

Учреждение образования
«Брестский государственный университет имени А.С. Пушкина»

**ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО
РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Материалы
республиканской научно-практической конференции
(Брест, 28–29 мая 2009 г.)

Брест
БрГУ имени А.С. Пушкина
2009

УДК 338.24(476)(063)
ББК 65.05(4БЕИ)я43
П78

*Рекомендовано редакционно-издательским советом
учреждения образования
«Брестский государственный университет имени А.С. Пушкина»*

Рецензенты:

член-корреспондент НАН Республики Беларусь, доктор экономических наук,
профессор, руководитель Центра мировой экономики и международных экономических
отношений Института экономики НАН Беларуси

В.Ф. Медведев

лауреат Государственной премии СССР, лауреат Государственной премии БССР
доктор экономических наук, профессор

Р.С. Седегов

Редакционная коллегия:

**М.Э. Чесновский, П.Г. Никитенко, О.А. Высоцкий, Н.П. Беляцкий,
Э.М. Гайнутдинов, С.А. Лобанов, Н.В. Борсук, Л.П. Матюшков, Т.А. Горупа**

**П78 Проблемы экономики и управления в условиях
инновационного развития Республики Беларусь : материалы респ.
науч.-практ. конф., Брест, 28–29 мая 2009 г. / Брест. гос. ун-т имени
А. С. Пушкина ; редкол.: М. Э. Чесновский, П. Г. Никитенко,
О. А. Высоцкий [и др.]. – Брест : БрГУ, 2009. – 320 с.
ISBN 978-985-473-424-8.**

В сборнике представлены материалы выступлений и статьи участников
Республиканской научно-практической конференции «Проблемы экономики и
управления в условиях инновационного развития Республики Беларусь»,
проходившей 28–29 мая 2009 г. в Бресте на базе Брестского государственного
университета имени А.С. Пушкина. В материалах сборника отражены
разноплановые и наиболее актуальные проблемы современного состояния
экономики в условиях инновационного развития. Сборник будет интересен
всем, кто профессионально занимается вопросами управления и экономики.

**УДК 338.24(476)(063)
ББК 65.05(4БЕИ)**

ISBN 978-985-473-424-8

© УО «Брестский государственный
университет имени А.С. Пушкина», 2009

И.А. КИСЕЛЬ

Полесский государственный университет, г. Пинск

ВЫБОР ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Основной целью деятельности индивидуального предпринимателя является получение максимально возможной прибыли. Налоги и сборы являются одним из элементов затрат, а, соответственно, экономия на налоговых платежах приведет к увеличению прибыли. Налоговая нагрузка, которая зависит от структуры налогов и сборов, уплачиваемых индивидуальными предпринимателями, является критерием выбора системы налогообложения доходов от предпринимательской деятельности. В свою очередь выбор системы налогообложения зависит от вида осуществляемой деятельности и особенностей использования тех или иных схем уплаты налогов и сборов.

В настоящее время в Республике Беларусь индивидуальным предпринимателям предоставлена возможность применять общеустановленную систему налогообложения, уплачивать единый налог с индивидуальных предпринимателей, применять упрощенную систему налогообложения.

Одним из условий уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей является то, что товар, услуга или работа, которые предлагает в качестве объекта предпринимательской деятельности индивидуальный предприниматель, включены в перечень товаров, облагаемых единым налогом, утвержденным Президентом РБ (например, розничная торговля хлебобулочными изделиями, молочной продукцией, одеждой, техническое обслуживание и ремонт автомобилей, репетиторство). Плательщики единого налога освобождаются от уплаты подоходного налога с физических лиц на доходы, получаемые при осуществлении видов деятельности, по

которым уплачивается единый налог, налога на добавленную стоимость, за исключением налога, уплачиваемого на товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь, налога за пользование природными ресурсами (экологического налога), местных налогов и сборов. Это является достоинством данной системы налогообложения предпринимателей.

Однако изменения законодательства, вступившие в силу с 01.01.2009 года, привели к увеличению налоговой нагрузки на индивидуальных предпринимателей - плательщиков единого налога (Таблица 1).

