

## **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ЛАТВИИ**

В условиях роста безработицы организация бизнеса физического лица является способом решения таких проблем, как создание рабочих мест, снижение нагрузки на социальный бюджет, получение дополнительного дохода семьи.

Активность в регистрации предпринимательской деятельности для физических лиц напрямую зависит от эффективности налоговой системы, простоты и ясности ведения бухгалтерского учета и документооборота.

Основная проблема, которая возникает у физических лиц в Латвии еще до регистрации в качестве предпринимателя, – это выбор способа учета поступлений и расходов, уплата подоходного налога с населения и взносов обязательного социального страхования. Законодательство Латвии предоставляет физическим лицам различные варианты легализации частного бизнеса. Для условий 2009 года их можно представить следующим образом.

Во-первых, в Латвии функционирует два отдельных государственных органа, регистрирующих хозяйственную (предпринимательскую) деятельность физических лиц. Это Регистр предприятий и Служба государственных доходов. Следует иметь в виду, что после регистрации в Регистре предприятий индивидуальный коммерсант все равно будет зарегистрирован в Службе государственных доходов как налогоплательщик.

Во-вторых, существует два способа ведения бухгалтерского учета зарегистрированного предпринимателя-физического лица (простая и двойная системы учета) и два способа признания доходов этих лиц («кассовый» метод и метод «накоплений»).

В-третьих, двумя способами можно осуществлять легальную, но незарегистрированную хозяйственную деятельность. При этом одни лица по итогам декларирования доходов (форма Д1 декларации) получают право на уплату подоходного налога с населения по ставке 15%, а другие обязаны платить этот налог в размере 23%.

В-четвертых, определены три способа уплаты подоходного налога с населения для зарегистрированных предпринимателей-физических лиц и соответственно – три бланка отчетности в декларации о доходах – Д3, Д31 и Д5.

В-пятых, существуют разные способы уплаты платежей обязательного социального страхования самостоятельно занятыми лицами (одни их платят, другие нет; одни платят, если доходы составляют 180 латов в месяц, другие – если доходы превысили 594 лата в месяц).

В-шестых, некоторые предприниматели-физические лица обязаны иметь кассовые аппараты, а некоторые – нет; одни обязаны платить НДС, а другие не обязаны это делать.

Учесть многообразие представленных возможностей достаточно сложно даже подготовленному бухгалтеру. А выбрать оптимальный вариант легализации бизнеса с точки зрения планирования своих налогов необходимо каждому налогоплательщику. Часто из-за таких неясностей человек решает «уйти в тень» и не легализовывать свой бизнес.

Если физическое лицо получает доходы от хозяйственной деятельности, то оно должно зарегистрировать ее. Об этом гласят нормы законов Латвийской Республики

«О налогах и пошлинах» и «О подоходном налоге с населения».

Хозяйственной деятельностью физического лица считается любая деятельность, направленная на производство товаров, выполнение работ, торговлю и оказание услуг за вознаграждение. Хозяйственная деятельность включает также деятельность, связанную с выполнением договоров подряда, профессиональную деятельность, ведение хозяйства недвижимой собственности, деятельность коммерческого агента, маклера и индивидуального коммерсанта.

Регистрация в качестве индивидуального коммерсанта предусмотрена Коммерческим законом Латвийской Республики. Регистрацию производит Регистр предприятий. Индивидуальный коммерсант – это физическое лицо, которое в качестве коммерсанта записано в коммерческий регистр.

Регистрация в качестве индивидуального коммерсанта обязательна, если:

- годовой оборот от осуществляемой хозяйственной деятельности превышает 200000 латов;
- годовой оборот от осуществляемой хозяйственной деятельности превышает 20000 латов и физическое лицо для осуществления своей хозяйственной деятельности трудоустраивает одновременно более пяти работников.

Физическое лицо может добровольно заявить себя к записи в коммерческий регистр в качестве коммерсанта и в том случае, если упомянутые выше условия отсутствуют.

После регистрации в коммерческом регистре регистрация налогоплательщиком в Службе государственных доходов производится автоматически.

Если доходы физического лица не достигли пределов, при которых обязательна регистрация в коммерческом регистре, то необходимо зарегистрироваться налогоплательщиком в Службе государственных доходов. Регистрация лиц, ведущих хозяйственную деятельность, в Службе государственных доходов предусмотрена законом Латвийской Республики «О налогах и пошлинах», а порядок регистрации установлен правилами Кабинета министров ЛР.

Физические лица, ведущие хозяйственную деятельность, должны зарегистрироваться в территориальном учреждении Службы государственных доходов по декларированному месту жительства в течение 30 дней после начала хозяйственной деятельности. Лицо считается зарегистрированным в Регистре налогоплательщиков после получения регистрационного удостоверения налогоплательщика.

