в это понятие соответствует термин «*sole proprietorship*», который употребляется в законодательстве США, Великобритании и других англоязычных стран.

В качестве индивидуального предпринимателя (*sole proprietorship*, далее – SP) в США может регистрироваться только гражданин США, в отличие от Российской Федерации, где приобрести статус ИП могут не только граждане, но и иностранные граждане и лица без гражданства. В РФ суд может применить последствия недобросовестной индивидуальной предпринимательской деятельности к сделкам совершенными иным лицам как к индивидуальным предпринимателям, в случае предъявления к ним претензий по качеству товаров и услуг и наличии доказательств систематической предпринимательской деятельности. SP в США это гражданин США, физическое лицо, согласно словарю юридических терминов «*West's Encyclopedia of American Law*» [4, с. 375], не являющееся сотрудником иной корпорации или партнерства, и несущий полную ответственность по своим обязательствам и в случае несчастного случая, связанного с осуществлением деятельности. Российское законодательство допускает совмещение работы по найму и ИП, кроме некоторых категорий государственных служащих.

Одно из первых упоминаний о ведении бизнеса в качестве SP в США относится к апрелю 1853 года, когда в Калифорнии приняли «Закон, позволяющий замужним женщинам вести бизнес под своим собственным именем, в единственном лице»[6].

"Индивидуальные предприниматели США не являются субъектами, образованными в соответствии с государственным законодательством, как товарищества, корпорации или общества с ограниченной ответственностью». Американские юристы характеризуют SP как «Альтер эго» самого

предпринимателя, юридическую фикцию, не образующую юридического лица. Гражданский Кодекс Калифорнии 1872 года, действующий по сей день, устанавливает право на осуществление SP деятельности под своим или вымышленным именем [5, с. 423].

Законы США квалифицируют SP не единообразно. SP именуется «лицом» США в законе о «Борьбе с терроризмом» [9], в то же время закон «О навигации и использовании водных ресурсов» именует SP «фирмой» [10], закон «Об общем кредите для бизнеса» определяет SP как «правомочный малый бизнес» [11] (при условии доходности за последние три года менее 50 млн. \$), «объектами внутреннего регулирования» [12] называет SP закон «О запрете на ведение внешней торговли концернами США», «сельским микропредприятием» - закон «Программа поддержки сельского малого бизнеса» [13], как «малое предприятие с работниками» [14], является «респондентом» для Бюро Переписи.

SP рассматривается законодательством США как микропредприятие, которое может быть определено специальным административным работником государства как низкодоходное или очень низкодоходное, в случае если сотрудников менее 5 и отсутствует доступ к кредитам, акциям и другим банковским услугам, и претендовать на помощь общественных некоммерческих корпораций и организаций социального обслуживания, предоставляющим им помощь. Низкодоходным является лицо, имеющее совокупный семейный доход не выше 150% уровня бедности, то есть 31 тысяча \$ США в год на семью из 3х человек, или 18 тысяч \$ на семью из 1 человека. Эта помощь заключается в том, что с предпринимателями такой категории проводится просветительская работа, направленная на грамотное составление бизнес-планов, стратегии маркетинга, обучение ведению бухгалтерии с целью повысить квалификацию предприятия и получить доступ к банковским инструментам, оплачиваемая грантами, устанавливаемыми администратором, служащим местного органа власти.

Для персональной идентификации налоговыми и банковскими организациями SP в США могут использовать личный номер социального страхования, или собственный номер физического лица - налогоплательщика,

или получить специальный номер на сайте налоговой инспекции, что осуществляется в момент обращения онлайн. Определенные виды деятельности потребуют сертификации, такие как строительные, ремонтные, сантехнические услуги, по некоторым видам деятельности, таким как домашний персонал, обязательна проверка соискателя. В штате Калифорния потребуется лицензия практически на все виды деятельности, во всех прочих такая необходимость возникает только при открытии ресторанного бизнеса, продаже алкоголя, табачных изделий или оружия.

