

Создавая клиентоориентированное предприятие, его руководство тем самым направляет все свои усилия на обеспечение более полной удовлетворенности клиентов от их отношений с предприятием. Последнее утверждение основывается на идее о том, что только удовлетворенные клиенты с большей вероятностью будут оказывать более сильное воздействие на эффективность деятельности организации: они сочтут нужным совершать повторные сделки; способны распространять позитивную информацию о предприятии, реализуя тем самым один из инструментов политики продвижения — пропаганду; проявляют повышенную лояльность к предприятию и его продукции, что в конечном счете способствует достижению целей деятельности предприятия и увеличивает для него ценность таких клиентов. В результате предприятие может обеспечить себе долгосрочные конкурентные преимущества.

### Литература

Акулич, И.Л. Маркетинг: учеб. для экон. спец. вузов / И.Л. Акулич. — 7-е изд., перераб. и доп. — Минск: Выш. шк., 2010.

Акулич, И.Л. Маркетинг взаимоотношений: учеб.-метод. пособие / И.Л. Акулич. — Минск: Выш. шк., 2010.

Акулич, И.Л. Международный маркетинг: учеб. для экон. спец. вузов / И.Л. Акулич. — Минск: БГЭУ, 2007.

Багиев, Г.Л. Оценка стоимости бренда в контексте лояльности потребителей / Г.Л. Багиев, Д.А. Козейчук // Бренд-менеджмент. — 2006. — № 3. — С. 12—19.

Lange, S. Der Strategische Blick auf die Kundenbeziehung / S. Lange // OJKOS. — 2004. — № 1. — P. 92—103.

*Статья поступила в редакцию 13.12.2013 г.*

**Т.С. Андреева**

*магистр экономических наук, доцент*

*Балтийская международная академия (Рига, Латвия)*

## ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МИКРОПРЕДПРИЯТИЙ В ЛАТВИИ

*В статье рассмотрены специфика и методы налогового планирования микропредприятий в Латвии, проведен анализ новых возможностей, предоставленных представителям малого бизнеса после вступления в силу закона о микроналоге.*

*The article discusses the specifics and methods of tax planning micro enterprises in Latvia, analysis of new opportunities that were offered to small business representatives after the entrance of a new law about microtaxes.*

В условиях высокой безработицы создание и функционирование предприятий малого бизнеса является способом решения нескольких проблем: создание рабочих мест, снижение нагрузки на социальный бюджет, получение дополнительного дохода семьи и др. Активность в регистрации малых предприятий напрямую зависит от эффективности налоговой системы.

В народном хозяйстве Латвии в последнее время набирают популярность микропредприятия. В значительной мере этому позитивному процессу способствует принятая в Латвии система налогообложения данного типа предприятий.

С 1 сентября 2010 г. в Латвии действует особый налоговый режим — налог с микропредприятий. В разгар кризиса он был введен для того, чтобы, во-первых, стимулировать развитие предпринимательства; во-вторых, снизить для налогоплательщиков налоговое бремя.

Закон Латвийской Республики «О налоге с микропредприятий» вступил в силу 1 сентября 2010 г. Одновременно с введением нового налога — налога с микропредприятий — были внесены и соответствующие изменения в порядок уплаты подоходного налога с предприятий, подоходного налога с населения, обязательных взносов государственного социального страхования. Все изменения вступили в силу 1 сентября 2010 г.

Налог с микропредприятий (микроналог) представляет собой единую ставку, включающую в себя одновременно подоходный налог с населения, обязательные взносы социального страхования, подоходный налог с предприятия и пошлину за предпринимательский риск.