Таблица 1 - Расчет налоговой нагрузки индивидуальных предпринимателей - плательщиков единого налога

Показатели	Розничная торговля		Оказание услуг	
	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.
Налоговой доход, тыс. руб.	139420,9	139420,9	47685	47685
Сумма налога, тыс. руб.	1439	11716	1161	3089
Налоговая нагрузка, %	1,03	8,4	2,4	6,5

Примечание. Источник: разработка автора

Например, при розничной торговле продовольственными товарами на рынке с 1,03% в 2008 году до 8,4% в 2009 году (сумма подлежащего к уплате налога увеличилась более, чем в 8 раз), при производстве изделий из бетона - с 2,4% до 6,5% (сумма подлежащего к уплате в бюджет налога увеличилась в 2,7 раз). Данные изменения в налоговой нагрузке стали следствием того, что индивидуальный предприниматель – плательщик единого налога доплачивает налог в размере 10% с суммы, превышающей 20-ти кратную сумму уплаченного единого налога, если полученная предпринимателем выручка превысила 20-кратную сумму единого налога, исчисленную за соответствующий календарный месяц. Данная налоговая ставка выше, чем при применении упрощенной системы налогообложения. Уплачивать единый налог выгодно тем индивидуальным предпринимателям, у которых обороты по реализации менее, чем 20-кратная сумма уплаченного единого налога. В противном случае, как правило, с позиций экономии на налоговых платежах при прочих равных условиях выгоднее применять либо упрощенную, либо общеустановленную систему налогообложения.

При уплате налогов и сборов по общеустановленной системе налогообложения плательщик, кроме подоходного налога, уплачивает отчисления в ФСЗН, местные целевые налоги и сборы, налог с продаж, налог на услуги, налог на приобретение автотранспортных средств, экологический налог и прочие налоги. Налоговой базой по подоходному налогу в данном случае является разница между полученной валовой выручкой и документально

подтвержденными расходами (в случае отсутствия документально подтвержденных расходов профессиональный налоговый вычет равняется 10% от суммы валового дохода). В результате проведенной в 2009 году реформы подоходного налогообложения в Республике Беларусь с прогрессивной шкалы подоходного налогообложения перешли на пропорциональную ставку в исчислении подоходного налога, которая для индивидуальных предпринимателей составила 15%.

Таблица 2 - Расчет налоговой нагрузки на индивидуального предпринимателя – плательщика подоходного налога

Показатели	2008 г		2009 г	
	А	Б	А	Б
Валовой доход, тыс.руб.	94224	94224	94224	94224
Подоходный налог, тыс.руб.	5789,4	20526	8845	12720
Местные целевые сборы, тыс.руб.	883,9	1928	1504	2445
Итого налогов, тыс.руб.	6673	22454,7	10349	15165
Налоговая нагрузка, %	7,08	23,8	11	16,1

где А – налоговые вычеты равняются документально подтвержденным расходам;

Б – налоговые вычеты равняются 10% от полученного валового дохода
Примечание. Источник: разработка автора

Изменения в налоговом законодательстве привели к росту налоговой нагрузки на плательщика подоходного налога и на снижение налоговой нагрузки на индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Последнее связано со снижением ставок налога при упрощенной системе налогообложения с 10% до 8% без уплаты НДС и с 8% до 6% с одновременной уплатой НДС.

В определенных случаях более выгодно в отношении налоговой нагрузки применять упрощенную систему налогообложения (налоговая нагрузка составляет 8%). Это касается индивидуальных предпринимателей, затраты по производству и реализации товаров, работ, услуг у которых составляют менее 55% от полученного валового дохода (ставка налога при упрощенной системе налогообложения составляет 8%). Если индивидуальные предприниматели имеют право при упрощенной системе налогообложения применять налоговую ставку в размере 5% (индивидуальные предприниматели с местом нахождения (жительства) в сельских населенных пунктах и населенных пунктах по перечню, утвержденному Президентом РБ), более выгодным вариантом системы налогообложения является данный особый режим при условии, что понесенные в процессе предпри-

нимательской деятельности затраты не более 72% от полученного валового дохода.

Таким образом, наличие различных систем налогообложения индивидуальных предпринимателей дает возможность выбора наиболее приемлемой с точки зрения экономии на налоговых платежах с учетом особенностей, условий осуществления предпринимательской деятельности, размера получаемого дохода, прибыли и других показателей.