В отдельных случаях законом Латвийской Республики «О подоходном налоге с населения» допускается вести хозяйственную деятельность без регистрации.

В зависимости от статуса, в котором физическое лицо ведет хозяйственную деятельность, различается и порядок ведения бухгалтерского учета.

Общие требования к ведению бухгалтерского учета определены законом Латвийской Республики «О бухгалтерском учете», который распространяется также на индивидуальных коммерсантов и физических лиц, ведущих хозяйственную деятельность.

Этот закон предусматривает, что индивидуальные коммерсанты, доходы которых от хозяйственной деятельности в предыдущем году таксации превысили 200000 латов, должны вести бухгалтерский учет по системе двойной записи и составлять финансовый отчет, в который входят баланс и отчет о доходах и расходах

Индивидуальные коммерсанты, доходы от хозяйственной деятельности которых в предыдущем году таксации не превысили 200000 латов, а также лица, ведущие хо-

зяйственную деятельность, могут вести бухгалтерский учет по системе простой записи только для расчета налогов.

Физические лица, которые не обязаны регистрироваться в Службе государственных доходов в качестве лиц, ведущих хозяйственную деятельность, обязаны вести учет только доходов.

Нормативными актами определен порядок составления годового отчета индивидуальных коммерсантов, которые ведут бухгалтерский учет по системе двойной записи. Для таких коммерсантов существуют также особый порядок определения облагаемого подоходным налогом с населения дохода и отдельная форма декларации.

Индивидуальные коммерсанты, оборот (доходы) которых от хозяйственных сделок в предыдущем отчетном году превысил 200000 латов, должны подготавливать и представлять финансовый отчет, который состоит из баланса и отчета о доходах и расходах.

При ведении учета по системе двойной записи сделки признаются на основе метода начисления в том периоде, в котором они произошли, независимо от того, когда произведены расчеты.

Определение налогооблагаемого дохода индивидуального коммерсанта происходит следующим образом: в бухгалтерском учете для определения результата финансовой деятельности учитываются все сделки и события хозяйственной деятельности, а потом по декларации этот результат корректируется.

Принципы подготовки финансового отчета индивидуального коммерсанта, который ведет учет по системе двойной записи, в целом сходны с теми, которые установлены для обществ капитала. Некоторые отличия обусловлены особенностями расчета уплаты подоходного налога. Поскольку индивидуальный коммерсант платит подоходный налог с населения и периодом таксации этого налога является календарный год, то отчетный период для него также должен составлять календарный год. Этот период может быть и меньше года, если деятельность начата или прекращена в середине года, но не больше года. Срок сдачи отчета также приурочен к сроку сдачи годовой декларации о доходах физического лица – к 1 апреля года, следующего за годом таксации.

Схема баланса индивидуального коммерсанта сходна с балансом, который составляет общество капитала.

В балансе указываются остаток используемых в хозяйственной деятельности средств (в активе) и источники их образования (в пассиве) на последний день отчетного года (обычно на 31 декабря).

Используемые в хозяйственной деятельности средства (а также деньги в кассе, в кредитном учреждении или в ссудо-сберегательном обществе) в учете должны быть отделены от средств, предназначенных для личных нужд индивидуального коммерсанта.

В балансе указывается часть имущества индивидуального коммерсанта, которую он выделил для ведения хозяйственной деятельности, и суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью, а также те, которые возникли при принятии (передаче) основного средства в аренду с правом выкупа (финансовую аренду).

Часть имущества, предназначенная для личных нужд индивидуального коммерсанта, в балансе не указывается.

Вместо расчета прибыли или убытков, который составляют общества капитала, индивидуальные коммерсанты свои доходы отражают в отчете о доходах и расходах.

Форма этого отчета подготовлена с учетом требований, предъявляемых к расчету подоходного налога с населения. Группировка статей доходов и расходов сходна с той, которая используется для заполнения журнала доходов и расходов при ведении учета кассовым методом. Однако в отличие от кассового метода при двойной записи доходы и расходы учитываются не по получению или уплате денег, а по факту совершения определенной сделки.

Финансовый отчет подписывает индивидуальный коммерсант. Этот отчет сдается в территориальное учреждение Службы государственных доходов по месту жительства индивидуального коммерсанта не позднее, чем до 1 января года, следующего за отчетным, вместе с годовой декларацией подоходного налога с населения.

Порядок ведения бухгалтерского учета по системе простой записи определен правилами Кабинета министров ЛР.