Необходимо отметить, что не все SP в США обращаются за получением ИНН. Некоторые виды деятельности, самые примитивные и безопасные для окружающих могут осуществляться даже без ИНН, получив который можно осуществлять более квалифицированный вид деятельности. Претендовать на лицензию может только предприниматель, имеющий ИНН. В некоторых штатах, например, в Калифорнии, введены собственные требования к лицензированию предпринимательской деятельности. Лицензия на профессиональную деятельность дает законные полномочия, в частности, фитнес-тренерам, татуировщикам, диетологам и др. специалистам. Федеральное лицензирование США установлено для таких видов деятельности, как воздушные и наземные перевозки, производство и продажа табачных, алкогольных изделий и огнестрельного оружия, вылов рыбы и деятельность в дикой природе, в области теле- и радиовещания, продажи лотерейных билетов. Для российского ИП без лицензии возможны такие виды деятельности, как услуги, посредничество, аренда, перевозки автотранспортом, оптовая торговля и другие, и исключены все виды деятельности связанные с авиационной техникой, оружием, алкогольными и наркотическими средствами и другими требующими государственного контроля сферами. Лицензированными видами деятельности для ИП в РФ являются турагентская, сыскная и фармацевтическая деятельность, ж/д и морские перевозки.

Иметь офис для осуществления деятельности не обязательно, как и в России. Регистрация осуществляется по месту регистрации физического лица. В

отличие от России американский SP может регистрироваться под вымышленным именем или названием своего бизнеса, и под этим именем выступать в суде. Для ИП в США, желающих осуществлять деятельность под именем владельца, отсутствует формальная процедура по присвоению имени, которая необходима для SP желающих действовать под вымышленным именем, приобретаемым через получение государственного или местного сертификата после проверки на уникальность. Процесс регистрации SP в США облегчен максимально – достаточно заявить о начале своей деятельности, определиться с именем и оплатить небольшую регистрационную пошлину. Проверка индивидуальности вымышленного имени может занять некоторое время, т.к. по американскому законодательству, в отличие от российского, тезоименитые SP не могут быть зарегистрированы. ИП в России обретает правосубъектность после присвоения номера ЕГРН налоговой инспекцией по месту регистрации заявителя в течении трех дней.

Вместе с официальным статусом SP гражданин США получает льготы. Например, освобождение от налога на безработицу, который, однако, необходимо платить за нанятых работников. В качестве «лица США» SP может претендовать на дополнительное возмещение вреда в случае радиационного поражения, а также на вычеты при налогообложении вследствие убытков от пожара, кражи, кораблекрушения, стихийного бедствия.

ИП в РФ может выбрать для себя один из пяти способов оплаты налогов: фиксированная ставка – освобождающая предпринимателя от отчетности по прибылям и расходам, утверждаемая правительством, стандартный подоходный налог с отчислениями в Пенсионный фонд и фонд медицинского страхования, единый налог по упрощенной системе, единый налог на вмененный доход или единый сельскохозяйственный налог.

Налогообложение индивидуальных предпринимателей в США имеет много преимуществ перед российским. Помимо того, что базой для налогообложения является остаток после вычета затрат не только на осуществление деятельности, а так же и обычных затрат, как у физических лиц

США, существует также ряд дополнительных льгот для SP. При расчете налогооблагаемой суммы в некоторых штатах из нее так же вычитают проценты по ипотеке, средства на содержание семьи, неработающего супруга, родственника-инвалида. SP в США платит один налог – как физическое лицо. В некоторых штатах, как например, в Аляске, SP-инвалиды при участии в торгах пользуются 10% преференцией, в Арканзасе SP получают налоговый вычет на полную сумму вложений в биотехнологические исследования.

Основным предметом регулирования американского законодательства в отношении SP являются вопросы верификации информации, подаваемой SP для целей налогообложения. В зависимости от получаемого дохода SP скрывают от 101% (в случае неустановленного дохода) до 20 % (если доход превышает 1 миллион \$), что суммарно за 2001 год составило 68 миллиардов долларов [16]. В 2007-2008 годах администрация Буша предприняла шаги к снижению уровня скрываемых доходов путем повышения штрафов, требования обязательного представления ИНН налогоплательщиков при совершении сделок свыше 600\$, а также понуждения клиентов и контрагентов SP к декларированию сделок перед налоговыми органами [15, с. 6-64]. Налоговые органы США делят SP на 3 группы: собственно SP без найма работников, SP с наймом работников и SP инвестор. Соответственно такой классификации, под контролем налоговой службы ИП получают налоговые вычеты, цель которых со стороны государства – компенсировать реальные затраты на развитие бизнеса и освободить от налогообложения личные расходы SP.

