

Тема 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие налогов и сборов. Функции налогов.
2. Классификация налогов и сборов.
3. Особые режимы налогообложения.
4. Источники финансирования
предпринимательской деятельности.

Понятие налогов и сборов. Функции налогов.

Налог — обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

Сбор (пошлина) — обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения юридически значимых действий.

Налоги в структуре общественных отношений выполняют ряд важных функций:



Фискальная функция

— функция основная и характерна изначально для всех государств.

С ее помощью образуются государственные фонды денежных средств, т. е. материальные условия для функционирования государства

Регулирующая функция

заключается в воздействии налогов на многие стороны общественно-экономических отношений. Она реализуется через совокупность мер косвенного воздействия государства на развитие производства путем изменения нормы изъятия доходов у предприятий в бюджет, повышения или понижения общего уровня налогообложения, предоставления налоговых льгот.

Стимулирующая функция

ориентирует налоговый механизм государства на стимулирование налогоплательщика к определенным действиям.

Задача названной функции заключается в том, чтобы наряду с применением оптимального уровня изъятий создавать стимулы для развития приоритетных отраслей и производств, обеспечивающих экономический прогресс общества.

Элементы налогообложения:

Субъект налога — лицо, на которое в соответствии с законом возлагается ответственность за уплату налога;

Налоговый агент — лицо, на которое законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов и пошлин;

Носитель налога — лицо, за счет которого в итоге осуществляется уплата налога;

Объект налогообложения — количественно измеримая экономическая база, подлежащая налогообложению.

налоговая декларация — официальное документальное заявление налогоплательщика о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определенный период и о распространяющихся на них налоговых льготах и скидках;

налоговая система — совокупность всех налогов, методы и принципы их построения, способы исчисления и взимания налогов, налоговый контроль, устанавливаемые в законодательном порядке;

налоговая политика — совокупность государственных мероприятий в области налогов, направленная на достижение стабильности и прогресса экономической системы.

Налоги

```
graph TD; A[Налоги] --> B[Прямые]; A --> C[Косвенные]
```

Прямые

Обязательные платежи, взимаемые государством с доходов или имущества юридических и физических лиц:

- **подоходный налог с населения**
- **налог на прибыль с фирм**
- **налог на имущество, недвижимость, дарение, наследство, финансовые операции.**

Косвенные

Устанавливаются в виде надбавок к цене товара и услуг

- **акцизные сборы**
- **налог с продаж**
- **частично НДС**
- **таможенные пошлины**
- **налог на экспорт**

Виды налогов, сборов (пошлин).

К республиканским налогам, сборам и пошлинам

относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на прибыль;
- налоги на доходы;
- подоходный налог с физических лиц;
- экологический налог;
- налоги с пользователей природных ресурсов;
- налоги на имущество;
- земельный налог;
- дорожные налоги и сборы;
- таможенная пошлина и таможенные сборы;
- гербовый сбор;
- государственная пошлина;
- патентные пошлины.

К местным налогам и сборам относятся:

- налог с розничных продаж;
- налог за услуги;
- налог на рекламу;
- сборы с пользователей.

■ общие

■ специфический

Налоговые ставки НДС:

0 % — при реализации экспортируемых товаров, транспортных услуг и работ (услуг), связанных с экспортом товаров;

