

Пути совершенствования правового регулирования индивидуального предпринимательства в Республике Беларусь



Михаил Попков,
соискатель степени к.э.н.,
Белорусский государственный
экономический университет;
popkov@inbox.ru

Часть 2

Аннотация. В статье рассказывается о правовом регулировании индивидуального предпринимательства (ИП) в Республике Беларусь и за рубежом, существующих отличиях законодательства и возможных направлениях его совершенствования. Рассматриваются вопросы налогообложения индивидуальных предпринимателей, методы оценки их доходов, а также пути повышения их участия в формировании ВВП и целесообразные для этого законодательные изменения.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, индивидуальное предпринимательство, нормативное правовое регулирование, критерии определения индивидуального предпринимательства, государственная регистрация, налогообложение малого бизнеса, вклад в ВВП.

Для цитирования: Попков М. Пути совершенствования правового регулирования индивидуального предпринимательства в Республике Беларусь // Наука и инновации. 2021. №5. С. 51–55. <https://doi.org/10.29235/1818-9857-2021-5-51-55>

Сравнение так называемого налогового окружения ИП в Республике Беларусь с зарубежным опытом может стать действенным резервом развития не только данного сектора экономики, но и малого и среднего предпринимательства (МСП) в целом.

В зарубежной практике для ИП предусмотрена возможность применения специальных режимов налогообложения, прежде всего «вмененного». Он главным образом применяется по причине того, что:

- число ИП велико, и это делает невозможным тщательную проверку хозяйственной деятельности;
- их доходы небольшие;
- им нет необходимости для целей бизнеса вести полноценный бухгалтерский учет;
- они реализуют продукцию главным образом населению за наличные деньги.

Вследствие этих причин ИП имеют возможность скрывать свои доходы. Суммы налоговых платежей от этой группы небольшие в сравнении с административными издержками, которые пришлось бы нести государству, чтобы определить с достаточной степенью точности доход, облагаемый налогом.

В результате налоговые органы вынуждены оценивать (вменять) соответствующий доход, с которого и взимаются налоги.

Термин «вменение» означает существование обоснованных предположений относительно того, что фактический доход налогоплательщика не меньше, чем сумма, рассчитанная с применением косвенных методов. Вмененное налогообложение предполагает их использование для определения налоговых обязательств, отличающихся от обычных правил налогообложения, которые требуют ведения полноценного бухгалтерского учета. Такой подход имеет смысл только в том случае, если показатели, на которых базируется вменение, гораздо труднее исказить или скрыть, чем те, которые рассчитываются на основе данных бухучета. Концепция вмененного налогообложения включает множество альтернативных показателей, используемых для определения налоговой базы. Ими могут быть регион, отрасль, количество занятых, размер бизнеса, величина активов налогоплательщика и т.д.

Существует множество подходов для оценки дохода налогоплательщика. Простые основаны на одном показателе, таком как величина активов или валовой выручки. Более сложные предполагают использование различных показателей прибыльности, которые могут варьироваться от местоположения до количества высококвалифицированных работников и числа посадочных мест (для кафе и ресторанов).

Наиболее тщательно разработанный метод приблизительной оценки – французский «forfait» (контрактный). Он базируется на предварительном соглашении между налогоплательщиком и налоговыми органами об определении налоговых обязательств на основе оцененного, а не фактического дохода. Предприниматель представляет следующую информацию (за предыдущий год): закупки, продажи, стоимость запасов, количество работников, сумма выплаченной заработной платы и количество находящихся в собственности автомобилей. Доход рассчитывается на основе сложной и детализированной процедуры в зависимости от отрасли. Он является предметом соглашения с налогоплательщиком и, в случае одобрения, рассчитанный на его основе вмененный налог применяется в течение двух лет. Сумма может отличаться по годам, и величина налоговых обязательств за второй год может быть распространена на один или несколько последующих периодов. Аналогичный метод применяется и в Бельгии, где налоговые органы могут заключать соглашение о вмененном налогообло-

жении с теми налогоплательщиками, которые не в состоянии вести адекватный бухгалтерский учет, и оно сохраняет силу в течение последующих трех лет [31].

Вменение по стандарту предполагает установление фиксированной суммы налога в зависимости от профессии или вида деятельности. Ее величина выводится исходя из среднего налогооблагаемого дохода нескольких случайно выбранных налогоплательщиков. Наиболее тщательно разработанным методом оценки по стандарту считается израильский *tachshiv* (*tadrihim*), использующий различные объективные показатели для оценки дохода налогоплательщиков. *Tachshiv* для каждой отрасли экономики готовился в течение нескольких лет после интенсивных исследований и множества визитов к МСП. Вмененный доход определялся в зависимости от вида деятельности и наличия в распоряжении налогоплательщика необходимых факторов, которые трудно скрыть при проверке: местоположение, число посадочных мест (для ресторанов), количество работников, уровень их квалификации, тип используемого оборудования и т.д. [31].