Как и в России SP в США отвечает перед кредиторами, а так же пострадавшими всем своим имуществом, однако в России существует разграничение между имуществом ИП и имуществом его семьи, так же установлены категории имущества, на которые не может быть обращено взыскание, например, единственное жилье. Для ведения деятельности в обеих странах не обязательно открывать отдельный банковский счет, но в случае возникновения претензий по взысканию средств кредиторами, или удовлетворению налоговой инстанции наличие отдельного банковского счета

облегчит процедуру разбирательства и оградит ИП и SP от неправомерных притязаний. Для американского SP, чье имущество не делится на подлежащее взысканию и не подлежащее, вспомогательным средством является тщательное ведение бухгалтерских записей не только по деятельности SP, но и по личным расходам, также необходимость осуществлять требование о подтверждении чеками доходов и расходов свыше 100\$.

Важное отличие в деятельности SP в США состоит в несении ответственности за халатность и несчастные случаи. Безусловно и в РФ ИП отвечает в случае нанесения вреда в результате его деятельности, но закон ограждает часть его имущества от взыскания, и суммы исков о взыскании моральной компенсации в нашей стране не столь высоки, как в США. Существенно различие между определениями понятия «несчастный случай», для определения степени ответственности в РФ и США. Например дело Роджера Л. Кларка, получившего по суду компенсацию с индивидуального предпринимателя-продавца автомашин, у которого он обманом получил ключи для тест-драйва, и разбил исправную машину[7]. Для российского ИП эта ситуация просто несчастный случай, где он, как и любой гражданин вызовет скорую помощь и окажет содействие до ее приезда, а для американского SP это повод для закрытия бизнеса, так как клиент потребует не только полного возмещения расходов на лечение, но и компенсацию морального вреда, сумма которой может быть весьма внушительной.

Большое значение в законодательстве США в отношении SP придается поддержанию, продолжению, а также продаже активов бизнеса с возможностью реорганизации в партнерство или ООО или без такового[17]. Разработаны методики подготовки, оценки и продажи бизнеса SP. SP в США обладает правом передачи полученной на свое имя лицензии в случае переуступки или реорганизации бизнеса, где он остается принципалом во вновь созданном бизнесе[18].

Для SP предусмотрена возможность программирования выхода на пенсию с постепенным отходом от дел[2] как для самозанятого, с последующим

назначением пенсии на основании Кодекса о Внутренних Доходах. Предусмотрен порядок участия супруги SP в программе пенсионных накоплений на льготных основаниях, освобождающий так же от ответственности в случае смерти SP, на случай болезни или старости [3, с. 123].

Законодательство США создало юридическую возможность для наследования дела индивидуального предпринимателя в случае его смерти без оставления завещательного распоряжения относительно его бизнеса. Единый кодекс завещания[8] регулирует действия административного представителя штата по оценке состояния бизнеса умершего SP, наличия имущества, средств производства, активов и принятии решения о возможности передачи такого бизнеса наследникам, продажи или ликвидации. Закон также определяет меру ответственности такого административного служащего и его права по установлению возможных сроков продолжения бизнеса, назначаемых им шагов продолжении или ликвидации, и привлечения иных средств, при их наличии. Административный сотрудник должен сопоставить риски продолжения бизнеса с объемом возможной прибыли на предмет целесообразности продолжения бизнеса. Также законом предусмотрена возможность завещания бизнеса индивидуального предпринимателя, действия заинтересованных лиц по продолжению бизнеса до вступления в силу завещания (при условии наличия прибыли) [8].

ИП в РФ имеют широкий спектр деятельности, не нуждающейся в государственном лицензировании. Педагогическая, творческая, арендная, издательская, рекламная, прокатная деятельность, услуги, перевозки автотранспортом и оптовая торговля не требуют в РФ лицензирования. Она потребуется только в случае турагентской, сыскной, фармацевтической деятельности и ж/д, и морских перевозок. Исключена деятельность ИП по выращиванию производству и продаже алкогольных (кроме пива) и наркотических средств, разработке, производству, хранению, экспонированию, реализации, утилизации и обслуживанию всех видов военной и авиа техники и боеприпасов, пиротехнических, химических и отравляющих в-в, управление

инвестиционными фондами, трудоустройство граждан для работы за границей, частная охранная деятельность и др.

