

УНИФИКАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Пчелка А. А.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

Научный руководитель: Домбровская Е. Н., ст. преподаватель

Согласно плану интеграции, парафированному 6 сентября, Россия и Беларусь должны в 2021 году утвердить единый Налоговый кодекс. Беларусь и Россия, тесно взаимодействуя в рамках Союзного государства, Таможенного союза, СНГ, ЕАЭС, постепенно идут по пути гармонизации налоговых систем, что необходимо для создания равных условий хозяйствования и конкуренции, исключения дискриминации и двойного налогообложения. Но гармонизация не означает полную унификацию, т. е. принятие единых правил построения налоговых систем. Совмещение налоговых систем отразится на субъектах хозяйствования, в т. ч. малого бизнеса, так как налоги – важный фактор регулирования предпринимательской активности. В связи с этим нам видится актуальным проанализировать перспективы и проблемы унификации налогообложения малого предпринимательства Республики Беларусь и Российской Федерации. Цель работы – на основе изучения систем налогообложения малого бизнеса в Беларуси и России выявить проблемы и возможности унификации налоговых систем.

Многие белорусские эксперты относятся негативно к решению создания единого налогового кодекса и считают данный процесс невозможным и даже катастрофическим для Беларуси, поскольку экономические и налоговые системы двух стран имеют существенные различия по бюджетному устройству (в России трехуровневая система: федеральный, региональный и местный бюджеты, в Беларуси два уровня: республиканский и местный), по уровню социально-экономического развития, имеющимся ресурсам. Россия и Беларусь имеют разные экономики и по размерам (ВВП России в 28 раз превышает ВВП Беларуси, а по ВВП на душу населения – выше в 2 раза), и по отраслевому составу, и по роли государства. Очевидны сложности при унификации налогообложения России и Беларуси, связанные с различным уровнем налоговой нагрузки в этих странах. По оценке МВФ, налоговая нагрузка в Беларуси составляет 41,7 % к ВВП (с учетом отчислений на социальное страхование), а в России – 33,3 %. Снижение налоговой нагрузки до российского уровня и унификация налоговых систем приведет к значительному сокращению поступлений в бюджет Республики Беларусь (за счет налоговых поступлений формируется 84 % доходов бюджета Беларуси, а в России – 79 %). Беларусь не богата природными ресурсами, поэтому и структура бюджета и налоговых доходов отличается от структуры доходов России. Компенсировать выпадающие доходы Беларуси будет очень сложно. Отметим, что в Беларуси отчисления на социальное страхование не регулируются Налоговым кодексом, в России страховые взносы входят в налоговую систему. Кроме того, в Беларуси существует много специальных льготных налоговых режимов. В России они тоже есть, но их меньше, и они несколько иные.

Далее рассмотрим, как может повлиять унификация налогообложения на субъектов малого бизнеса Беларуси. В России и Беларуси для субъектов малого бизнеса предусмотрены следующие режимы налогообложения: упрощенная система налогообложения (УСН), единый налог на вмененный доход (ЕНВД), патентная система (ПСН) (сейчас только в России), единый налог с индивидуальных предпринимателей (ИП) и иных физических лиц (только в Беларуси) и общая система налогообложения (ОСНО).

Для юридических лиц ОСНО – это прежде всего уплата налога на прибыль: по ставке 20 % в России, 18 % – в Беларуси, но в Беларуси для банков, страховых и микрофинансовых организаций применяется ставка 25 %. В государствах имеются существенные различия в части признания расходов, учитываемых при налогообложении, и применяемых налоговых льгот (в Беларуси их больше), что потребует огромной работы по их унификации. ИП при ОСНО уплачивают подоходный налог: в России по ставке 13 %, а в Беларуси – 16 %. Также

при ОСНО необходимо платить НДС: в обеих странах он равен 20 %, для экспортеров – 0 %, по отдельным группам продовольственных и детских товаров, продукции сельского хозяйства – 10 %, но перечень таких товаров в России шире. Также в ОСНО есть налог на имущество организаций (в Беларуси – налог на недвижимость), его налоговая база определяется в России как кадастровая стоимость, а в Беларуси – как остаточная стоимость имущества. Ставки акцизов в Российской Федерации значительно выше, чем в Беларуси, поэтому унификация ставок акцизов способна разорить белорусских производителей алкогольной, табачной продукции и бензина, а следовательно – белорусский бюджет. Проведенный анализ показывает, что условия ОСНО для организаций выгоднее в Беларуси, а для ИП – в России, поэтому при унификации налоговых систем и в случае принятия налоговых норм Российской Федерации, доходы от ОСНО в бюджете Беларуси могут незначительно увеличиться, но это негативно отразится на финансовом состоянии предпринимательства.

Далее рассмотрим специальные режимы налогообложения, начнем с УСН, применяемой более 50 % субъектов малого бизнеса (таблица 1).