Оспоримое налогообложение может быть обжаловано ИП путем доказательства того, что их фактический доход, рассчитанный по общим правилам, меньше, чем рассчитанный на основе вменения. В отличие от этого неоспоримое не может быть обжаловано. Тем самым первый вариант может поощрять ИП вести соответствующий учет, поскольку при его отсутствии налоговые обязательства могут увеличиться.

Вмененное налогообложение может быть также подразделено на формальное, где обязательства устанавливаются в соответствии с заранее установленными правилами, и дискреционное, предполагающее высокую степень свободы налоговых органов при определении налоговых обязательств. В некоторых ситуациях возможно даже установление базы налогообложения фактически в индивидуальном порядке каждому плателю. Как следствие, формальный подход в меньшей степени способствует коррупции и является более простым в административном плане. В то же время дискреционный считается более справедливым, поскольку позволяет учесть специфические обстоятельства различных налогоплательщиков.

Деятельность ИП ряда стран Европы облагается подоходным налогом (ПН), имеющим прогрессивный характер налогообложения, где минимальной ставкой пользуются начинающие и имеющие низкий доход [32].

В Голландии предпринимателям предоставляется специальная личная льгота, снижающая их налогооблагаемый доход. Размер вычета носит регрессивный характер и изменяется в зависимости от величины полученной налогооблагаемой прибыли [33].

В Италии при регистрации в качестве ИП субъект хозяйствования имеет право в течение первых трех лет деятельности платить вместо стандартного налога на прибыль льготный замещающий налог в размере 10% прибыли.

В Чехии доходы ИП облагаются ПН в размере 15%. В налоговом законодательстве введена максимальная годовая налогооблагаемая база для индивидуальных предпринимателей в размере 48-кратного размера средней заработной платы в народном хозяйстве. В расходы не включаются отчисления на пенсионное и медицинское страхование [34].

В Словении при уплате ПН индивидуальные предприниматели могут требовать уменьшения налогооблагаемой базы на 20% расходов на инвестиции в развитие и совершенствование своего производства, причем это изъятие может увеличиваться до 30% и 40% в разных регионах страны [34].

В Румынии ИП уплачивают налог на «валовой доход», в который включаются доходы от торговой деятельности, использования прав на интеллектуальную собственность. В категорию плательщиков включены такие лица свободных профессий, как адвокаты, медики, нотариусы, финансовые аудиторы, архитекторы и другие, имеющие лицензию. При этом действует плоская шкала налога 16% от дохода [34].

В США индивидуальные предприниматели, имеющие меньшие доходы, платят налоги по более низкой ставке в соответствии с установленной шкалой ставок подоходного налога с физических лиц (от 15% до 39,6%) [33]. В этом случае увеличение ставок ПН может существенным образом повлиять на количество функционирующих в народном хозяйстве предпринимателей, которые чувствительно реагируют на такие изменения [35].

В Австралии ИП, являющиеся гражданами страны, не платят ПН на первые 6 тыс. долларов, которые они зарабатывают [36].

В Японии разработана система вычетов из облагаемого ПН. В случае использования недвижимого имущества в предпринимательских целях применяются льготы, частично освобождающие от налога на имущество. Для стимулирования деятельности ИП функционирует система экономического страхования, в которой предусмотрен перечень неприкосновенной собственности, не подлежащей распродаже в случае банкротства.

Как в Республике Беларусь, так и за рубежом наблюдается значительное расхождение между количеством зарегистрированных и ведущих бизнес на рынке ИП.

В правильно организованной экономической системе допустимо временное, до 2 лет и более, прекращение активной деятельности существующего де-юре субъекта предпринимательства. Так, во Франции из всех вступающих на рынок предприятий в течение года около половины были зарегистрированы ранее и просто не вели деятельность или прекратили ее по каким-либо причинам [37].

Вместе с тем в Австрии предприятие автоматически лишается лицензии в том случае, если в течение двух-трех лет после регистрации оно так и не приступило к активной деятельности. В Чехии в целях сокращения «мертвых душ» был введен так называемый минимальный налог, который обязаны уплачивать зарегистрированные в реестре предприятия, из года в год показывающие в годовом балансе нулевую или отрицательную прибыль [28].

С учетом специфики развития рыночных преобразований в Беларуси целесообразно рассмотреть возможность применения у нас подобных мер. Для дальнейшего совершенствования гражданского законодательства требуется также принять во внимание наличие схожей нормы по запрету на регистрацию лица в качестве индивидуального предпринимателя в течение трех лет со дня принятия решения об ее аннулировании по иным причинам.

