

Н.А. Юденюк, 4 курс

*Научный руководитель – Т.И. Иванова, старший преподаватель
Гомельский государственный университет им. Франциска Скорины*

На сегодняшний день в Республике Беларусь для индивидуальных предпринимателей существует три системы налогообложения: единый налог для индивидуальных предпринимателей, упрощенная система налогообложения и общая система налогообложения.

Применение общей системы налогообложения обязательно тогда, когда вид деятельности индивидуального предпринимателя или размеры оборотов не подпадают под действие двух других систем налогообложения. Общая система налогообложения основывается на уплате всех налогов и сборов, установленных республиканским и местным законодательством. При использовании данной системы предприниматели обязаны уплачивать:

- подоходный налог;
- НДС;
- экологический налог;
- налог на недвижимость;
- местные сборы.

Кроме того, если этого требует налоговое законодательство Республики Беларусь уплачивается также: налог на прибыль, ставка 18 % от налогооблагаемой прибыли; страховые взносы на обязательное социальное страхование наёмных работников, ставка 34% от фонда оплаты труда; обязательное страхование от несчастных случаев на производстве, ставка 0,6% от фонда оплаты труда; земельный налог; акцизы; налог за добычу (изъятие) природных ресурсов; оффшорный сбор; гербовый сбор; другие налоги [1].

Основной налог при общей системе налогообложения – подоходный налог, уплачиваемый по ставке 16%. Облагается им разница между выручкой от реализации и расходами предпринимателя. Расходы предпринимателя представляют собой профессиональные налоговые вычеты, позволяющие уменьшить размер налога. Это значит, что при определении суммы, с которой уплачивается подоходный налог, индивидуальный предприниматель может не учитывать:

- фактически понесенные им расходы, связанные с предпринимательской деятельностью в случае, если такие расходы подтверждены документально;
- 10% от своего дохода – в случае, если понесенные им расходы документально не подтверждены.

При этом индивидуальный предприниматель не может вычитать из налоговой базы одновременно и свои фактические расходы и 10% от дохода. Необходимо выбрать только один вариант профессионального налогового вычета на весь календарный год.

Понесенные индивидуальным предпринимателем расходы определяются им самостоятельно на основании подтверждающих документов [1].

Возможность применять профессиональные налоговые вычеты в их фактическом объеме делает общую систему налогообложения для широкого круга индивидуальных предпринимателей весьма выгодной. Это касается прежде всего той их части, деятельность которых связана с большими материальными и другими затратами. Если предприниматель может предоставить документы, подтверждающие его расходы, то сумма, которая будет облагаться подоходным налогом, су-

щественно сократится. В этом случае общая система налогообложения с уплатой подоходного налога будет значительно выгоднее по сравнению с упрощенной системой налогообложения (таблица).

Таблица – Расчет налогов при применении общей и упрощенной системы налогообложения

Показатели	Общая система налогообложения	Упрощенная система налогообложения
Выручка, млн. руб.	100	100
Расходы, млн. руб.	80	80
Ставка налога, %	16	5
Налоги, подлежащие уплате, млн. руб.	$(100-80)*0,16 = 3,2$	$100*0,05 = 5$

Из примера видно, что упрощенная система налогообложения не выгодна в данном случае, так как индивидуальный предприниматель понесет 85 млн. руб. расходов (80+5), а в его распоряжении останется 15 млн. руб.

При применении общей системы налогообложения индивидуальный предприниматель оказывается в более выигрышном положении, т.к. в его распоряжении останется 16,8 млн. руб.

Несмотря на это общая система налогообложения является наименее популярной среди индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в Республике Беларусь. Это связано с тем, что общая система налогообложения влечет за собой уплату большого количества налогов, в отличие от упрощенной системы налогообложения. Так, за 2015 год плательщики подоходного налога уплатили в государственный бюджет 563,2 млрд. руб. (15% в общей сумме платежей от индивидуальных предпринимателей) [2].

Одной из проблем в применении общей системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей являются разные подходы к налогообложению при оказании услуг предпринимателями юридическим и физическим лицам. Если индивидуальный предприниматель оказывает услуги, к примеру, по ремонту компьютеров юридическим лицам, он имеет право использовать общую систему налогообложения с уплатой подоходного налога, но при оказании аналогичных услуг физическим лицам у него возникает обязанность уплачивать единый налог для индивидуальных предпринимателей. Это усложняет ведение учета и администрирование налогообложения, т.к. индивидуальному предпринимателю приходится затрачивать большое количество времени на заполнение отчетности. Так, за квартал необходимо заполнить и представить 4 декларации (3 по единому налогу и 1 по подоходному). В случае, если бы предпринимателям было разрешено оказывать услуги и юридическим, и физическим лицам с уплатой подоходного налога ему необходимо было бы подать лишь 1 декларацию.

Предоставление права выбора системы налогообложения было бы выгодно и для государства т.к. в бюджет будет поступать больше налоговых платежей. Это связано с тем, что многие субъекты вынуждены специализироваться только на оказании услуг юридическим лицам из-за нежелания еще и уплачивать единый налог для физических лиц, т.к. это экономически нецелесообразно из-за ограничений в налогообложении.

Исходя из вышесказанного, изменения в налоговом законодательстве в части налогообложения индивидуальных предпринимателей видятся объективно необходимыми с позиции всех субъектов налоговых отношений – как налогоплательщиков, так государства. Это позволит расширить масштабы малого бизнеса и сформировать более благоприятную среду для его функционирования.

Список использованных источников

1 Налоговый Кодекс Республики Беларусь Особенная часть (принят Палатой представителей 1 декабря 2009 г., одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://etalonline.by/?type=text®num=Нк0900071>. Дата доступа: 26.02.2016.

2 Министерство по налогам и сборам [Электронный ресурс] / Налоговые поступления от ИП в бюджет. – Режим доступа: http://www.nalog.gov.by/ru/news_ministerstva_ru/. Дата доступа: 26.02.2016.