

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра учета, анализа и аудита

И. А. Царук

**ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Методические указания к практическим занятиям

Минск
БГАТУ
2013

УДК 334.01(07)
ББК 65.292я7
Ц 19

*Рекомендовано научно-методическим советом ФПУ БГАТУ.
Протокол № 5 от 21 марта 2013 года*

Рецензенты:

заведующий сектором экономики агросервиса Института системных исследований в АПК НАН Беларуси, кандидат экономических наук, доцент *А. П. Такун*;

заведующая кафедрой бухгалтерского учета, контроля и финансов ИПК и ПЭК УО БГЭУ, кандидат экономических наук, доцент *С. К. Матальцкая*

Царук, И. А.

Ц19
Организация предпринимательской деятельности :
методические указания к практическим занятиям /
И. А. Царук. – Минск : БГАТУ, 2013. – 112 с.
ISBN 976-985-519-580-2.

Методические указания содержат материалы по практическим занятиям, которые предусмотрены типовой учебной программой по дисциплине Организация предпринимательской деятельности для специальностей: 1-25 01 07 Экономика и управление на предприятии, 1-26 02 02 Менеджмент.

**УДК 334.01(07)
ББК 65.292я7**

ISBN 976-985-519-580-2

БГАТУ, 2013

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И ФОРМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
2. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	9
2.1. Индивидуальная предпринимательская деятельность	9
2.2. Учет хозяйственных операций индивидуального предпринимателя	9
2.3. Задания для проверки и закрепления знаний	15
3. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ С ОБРАЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	16
3.1. Понятие юридического лица. Организационно-правовые формы юридического лица	16
3.2. Задания для проверки и закрепления знаний	18
4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	20
4.1. Кредиты (депозиты)	20
4.2. Лизинг	25
4.3. Задания для контроля знаний	30
5. ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	35
5.1. Особенности налогообложения индивидуального предпринимателя	35
5.2. Особенности налогообложения коммерческих организаций	54
5.3. Особенности налогообложения крестьянского фермерского хозяйства	68
5.4. Задания для проверки и закрепления знаний	69
6. ЦЕНЫ И ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	75
6.1. Методы ценообразования и расчет цен	75
6.2. Задания для проверки и закрепления знаний	78
7. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	82
7.1. Основные показатели эффективности предпринимательской деятельности	82
7.2. Задания для проверки и закрепления знаний	91
ПРИЛОЖЕНИЯ	93
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ	108

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночной системы невозможно без существования предпринимательства и малого бизнеса, так как предприниматель является главной фигурой рыночных отношений. Самым цивилизованным способом формирования предпринимательского движения является профессиональная подготовка специалистов в области предпринимательства. Только профессионально подготовленный специалист с высоким уровнем эрудиции и широким кругозором способен грамотно вести свое дело, добиваться значительных экономических и социальных результатов.

Цель дисциплины «Организация предпринимательской деятельности» – изучение студентами основных категорий и понятий, определяющих предпринимательскую деятельность, освоение приемов создания и ведения бизнеса; формирование у будущих специалистов умений обоснования принятия решений в области предпринимательства, взаимодействия с предпринимательскими структурами и деловыми партнерами.

В результате изучения дисциплины студенты должны **знать:**

- экономическую сущность, формы и виды предпринимательства;
- особенности организации и планирования предпринимательской деятельности;
- способы финансирования предпринимательской деятельности;
- особенности налогообложения субъектов хозяйствования;
- основы ценообразования предпринимательских структур;
- методы оценки эффективности предпринимательской деятельности;
- действующее законодательство о предпринимательской деятельности;

уметь:

- составлять учредительные документы, проекты договоров по основным видам деятельности предпринимателя;
- определять потребность в капитале для реализации предпринимательской идеи и источники ее финансирования;
- обосновывать налоговую стратегию фирмы и оптимизировать ее налоговые обязательства;
- разрабатывать проекты цен на продукцию организации и обосновывать их уровень;

- обосновывать систему показателей и методы оценки экономической эффективности функционирования организации (предприятия).

Место дисциплины в подготовке специалиста определяется необходимостью изучения студентами механизмов рыночных экономических отношений, а также формирования общественного слоя предпринимателей.

В данном методическом указании освещены основные разделы предпринимательства. Изложен механизм создания и функционирования различных форм предпринимательства, приведены особенности учета хозяйственных операций предпринимательских структур. Даются представления об источниках финансирования предпринимательства, приведены принципы и методы оценки эффективности предпринимательской деятельности. В краткой форме изложены налогообложение и ценообразование предпринимательства с учетом особенностей и изменений в законодательстве, вступающем в силу с 1 января 2013 года.