Плательщиком налога с микропредприятий могут быть:

- индивидуальный коммерсант (в единый налог включаются подоходный налог с населения и социальные платежи с заработной платы работников, подоходный налог с индивидуального коммерсанта — физического лица, пошлина за риск предпринимательской деятельности за работников);

- лицо, ведущее хозяйственную деятельность (в единый налог включаются подоходный налог с населения и социальные платежи с заработной платы работников, подоходный налог с физического лица);

- индивидуальное предприятие, крестьянское или рыбацкое хозяйство — плательщик подоходного налога с населения с доходов собственника (в единый налог включаются подоходный налог с населения и социальные платежи с заработной платы работников, подоходный налог с населения и социальные платежи вознаграждения собственника предприятия или хозяйства — физического лица, подоходный налог с населения с доходов собственника предприятия или хозяйства, пошлина за риск предпринимательской деятельности за работников);

- индивидуальное предприятие, крестьянское или рыбацкое хозяйство — плательщик подоходного налога с предприятий (в единый налог включаются подоходный налог с населения и социальные платежи с заработной платы работников, подоходный налог с населения и социальные платежи с вознаграждения собственника предприятия или хозяйства — физического лица, пошлина за риск предпринимательской деятельности за работников, подоходный налог с предприятий);

- общество с ограниченной ответственностью (в единый налог включаются подоходный налог с населения и социальные платежи с заработной платы работников, пошлина за риск предпринимательской деятельности за работников, подоходный налог с предприятий).

Перечисленные субъекты хозяйственной деятельности должны удовлетворять определенным условиям.

Ставка налога с микропредприятий составляет 9 % оборота предприятия. При этом должны соблюдаться все критерии, установленные Законом Латвийской Республики «О налоге с микропредприятий»:

- оборот (доход от хозяйственной деятельности) предприятия за календарный год не должен превышать 100 000 евро;

• число работников в любой момент, включая собственников предприятия, не должно превышать 5 человек. В это число не входят отсутствующие или отстраненные от работы работники:

• доход каждого работника от микропредприятия не должен превышать 720 евро в месяц. В этот доход не включаются дивиденды, выплачиваемые из прибыли микропредприятия.

При превышении указанных критериев необходимо заплатить дополнительный налог по штрафным ставкам:

- при превышении годового оборота — 20 % суммы превышения;
- при превышении числа работников — 2 % оборота за каждого дополнительного работника;
- при превышении дохода каждого работника — 20 % суммы превышения допустимого дохода.

Поскольку в качестве цели Закона «О налоге с микропредприятий» декларируется поддержка малого бизнеса, существуют и ограничения на учреждение микропредприятий.

Если физическое лицо является участником в нескольких обществах с ограниченной ответственностью, то налог с микропредприятий может платить только одно из этих обществ. При этом не имеет значения, какой частью долей капитала в конкретном обществе владеет этот участник. На практике может сложиться ситуация, когда один из участников учредил микропредприятие и тем самым лишил своих партнеров на других предприятиях возможности выбрать вариант уплаты налога с микропредприятий.

Если физическое лицо является участником в обществе с ограниченной ответственностью и собственником крестьянского или рыбацкого хозяйства, либо индивидуальным коммерсантом, либо лицом, ведущим хозяйственную деятельность, то платить налог с микропредприятий можно только за одну из этих форм деятельности.

Микропредприятие имеет право выбрать уплату налога с микропредприятий, если доход каждого работника от этого предприятия не превышает 720 евро в месяц. Если доход работника микропредприятия превышает ограничение в 720 евро в месяц, то часть дохода работника сверх 720 евро облагается налогом по ставке 20 %. Согласно закону в доходы работника включаются все блага, в том числе в виде денег, натуральных ценностей и услуг, полученные на основании трудового договора.

Если годовой оборот предприятия превысит установленное законом ограничение в 100 000 евро, то с суммы превышения также придется уплатить налог по повышенной ставке 20 %. Законом установлено, что в оборот для расчета налога включаются все доходы от хозяйственной деятельности.