Данные собираемой и публикуемой госорганами статистики сектора ИП, свидетельствующие об его удельных весах в основных экономических показателях и динамике развития за ряд лет, могут стать основой разработки соответствующих планово-программных документов и проведения более эффективной политики государственной поддержки субъектов МСП. Перспективным видится подход, основанный на оценке участия ИП в ВВП с учетом выручки от реализации товаров, работ (услуг), необходимой для формирования одного и того же объема ВВП, в сравнении с аналогичным показателем прочих субъектов малого и среднего предпринимательства. Также ориентиром может быть объем ВВП в расчете на 1 работника субъектов МСП.

Начиная с 2011 г. Национальный статистический комитет публикует в открытом доступе данные о валовом внутреннем продукте ИП [38]. Его учет имеет важное значение для определения значимости роли ИП в экономике, а также в сравнении с прочими субъектами МСП. Рассмотрим удельный вес ВВП в выручке субъектов МСП (табл. 1).

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Средние организации	21,7	26,6	26,5	30,0	30,8	30,9	28,0	27,7	28,9
Малые организации	15,2	18,1	19,2	20,8	18,2	18,2	16,2	15,5	15,9
Микро организации	18,3	21,2	22,1	22,5	22,3	18,4	17,2	19,0	20,2
Индивидуальные предприниматели	58,1	53,9	59,7	51,7	44,1	44,8	53,3	37,6	46,0

Таблица 1. Удельный вес ВВП в выручке от реализации товаров, работ (услуг) субъектов МСП Республики Беларусь в 2011–2019 гг., %.*

* Рассчитано автором на основе данных статистических сборников: «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь», 2011–2020 гг.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что ИП являлись абсолютным лидером среди субъектов МСП по рассматриваемому показателю. Для большей наглядности представим это на графике (рис. 1).

Таблица, составленная на основе данных статистики за тот же период по иному показателю: объем ВВП в расчете на 1 занятого, напротив свидетельствует о преобладании юридических лиц – субъектов МСП (табл. 2). Хотя разница не является принципиально существенной (рис. 2)

Анализ представленной информации позволяет сделать вывод, что создание условий для увеличения выручки ИП при прочих равных условиях станет действенным фактором увеличения ВВП как субъектов МСП, так и всей экономики.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
В средних организациях	4,6	11,2	11,6	14,1	16,1	17,5	18,6	22,3	25,1
В малых организациях	6,3	10,4	12,5	14,9	17,7	19,5	20,5	23,9	25,7
В микро организациях	4,3	9,1	10,1	13,0	14,1	13,1	17,3	21,9	20,6
У индивидуальных предпринимателей	3,4	7,6	10,2	10,1	9,6	10,7	14,6	12,0	18,2

Таблица 2. ВВП в расчете на 1 занятого работника субъектов МСП Республики Беларусь в 2011–2019 гг., тыс. руб.*

* Рассчитано автором на основе данных статистических сборников: «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь», 2011–2020 гг., (2011–2015 гг. – с учетом деноминации)



Рис. 1. Удельный вес ВВП в выручке от реализации товаров, работ (услуг) в разрезе субъектов МСП Республики Беларусь в 2011–2019 гг., %

Стимулирование оттока в сектор ИП рабочей силы, напротив, может не иметь положительного эффекта как в части увеличения ВВП субъектов МСП, так и всей экономики. В этом аспекте необходимо создавать необходимые условия для повышения производительности труда одного работника сектора ИП.

Также необходимы более детальные исследования в разрезе видов экономической деятельности, так как их ВВП должен существенно отличаться. По этой причине заинтересованным госорганам, прежде всего Министерству экономики, целесообразно в перспективе реализовывать свою политику, направленную на поддержку субъектов МСП.

Законодательство, регулирующее хозяйственную деятельность ИП в Республике Беларусь, в основных положениях соответствует нормативному правовому регулированию стран с рыночной экономикой. Вместе с тем имеется ряд существенных разли-

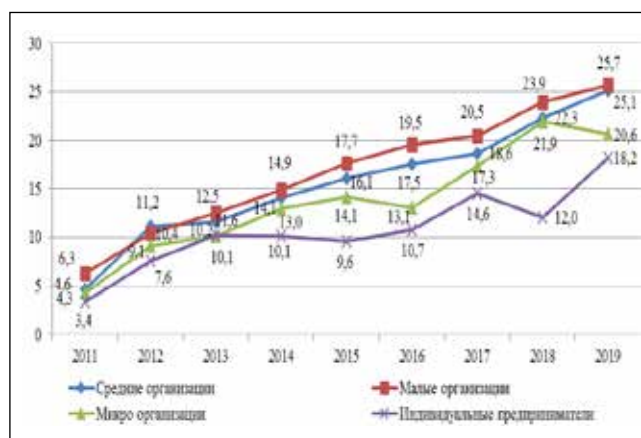


Рис. 2. ВВП в расчете на 1 занятого работника в разрезе субъектов МСП Республики Беларусь в 2011–2019 гг., тыс. руб.