Таблица 1 – Сравнительный анализ УСН России и Беларуси

Условие налогообложения	Беларусь	Россия
Плательщики	Организации и ИП, при условии соблюдения в течение первых девяти месяцев года, предшествующего году, с которого претендуют на применение УСН, следующих критериев:	
	1) для организаций – численность работников не более 100 человек и валовая выручка не более 1465565 руб.; 2) для ИП – валовая выручка не более 315000 руб.	1) размер полученных доходов не более 3712500 бел. руб.; 2) средняя численность сотрудников не более 100 человек; 3) остаточная стоимость имущества – не более 150 млн руб.
Объект	Валовая выручка	1) Доходы; 2) Доходы, уменьшенные на величину расходов
Ставки	5 % – для плательщиков, не уплачивающих НДС; 3 % – для плательщиков, уплачивающих НДС	6 % – если объектом налогообложения являются доходы; 15 % – если объект налогообложения – доходы минус расходы

Источник: [1], [2].

Как мы видим из таблицы 1, размер предельной выручки для применения УСН в России в 2,5 раза выше, чем в Беларуси, что привлекательно для предпринимателей Беларуси. Ещё одно отличие – в России можно использовать в качестве объекта налогообложения (помимо выручки) доходы, уменьшенные на сумму расходов, и уплачивать налог по ставке 15 % с полученной разницы.

Ставки налога при УСН в Беларуси ниже, чем в России (5 и 3% с выручки). Однако для большинства субъектов России ставки могут быть установлены в пределах от 1 до 6% с объекта «доходы» и от 5 до 15% с объекта «доходы минус расходы» в зависимости от категорий плательщиков и региона деятельности. Льготные ставки налога при УСН предусмотрены в 85 регионах России, причем перечень видов деятельности довольно разнообразный. В Беларуси пониженные ставки налога при УСН установлены только для субъектов Оршанского района, производящих продукцию (1 %) и оказывающих услуги (2 %) в 2019-2022 гг.

Примечательно, что в России налог при УСН (при объекте «доходы») можно уменьшать на сумму страховых взносов за сотрудников, но не более, чем на 50 %. ИП, не имеющий работников, вправе уменьшить налог при УСН на сумму фиксированных страховых взносов. В целом можно говорить, что налоговая нагрузка на субъектов, применяющих УСН в России с учетом установленных льгот, ниже, чем в Беларуси. Поэтому заимствование некоторых российских правил УСН было бы выгодно для белорусских предпринимателей, однако для государства это может привести к снижению налоговых поступлений в бюджет.

Что касается ЕНВД, то в России он прекращает свое действие с 2021 года по причине уклонения от уплаты налогов с помощью этого режима (налог не зависит от реальной выручки). В России ожидается, что большинство ИП с ЕНВД перейдут на патентную систему налогообложения (ПСН). Мы видим возможным введение ПСН в Беларуси, этот режим может охватить большой контингент предпринимателей. При ПСН уплата налогов производится авансом. Налогообложение производится по ставке 6 % от потенциального дохода. Применять ПСН имеют право ИП с доходом до 60 млн руб., средней численностью работников не более 15 человек. Важно, что при ПСН не нужно подавать налоговую декларацию и вести строгий учет расходов. О введении патентов не раз просили предприниматели в Беларуси, торгующие одеждой и обувью. Стоит отметить, что данный режим имеет некоторые сходства с единым налогом с ИП, однако перечень видов деятельности для ИП с уплатой единого налога уже (12), чем при ПСН (63), т. е. он подходит только для малых масштабов деятельности, поэтому ПСН привлекательнее, чем единый налог с ИП.

По результатам анализа можно сделать вывод, что законодательство Российской Федерации может быть привлекательным для малого бизнеса Республики Беларусь, но не для бюджета страны (по крайней мере на начальном этапе). Унификация налоговых систем двух стран к 2021 году нам видится невыполнимой по причине существующих огромных диспропорций в экономиках стран.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь, 19.12.2002 г с измен. и доп. от 30.12.2018 // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный Центр правовой информации Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, 31.07.1998 № 146-ФЗ : ред. от 01.07.2019 // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

УДК 658

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА КРИПТОВАЛЮТЫ И ЕЕ ОТЛИЧИЕ ОТ СМЕЖНЫХ ПОНЯТИЙ

Родько К. В.

***Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики Беларусь, г. Могилев
Научный руководитель: Борщевская А. Э., к.ю.н. ст. преподаватель***

Термин «криптовалюта» впервые начали использовать при появлении платежной системы «Биткойн», разработанной в 2009 г. В 2008 году человеком или группой людей под псевдонимом Сатоши Накамото был опубликован файл с описанием протокола и принципа работы платежной системы в виде одноранговой сети. Сатоши Накамото впервые описал принцип работы платежной системы в виде одноранговой сети, в 2009 году был представлен им же в виде открытого кода программы-клиента - Bitcoin в Интернете.

Тогда начала формироваться пиринговая платежная система биткойна, а в 2009 году были проведены первые транзакции и впервые осуществлен обмен криптовалюты на фиатные деньги [1]. С момента своего появления термин «криптовалюта» имеет большое разнообразие определений и толкований. Самые распространенные из них приведены ниже:

Криптовалюта — разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованная платёжная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога), работающая в полностью автоматическом режиме (Wikipedia).

Криптовалюта – цифровая или электронная валюта, использующая криптографию для безопасности (Investopedia).

Криптовалюта – быстрая и надежная система платежей и денежных переводов, основанная на новейших технологиях и неподконтрольная ни одному правительству (BitcoinSecurity).

Криптовалюта – вид цифровых денег, в котором используются распределенные сети и публично доступны журналы регистрации сделок, а ключевые идеи криптографии совмеще-