В Законе «О налоге с микропредприятий» определен порядок распределения налога на микропредприятия. Уплаченный в государственный бюджет микроналог распределяется на счета других налогов следующим образом:

1. Для обществ с ограниченной ответственностью, индивидуальных предприятий, крестьянских или рыболовецких хозяйств, которые в предыдущие периоды таксации были плательщиками *подходного налога с предприятий*:

- 0,1 % — на счет пошлины за риск предпринимательской деятельности;
- 65 % — на счет взносов обязательного государственного социального страхования;
- 30 % — на счет подоходного налога с населения;
- 4,9 % — на счет подоходного налога с предприятий.

2. Для индивидуальных коммерсантов, индивидуальных предприятий, крестьянских или рыболовецких хозяйств, которые в предыдущие периоды таксации были плательщиками *подходного налога с населения*:

0,1 % — на счет пошлины за риск предпринимательской деятельности;

65 % — на счет взносов обязательного государственного социального страхования;

34,9 % — на счет подходного налога с населения.

3. Для физических лиц, зарегистрированных в Службе государственных доходов как *лиц, ведущих хозяйственную деятельность*:

65 % — на счет взносов обязательного государственного социального страхования;

35 % — на счет подходного налога с населения.

Все работники микропредприятия подлежат социальному страхованию как работополучатели. Таким образом, перечень работополучателей для микропредприятий существенно расширен.

Общая сумма социальных взносов микропредприятия распределяется между работниками пропорционально указанному в декларации числу работников в каждом месяце и их фактическим доходам.

Работники и собственники микропредприятия *подходный налог с населения* сами не платят. В бюджет за них зачисляется определенная часть единого налога без учета фактической суммы их дохода. Поскольку физические лица сами налог не платят, они не имеют права и на налоговые льготы.

За время, в течение которого плательщик налога являлся работником микропредприятия, он не имеет права на использование необлагаемого минимума при расчете налога со всех полученных доходов. В это время он не может пользоваться и налоговыми льготами на иждивенцев, льготами для инвалидов или политически репрессированных лиц. Чтобы льготы не применялись в другом месте работы, налоговую книжку работник должен представить на микропредприятие.

Поскольку работники микропредприятия лишаются некоторых налоговых льгот, а в отдельных случаях — социальных гарантий. Законом «О налоге на микропредприятия» предусмотрено, что работодатель должен заранее письменно предупредить работников о том, что предприятие переходит на уплату налога с микропредприятий, и получить письменное согласие всех трудоустроенных работников.

Всех вновь принятых работников при заключении трудового договора работодатель должен письменно предупреждать о том, что он является плательщиком налога с микропредприятий, что *подходный налог с населения* и обязательные взносы государственного социального страхования будут определяться из расчета оборота микропредприятия и что работник микропредприятия имеет право добровольно присоединиться к государственному социальному страхованию. Эту информацию можно включить в трудовой договор.

Налог с микропредприятий уплачивается поквартально по декларации. Сдать Службе государственных доходов декларацию и уплатить налог надо до 15-го числа месяца, следующего за окончанием квартала. Предприятие может подавать и уточненные декларации, но после утраты статуса плательщика налога с микропредприятий сумму налога можно уточнить только в сторону увеличения. При уточнении деклараций не меняются размер обязательных взносов государственного социального страхования и их распределение по работникам.

Поскольку налог с микропредприятий уплачивается поквартально, плательщики освобождены от уплаты в течение года авансовых платежей *подходного налога с населения* и *подходного налога с предприятий*. Налогоплательщик, который с уплаты налога с микропред-

приятый перешел на уплату налогов в общем порядке, может вносить авансовые платежи добровольно.

Первый год действия нового налогового режима — налога с микропредприятий — выявил ряд проблем и разночтений в применении норм закона. Для устранения их в Закон «О налоге с микропредприятий» были внесены изменения, которые вступили в силу 1 января 2012 г.

Первой редакцией закона предусматривалось, что все участники общества с ограниченной ответственностью — микропредприятия должны были одновременно являться и членами правления этого микропредприятия. Это требование ограничивало коммерческую деятельность обществ. По Коммерческому закону функции участников и членов правления разделены.