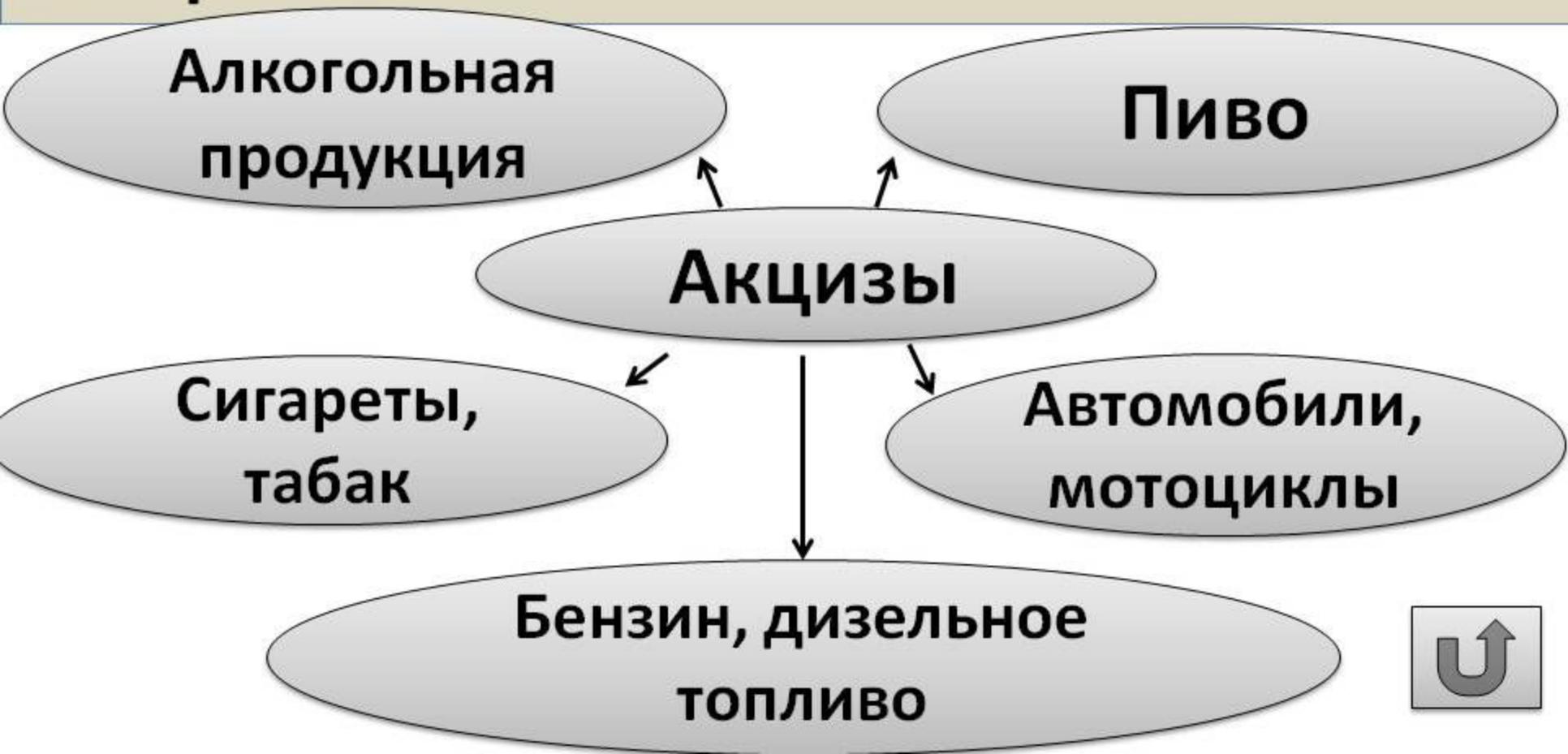
10 % — при реализации производимой продукции растениеводства (за исключением цветов, декоративных растений), животноводства (за исключением пушного звероводства), пчеловодства и рыбоводства;

10 % — при ввозе в республику и (или) реализации продовольственных товаров и товаров для детей по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь;

20 % — по товарам (работам, услугам), имущественным правам и при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь;

24 %

Акциз – это налог, включаемый в цену товара и уплачиваемый покупателями, установленный на определённый круг товара.



ФСЗН: Страховые взносы = пенсионное + социальное страхование

Пенсионное страхование — взносы по страхованию на случай достижения пенсионного возраста, инвалидности и потери кормильца.

Социальное страхование — взносы по страхованию на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком в возрасте до 3-х лет, предоставления одного свободного от работы дня в месяц матери (отцу, опекуну, попечителю), воспитывающей ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, смерти застрахованного или члена его семьи.

пенсионное страхование:

- для работодателей — 28 %;
- для работодателей, занятых производством с/х продукции, объем которой составляет более 50 % общего объема продукции, — 24 %;
- общественных объединений; общественных объединений пенсионеров — 5 %;
- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, для Белгосстраха — 29 %;
- для работающих граждан — 1 %;

социальное страхование — для работодателей и физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы (*кроме граждан, работающих за пределами Республики Беларусь*) - **6 %**.

Уплата отчислений в ФСЗН осуществляется ежемесячно, до 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены отчисления.

От уплаты обязательных страховых взносов в ФСЗН на пенсионное страхование освобождаются работодатели в части выплат, начисленных в пользу работающих граждан, являющихся инвалидами I и II группы.

Ставки подоходного налога в РБ на доходы:

- получаемые в качестве дивидендов – **13%**;
- на доходы от предпринимательской, адвокатской, нотариальной деятельности – **16 %**;
- на доходы физических лиц и индивидуальных предпринимателей, связанные с парком высоких технологий – **9 %**;
- на доходы от сдачи недвижимости, для физических лиц (в случае, если доходы не превышают 49 470 000 рублей в год) – устанавливаются фиксированные суммы налога, *их размер определяется областным и Минским городским Советами депутатов.*
- для физических лиц на все иные доходы – **13 %**.

Налоговые вычеты (www.gov.by):

- Стандартные (ст. 164 НК)
- Социальные (ст. 164 НК)
- Имущественные (ст. 164 НК)
- Профессиональные (ст. 164 НК)

в РБ применяются особые режимы налогообложения:

- упрощенная система налогообложения;
- налогообложение в СЭЗ;
- налог на игорный бизнес;
- налог на лотерейную деятельность;
- единый налог для производителей с/х продукции;
- единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;
- налогообложение отдельных категорий плательщиков.

Упрощенная система налогообложения

УСН – это особый налоговый режим, отличающийся сравнительной простотой расчета сумм налогов. *Предназначается, в первую очередь, для индивидуальных предпринимателей и небольших предприятий.*

Перейти на применение упрощенной системы вправе, если в течение первых 9 месяцев года, предшествующего году, с которого претендуют на ее применение.