Правила распространяются на:

- индивидуальных коммерсантов (независимо от размера доходов);
- индивидуальные предприятия, крестьянские и рыбацкие хозяйства, доходы которых от хозяйственных сделок не превышают 200000 латов в год;
- других физических лиц, ведущих хозяйственную деятельность (независимо от размера доходов).

Поскольку индивидуальный коммерсант или владелец индивидуального предприятия сами ведут свой бизнес, то учет им нужен в первую очередь для расчета подоходного налога с населения. Этот налог с доходов от хозяйственной деятельности также рассчитывается по кассовому методу.

Для учета доходов и расходов хозяйственной деятельности предусмотрен отдельный журнал. Вести такой журнал можно в виде бумажного регистра или в электронном виде. Журнал должен быть подготовлен так, чтобы включенная в него информация сохранялась в течение 10 лет, как это предусмотрено законом Латвийской Республики «О бухгалтерском учете».

Кроме требования о ведении журнала доходов и расходов, предусмотрен также упрощенный порядок учета кассовых операций для лиц, которые ведут учет по системе простой записи.

Практика показала, что оптимальным способом уплаты налогов для физических лиц является упрощенный метод – уплата фиксированного налога. Это наиболее выгодно как для бюджета страны, так и для самих плательщиков. Кроме того, уплата фиксированного налога упрощает проверки деятельности физических лиц в Службе государственных доходов. Дело в том, что при этой системе расчета человек учитывает только свои брутто-поступления. Затем (до 1 апреля следующего года) он сдает в Службу государственных доходов декларацию с тремя цифрами – сумма этих поступлений, налог с них (определяется по таблице) и уплаченный при регистрации аванс (25 латов, его платят не всегда). Никакого другого учета, а значит – и услуг бухгалтера – при этом не требуется.

Проблема состоит в том, что стать плательщиками этого фиксированного налога могут не все. Существуют 4 запрета в законодательстве Латвии:

- 1) стать плательщиком фиксированного налога не могут все те, кто занимается профессиональной деятельностью;
- 2) плательщики фиксированного налога не имеют права иметь наемных работников;
- 3) доход плательщиков фиксированного налога не должен превышать 10000 латов в год;

4) плательщики фиксированного налога не имеют права учитывать расходы при расчете налога.

Итак, для физических лиц в предусмотрены три различные ставки подоходного налога с населения (условия 2009 года):

- 23% от полученных брутто-доходов;
- 15% от разницы между поступлениями и расходами на хозяйственную деятельность;
- фиксированный налог (5% – 10%) от брутто-доходов.

Проведенный анализ позволил сделать следующие выводы.

1. Выбор способа и ставки уплаты подоходного налога с населения, а также выбор способа уплаты «социального налога» и НДС у предпринимателей-физических лиц происходит уже на стадии их регистрации. Сделать этот выбор весьма сложно даже подготовленному с точки зрения налогообложения специалисту.

2. Единственно относительно простым методом расчета и уплаты подоходного налога с населения является уплата его по таблице фиксированных сумм налога. Однако этот метод в законе имеет четыре ограничения и разрешен только небольшой группе индивидуальных и потому не имеет должного распространения.

3. В условиях стремительно растущего числа безработных в Латвии и столь же стремительного сокращения бюджетных средств на выплату им пособий существует лишь один выход – создание благоприятных условий для резкого увеличения количества индивидуальных предпринимателей. На период кризиса целесообразно разрешить заниматься индивидуальным бизнесом и платить фиксированный налог всем желающим при условии, что они в этом случае не претендуют на бюджетные средства (пособия безработным, малоимущим и т.п.).

*В.Н.Бакунчик, к.э.н., доцент, УО «БГЭУ» (г.Минск)  
И.А.Третьяк, директор ДУКПП «Водоканал» (г.Осиповичи)*

## **УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПРОГРАММАМИ ПОДДЕРЖКИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО ГОРОДА**

Внимание правительства, реализующееся посредством государственных программ поддержки и пропаганда средств массовой информации представляют деловой климат малых городов Беларуси в последние три-пять лет, почти как хозяйственный рай для любого предпринимательства. Сказывается и географическая близость малых городов к субъектам программы «Возрождение села» и задекларированные специальные льготы для стимулирования развития производства в малых городах. Естественно, есть и показательные примеры позитивных результатов адаптации средств государственной поддержки отдельными субъектами предпринимательства. Примеры, которые как раз и формируют представления о всеобщности благоприятных условий хозяйственному развитию любого предприятия в малом городе.

К сожалению, такой фон общественного восприятия проблем предпринимательства в малом городе довольно серьезно вредит обеспечению хозяйственной эволюции тех хозяйствующих субъектов, которые традиционно обеспечивали деловой облик малого города.