Функция участников — инвестирование денег в развитие предприятия через вложение их в основной капитал. За это участники имеют право на получение дивидендов. Функция правления — обеспечение текущей деятельности общества. За работу члены правления имеют право получать вознаграждение. И не всегда финансовые возможности человека инвестировать деньги в развитие бизнеса совпадают с организационными способностями руководить этим бизнесом.

В новой редакции закона к микропредприятию выдвигаются следующие требования:

- микропредприятием могут быть: индивидуальный коммерсант, индивидуальное предприятие; крестьянское или рыбацкое хозяйство, зарегистрированное в Службе государственных доходов физическое лицо, ведущее хозяйственную деятельность; общество с ограниченной ответственностью;

- участниками (если таковые имеются) должны быть только физические лица;
- оборот в календарном году не должен превышать 100 000 евро;
- число работников в любой момент не должно превышать 5 человек;
- члены правления общества являются только работниками микропредприятия.

Последнее требование следует понимать так: членами правления общества могут быть как участники, так и другие лица, трудоустроенные на микропредприятии по трудовому договору. Число членов правления не ограничено и не определено. Следует только соблюдать ограничение общего числа работников, в которое входят:

- участники общества с ограниченной ответственностью;
- трудоустроенные по трудовому договору члены правления;
- трудоустроенные по трудовому договору иные работники;
- прокурисст общества.

С 1 января 2012 г. в законе дано четкое определение временно отсутствующих работников, которые не учитываются при определении общего числа работников. По новой редакции закона временно отсутствующими работниками считаются работники, которые находятся в трудовых отношениях с предприятием, но временно отсутствуют и не получают за этот период доход от микропредприятия, а также работники, отстраненные от работы.

Законом «О подоходном налоге с населения» предусмотрены некоторые виды доходов, которые имеют компенсационный характер и не облагаются налогом. Ранее доход работника микропредприятия считался весь доход, полученный как деньгами, так и в виде товаров и услуг. Поскольку размер дохода работника микропредприятия ограничен суммой 720 евро, работники микропредприятий не имели возможности получать компенсации, причитающиеся работникам предприятий, использующих общий режим налогообложения.

С 1 января 2012 г. редакция закона дополнена статьей, в которой дан развернутый перечень доходов работника и выплат, которые не считаются доходами работника.

Для того чтобы устранить возможность уклонения от налогов с использованием статуса микропредприятия, законом предусмотрено лишать предприятия статуса плательщика налога, если оно длительное время не имеет оборота.

Законом «О налоге с микропредприятий» предусмотрено, что Кабинет министров Латвийской республики будет и в дальнейшем оценивать практику применения закона и каждый год информировать Сейм о результатах применения этого закона.

Основная идея законодательных изменений в 2014 г. — усиление борьбы с теневой экономикой и повышение собираемости налогов. Изменениями в Законе «О налоге с микропредприятий» введены ограничения на размер выданных работникам микропредприятий денежных средств и установлены условия освобождения развивающихся предприятий от дополнительного налога при превышении критериев.

С 1 июля 2014 г. до 90 дней ограничен срок, на который работнику или собственнику микропредприятия можно выдать аванс для хозяйственных расходов. Аналогичное ограничение с 2013 г. действует для плательщиков подоходного налога с населения. Но поскольку работники микропредприятия платят особый налог, на них это ограничение не распространялось. В следующем году авансы в наличных и безналичных деньгах, выданные работнику или собственнику микропредприятия на командировку или хозяйственные расходы, приравниваются к доходу работника от микропредприятия.

Эта норма должна ограничить выдачу заработной платы без уплаты налогов под видом подотчетных денег.