▪

Ст. 285 НК:

- плательщиками при УСН могут быть юридические лица Республики Беларусь, индивидуальные предприниматели, адвокаты и нотариусы, при одновременном соблюдении следующих условий:
- средняя численность работников организации составляет не более 100 человек,
- размер валовой выручки не превышает **1126700** рублей в год.

до 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом: В сельских населенных пунктах и пунктах, перечисленных в приложении к Положению:

- **5%** - для плательщиков не
- **8%** - для плательщиков уплачивающих НДС; не уплачивающих НДС;
- **3%** - для плательщиков
- **6%** - для плательщиков уплачивающих НДС; уплачивающих НДС;
- **15%** - для плательщиков использующих в качестве налоговой базы валовый доход

Единый налог с ИП

Реализация товаров (работ, услуг) юридическим лицам и ИП, а также иным физическим лицам на основании договоров поручения, комиссии, иных аналогичных гражданско-правовых договоров.

1. Оказании потребителям услуг (выполнении работ).

2. Розничная торговля товарами:

- ▣ в магазине, торговая и общая площади которого превышают соответственно 15 и 100 кв. метров;
- ▣ в расположенном на торговом месте ином торговом объекте, общая площадь которого превышает 100 кв. метров, или другом объекте, не являющемся торговым;
- ▣ в случае наличия иных объектов, общая площадь каждого из которых превышает 100 кв. метров, используемых для производства, переработки, хранения товаров, предназначенных для торговли В магазине, ином торговом объекте, торговом месте на рынке.

3. Мини-кафе, летние и сезонные кафе.

Ставки единого налога устанавливают областные и Минский городской Совет депутатов в пределах его базовых ставок, в зависимости от:

- населенного пункта, в котором осуществляется деятельность
- г. Минск, города областного, районного подчинения, поселки городского типа, сельские населенные пункты;
- места осуществления деятельности в пределах населенного пункта (центр, окраина, транспортные развязки, удаленность данного места от остановок пассажирского транспорта);
- режима работы плательщиков;
- иных условий осуществления видов деятельности.

Льготы по единому налогу с ИП, ставка понижается:

- на 25 % - для физлиц первые 3 месяца;
 - на 20% имеющим право на льготу:
 - лиц, достигших пенсионного возраста.
 - инвалидов;
 - родителей (усыновителей) в многодетных семьях;
 - воспитывающих детей-инвалидов до 18 лет.
- Если имеется право одновременно по нескольким основаниям, ставка понижается на 45%.

Освобождаются от уплаты ИП, реализующие:

- продукции растениеводства (за исключением цветов, декоративных растений), животноводства (за исключением пушного звероводства), пчеловодства и рыбоводства;
- Лекарственные растения, ягоды, грибы, орехи, другую диковинную продукцию)

Финансирование предпринимательства и его проектов может осуществляться с помощью:

- самофинансирования;
- привлечения средств со стороны;
- **не денежных видов финансирования.**



Собственный капитал (источники):

- 1 - первоначальный капитал (Уставный фонд);
- 2 - накопленный капитал;
- 3 - прочие взносы юридических и физических лиц (средства, получаемые от эмиссии акций, паевых и иных взносов юридических и физических лиц в уставный капитал; целевое финансирование, пожертвования, благотворительные взносы и др.).

Уставный фонд — капитал, предоставленный собственником, денежные средства, имущество, ценные бумаги, внесенные учредителями.

Накопленный капитал формируется в процессе деятельности в виде нераспределенной прибыли и фондов, формируемых из полученной прибыли:

Добавочный фонд

образуется в результате переоценки основных средств и других материальных ценностей.

Резервный фонд

капитал, предназначенный для возмещения непредвиденных потерь и возможных убытков от хозяйственной деятельности, т. е. по своей сути страховой фонд.

Прибыль основной источник формирования

Основной источник заемных средств:



Не денежные виды финансирования:

- факторинг,
- франчайзинг,
- траст,
- ЛИЗИНГ.

франчайзинг

— это «аренда» товарного знака или коммерческого обозначения.

Использование франшизы регламентируется договором между **франчайзером** (тот, кто предоставляет франшизу) и **франчайзи** (тот, кто её получает).

Содержание договора может быть различно, от простого до очень сложного, содержащего мельчайшие подробности использования товарного знака.

Как правило, в договоре регламентируется сумма отчислений за использование франшизы (она может быть фиксированная, единовременная за определённый период, составляющая процент от продаж).

Именно франчайзинг обеспечил компании McDonald's мировой успех и позволил занять лидирующие позиции в мировом бизнесе.

В США порядка 80% ресторанов этой сети, а в Европе – около 50%.



Белорусские франшизы:

+/-

- Использование проверенной бизнес-системы

- Франчайзи вынуждены следовать правилам и ограничениям, установленным франчайзером.

- Возможность выбора отрасли

- Франчайзи часто обязаны закупать сырьё и продукцию у поставщиков, назначенных франчайзером.

- Возможность снизить риски

- Удачный выход на рынок обеспечен

- Франчайзи редко могут оказать влияние на вопросы централизованного маркетинга и рекламы.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