чий, не позволяющих говорить о равных условиях ведения бизнеса предпринимателями у нас в стране и за рубежом, замедляющих динамику дальнейшего развития сектора индивидуального предпринимательства в Беларуси. На основании изложенного представляется целесообразным предусмотреть:

- *установление в гражданском законодательстве возможности использования ИП «делового наименования» бизнеса (опыт Бельгии, Словении, Великобритании);*
- *введение обязательного страхования профессионального риска индивидуальных предпринимателей (опыт Франции);*
- *создание стимулов для перехода ИП в иные организационно-правовые формы ведения бизнеса (опыт Казахстана);*
- *совершенствование системы налогообложения на основе корректировки объема налоговых выплат по единому налогу в соответствии с получаемым доходом (опыт Казахстана, Австралии, Италии);*
- *внесение изменений и дополнений в законодательство, позволяющих госорганам инициировать вопрос об аннулировании государственной регистрации индивидуального предпринимателя за неосуществление хозяйственной деятельности в течение определенного периода (опыт Австрии).*

В отечественном законодательстве отсутствует определение понятия «индивидуальный предприниматель». В Законе Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» установлено, что «индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь» относятся к субъектам малого предпринимательства. В данном случае имеет место только отсылочная норма к нормативно-правовому регулированию порядка регистрации субъектов хозяйствования.

На основании изложенного возможно следующее определение: индивидуальное предпринимательство – это «хозяйственная деятельность физического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством, направленная на получение дохода, осуществляемая непосредственно при его участии на собственные и (или) заемные средства, при условии полной материальной ответственности за ее результаты».

Внесение изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства», в том числе предложенное определение индивидуальной предпринимательской деятельности, станет основой для формирования законодательства, способствующего улучшению

качества регуляторной среды функционирования данного сектора, повышению его вклада в экономику и должного учета его роли в прогнозных показателях социально-экономического развития. ■

■ **Summary.** The article describes the legal regulation of individual entrepreneurship in the Republic of Belarus and other countries. Differences in the legislation and opportunities for its improvement. The social and economic significance of individual entrepreneurship. The issues of taxation of individual businesses and methods of assessing their income are considered. Increasing the participation of individual entrepreneurs in the formation of GDP and possible legislative changes.

■ **Keywords:** small and medium-sized businesses, individual entrepreneurship, regulatory legal regulation, criteria for the identification of individual entrepreneurship, state registration, taxation of small businesses, contribution to GDP.

■ <https://doi.org/10.29235/1818-9857-2021-5-51-55>

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

24. Бехтерев Ю. Странное ноу-хау белорусской модели // Директор. 2007. №8(98). С. 27–29.
25. Войткевич Е. Сколько нужно собрать «бумажек», чтобы стать предпринимателем в США? // НЭГ. 2003. №12.
26. Maitland-Walker J. Guide to European company laws, Third Edition. – London, 2007.
27. Watson N., John J. Downes. Study on Regulatory Regimes in Selected Professional Services in EU Member States // Interim Report, June 2009, pp. 137, 154, 161, 162, 176.
28. Государственная поддержка малого предпринимательства в странах Центральной и Восточной Европы / отв. ред. Р.С. Гринберг. – М., 2006.
29. Закон Республики Узбекистан от 25.05.2000 г. №69-П «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности», ст. 6.
30. Small companies, the self-employed and the tax system a discussion paper. December 2004. P. 10.
31. Валевиц Ю. Налогообложение малого бизнеса: международный опыт и ситуация в Беларуси. – Институт приватизации и менеджмента, 2004.
32. Борлакова А.Р. Индивидуальное предпринимательство как объект государственного регулирования: институциональные условия и механизмы поддержки на этапе восстановительного роста экономики региона. – Ростов-на-Дону, 2007.
33. Юзайтис Д. Проект Тасис «Поддержка развития малого предпринимательства» // МСП, обзор специальных налоговых режимов – опыт разных стран. 2000. Ноябрь. С. 14, 16.
34. Налоговая политика в социально-экономическом развитии стран с переходной экономикой / под. ред. Р.С. Гринберга. – СПб., 2011.
35. Chittenden Francis and Sloan Brian Report for the Small Business Service, Taxation and small businesses: a review of the literature // Manchester Business School. 2006. November. P. 22.
36. Guide for small business operators, Tax basics for small business, Information about your tax obligations and entitlements // Australian Government, Australian Taxation Office. P. 66.
37. Маршене М. Менеджмент малых и средних предприятий. – Минск, 1998.
38. Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь / Словарь современной экономической науки. – М., 1996.

Полный список использованных источников размещен

 [SEE http://innosfera.by/2021/05/small_businesses](http://innosfera.by/2021/05/small_businesses)

Статья поступила в редакцию 22.10.2020