Вторая мера борьбы с зарплатами в конвертах — ограничение размера выданного работнику микропредприятия займа. Доход от просроченного займа, который квалифицируется как приравненный к доходу заем, не включается в доход работника микропредприятия, а облагается налогом по ставкам подоходного налога с населения — по основной ставке (24 % в 2014 г.). Если заемщик на день получения займа был работником, членом правления или совета работодателя, налог с полученного дохода взимается по основной ставке и дополнительной ставке 22 %. Выданные займы на сумму свыше 15 000 евро микропредприятие должно декларировать в Службе государственных доходов.

Для предприятий, у которых в течение года не было оборота или начисленный налог не превышал 50 евро, введен обязательный платеж в 50 евро, который предприятие должно осуществить в течение 15 дней после подачи декларации за четвертый квартал. Норма применяется с 1 января 2014 г.

С 2015 г. предполагается постепенное увеличение ставки налога с микропредприятий. На 2014 г. она остается прежней — 9 % оборота.

С 2015 г. ставка налога 9 % будет применяться для предприятий, годовой оборот которых не превышает 7000 евро. Для предприятий, годовой оборот которых составляет от 7 000,01 евро до 100 000 евро, будут применяться следующие ставки:

- в 2015 г. — 11 %;
- в 2016 г. — 13 %;
- начиная с 2017 г. — 15 %.

Опыт функционирования микропредприятий в Латвии свидетельствует о довольно быстром их развитии и о росте их вклада в национальную экономику. Служба государственных доходов собрала с микропредприятий в виде налогов в 2011 г. 12,95 млн евро при зарегистрированных 18,3 тыс. плательщиков. За 2012 г. сумма собранных налогов выросла до 28,17 млн евро, а количество плательщиков составило 26,4 тысячи. В пересчете на одно микропредприятие сумма налогов выходит незначительная (в 2011 г. — 707 евро, в 2012 г. — 1067 евро), но

динамика достаточно высокая. Общий итог таков: с сентября 2010 г. по октябрь 2013 г. право платить микроналог получили 31 335 юридических лиц.

Опыт применения налогообложения микропредприятий позволяет сделать вывод о том, что микроналог эффективнее всего подходит для предприятий сферы услуг, особенно услуг с высокой добавленной стоимостью. Для торговых и производственных фирм применение микроналога менее эффективно. Выгода от микроналога сохраняется до тех пор, пока расходы компании не превышают 40 % доходов. Выгоду смогут извлечь главным образом те компании, у которых расходы на хозяйственную деятельность существенно ниже доходов, ведь налог составит 9 % оборота, т.е. доходов от хозяйственной деятельности, а не с прибыли.

### Литература

1. О налоге с микропредприятий: Закон Латвийской республики, принят Сеймом 19 авг. 2010 г.
2. Сайт Службы государственных доходов Латвийской республики [Электронный ресурс]. — 2013. — Режим доступа: <http://www.vid.gov.lv>

*Статья поступила в редакцию 26.01.2014 г.*

**И.А. Михайлова**  
кандидат экономических наук, доцент  
**Н.А. Артемьева**  
БГЭУ (Минск)

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СУЩНОСТИ И СОДЕРЖАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

*В статье анализируются сущностные характеристики учетной политики, а также представлены результаты исследований содержания и процессов формирования учетной политики на примере банковской системы Республики Беларусь. Выявлены взаимосвязи в содержании учетной политики, предложена группировка элементов учетной политики в соответствии с этапами ее формирования. Сделанные выводы были использованы для рекомендаций по построению учетной политики банков Республики Беларусь на локальном уровне ее разработки в современных условиях.*

*The article analyzes the essential characteristics of accounting policies, as well as the results of research content and processes of formation of accounting policy on the example of the banking system of the Republic of Belarus. The relationships in the content of accounting policies proposed grouping of accounting policies in accordance with the stages of its formation. Findings were used to build recommendations on accounting policies of the Belarusian banks at the local level of its development in modern conditions.*

Анализ опубликованных исследований, посвященных учетной политике, показал, что в специальной литературе практически отсутствуют публикации, посвященные теоретическим аспектам понятия «учетная политика», с одной стороны, и содержащие методические реко-