Проведя сравнительно-правовое исследование элементов правового регулирования ИП в РФ и в США, можно сделать вывод о принципиально различном подходе государств к ИП деятельности. В РФ индивидуальный предприниматель это резидент - полноценный налогоплательщик, уравненный с другими формами предпринимательской деятельности, имеющий незначительную помощь государства в виде простоты регистрации и, при желании, упрощенной формы отчетности, предоставляемыми для целей сокращения объемов теневой экономики. ИП в США – это режим особого налогового и регуляторного благоприятствования гражданам страны, желающим единолично осуществлять свой бизнес, создавать рабочие места, товары и услуги, элемент укрепления экономики страны.

Список литературы:

1. Лабин Д.К. Единообразный торговый кодекс США. М.: Междунар. центр финансово-экон. развития, 1996. 426 с.

2. Campbell C.T. The Self-Employed Individuals Retirement Act of 1962, as liberalized at late [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://paperity.org/p/84576242/self-employed-individuals-tax-retirement-act-of-1962> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

3. F. Owen S. Estate Planning for the Sole Proprietor. Law Notes for the General Practitioner [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.jstor.org/stable/i40167257> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

4. Lehman J., Phelps S. West's Encyclopedia of American Law // Lehman J., Phelps S. Dictionary & Indexes, Thomson Gale USA, 2005.

5. Nelson S. Tax Policy and Sole Proprietorships: A Closer Look [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.jstor.org/stable/41790455> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

6. The Legislative Act entitled “Act to Authorize Married Women to Transact Business in Their Own Name, As Sole Traders” [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: http://www.legislature.ca.gov/laws_and_constitution.html (дата обращения: 11.11.2020 г.).

7. Supreme Court of Appeals of West Virginia. No. 24123. Decided: December 11, 1997

8. Committee on Administration and Distribution of Decedents' Estates. Administration of sole proprietorship as estate asset [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.jstor.org/stable/20781157> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

9. 22 U.S.C. § 2712 - U.S. Code. Title 22. Foreign Relations and Intercourse § 2712. Authority to control certain terrorism-related servicesm. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2010-title22/html/USCODE-2010-title22-chap39.htm> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

10. 33 U.S.C. § 2314a - U.S. Code. Title 33. Navigation and Navigable Waters § 2314a. Technical assistance program. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2013-title33/html/USCODE-2013-title33-chap26-subchapIII-sec1314.htm> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

11. 26 U.S.C. § 38 - U.S. Code Title 26. Internal Revenue Code § 38. General business credit. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/CFR-2005-title26-vol8/pdf/CFR-2005-title26-vol8-sec1-704-1.pdf> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

12. 15 U.S.C. § 78dd-2 - U.S. Code. Title 15. Commerce and Trade § 78dd-2. Prohibited foreign trade practices by domestic concerns. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2018-title15/html/USCODE-2018-title15-chap14A-sec632.htm> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

13. U.S.C. § 2008s - U.S. Code. Title 7. Agriculture § 2008s. Rural microentrepreneur assistance program. [Электронный ресурс] // Режим доступа:

URL: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2015-title7/html/USCODE-2015-title7-chap54.htm> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

14. 26 U.S.C. § 172 - U.S. Code. Title 26. Internal Revenue Code § 172. Net operating loss deduction. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: [https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=\(title:26%20section:163%20edition:prelim\)](https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=(title:26%20section:163%20edition:prelim)) (дата обращения: 11.11.2020 г.).

15. "Sole Proprietorship Returns, 2005." Statistics of Income Bulletin 26 No. 1 (Summer, 2007): 6-64. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.irs.gov/statistics/soi-tax-stats-soi-bulletin-summer-2007> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

16. Estimates adjust for income not detected during audits. Source: Unpublished IRS data from the 2001 National Research Project. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.ncjrs.gov/pdffiles1/nij/195076.pdf> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

17. I.R.S. Sec. 1221 Small Business Investment Act of 1958 [15 U.S.C.A. § 681 et seq., § 692 et seq., §695 et seq.] [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2018-title15/html/USCODE-2018-title15-chap14A-sec632.htm> (дата обращения: 11.11.2020 г.).

18. Delaware Code Title 24. Professions and Occupations § 1207. Change in ownership or site of business; revocation of license. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://alpha.delaware.gov/search?domain=delcode.delaware.gov&query=Delaware%20Code%20Title%2024.%20Professions%20and%20Occupations%20%20C2%A7%201207.%20Change%20in%20ownership%20or%20site%20of%20business;%20%20E2%80%89revocation%20of%20license> (дата обращения: 11.11.2020 г.).