Методические указания содержат материалы по практическим занятиям, которые предусмотрены типовой учебной программой по дисциплине Организация предпринимательской деятельности для специальностей: 1-25 01 07 Экономика и управление на предприятии, 1-26 02 02 Менеджмент.

1. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И ФОРМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Предпринимательская деятельность – самостоятельная, инициативная деятельность граждан, направленная на получение прибыли или личного дохода и осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность или от имени и под имущественную ответственность юридического лица (предприятия) [7].

К предпринимательской деятельности не относятся:

1. *Ремесленная деятельность* – деятельность физических лиц по изготовлению и реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг с применением ручного труда и инструмента, осуществляемая самостоятельно, без привлечения иных физических лиц, и направленная на удовлетворение бытовых потребностей граждан.

2. *Деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма* – временное пребывание граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства (агроэкотуристов) в сельской местности Республики Беларусь на основании договоров, заключенных с субъектами агроэкотуризма, в целях отдыха, оздоровления, ознакомления с природным потенциалом республики, национальными культурными традициями без занятия *трудовой, предпринимательской, иной деятельностью, оплачиваемой и (или) приносящей прибыль (доход) из источника в месте пребывания.*

3. *Деятельность физических лиц по использованию собственных ценных бумаг, банковских счетов* в качестве средств платежа или сохранения денежных приобретений.

4. *Разовая реализация товаров* физическими лицами на рынке (торговых местах на рынках и (или) иных местах, на которых торговля может осуществляться в соответствии с законодательством), произведенных, переработанных либо приобретенных ими товаров (за исключением подакцизных товаров, товаров, подлежащих маркировке контрольными (идентификационными) знаками), отнесенных к товарным группам, определенным законодательством.

5. *Адвокатская деятельность, частная нотариальная деятельность.*

6. Деятельность физических лиц, осуществляемая ими самостоятельно, без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам: по оказанию услуг по выращиванию сельскохозяйственной продукции, дроблению зерна, выпасу скота, репетиторству, чистке и уборке жилых помещений, дневному уходу за детьми, сдаче внаем (поднаем) жилых помещений, кроме предоставления мест для краткосрочного проживания.

Различают следующие **виды предпринимательской деятельности**:

1. В зависимости от *направленности деятельности*:

- *Производственная* – производство продукции и товаров с использованием собственных или арендованных основных фондов, необходимых материалов, сырья, полуфабрикатов, комплектующих изделий, приобретенных за счет собственных или заемных средств работниками, находящимися в трудовых отношениях с данным субъектом хозяйствования.

- *Коммерческая* – торговля, торгово-закупочная и торгово-посредническая деятельность, товарно-биржевая, т.е. товарно-денежные или торгово-обменные отношения, включающие в себя коммерческую сделку.

- *Финансовая* – банковская, страховая, аудиторская, биржевая деятельность. Объектом купли-продажи здесь является специфический товар – деньги, валюта, ценные бумаги.

- *Консалтинговая* – предоставление независимых советов и помощи по вопросам управления, включая определение и оценку проблем и (или) возможностей, рекомендации по принятию соответствующих мер и помощь в их реализации.

2. В зависимости от *числа видов деятельности*: однопрофильная и многопрофильная.

3. В зависимости от *сложности выполняемых функций*:

- деятельность, не требующая специальных значений;
- деятельность, требующая специальных знаний;
- деятельность, основанная на уникальных знаниях и высоких технологиях.

4. В зависимости от *отраслевых направлений*:

- промышленная деятельность;
- агропромышленная;

- сельскохозяйственная;
- строительная;
- медицинская и др.

5. В зависимости от *масштабов* предпринимательство может быть [8]:

5.1. *Малое*:

- *индивидуальные предприниматели* (далее ИП), зарегистрированные в Республике Беларусь;

- *микроорганизации* – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год *до 15 человек включительно*;

- *малые организации* – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год *от 16 до 100 человек включительно*;

5.2. *Среднее* – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год *от 101 до 250 человек включительно*;

5.3. *Крупное* – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год *свыше 251 человека*.

В Республике Беларусь допускаются следующие **формы предпринимательской деятельности**:

1. *Частное предпринимательство* – осуществляется гражданами (физическими лицами), которые занимаются предпринимательской деятельностью единолично, не принимая статус юридического лица на основе их индивидуальной собственности.

2. *Коллективное предпринимательство* – осуществляется группой или коллективом людей на основе создания организации с правами юридического лица и использованием коллективной собственности или имущества, полученного и используемого на законном основании.

3. *Контрактная форма предпринимательства* – осуществляется профессиональным менеджером, который на основе контракта с собственником имущества или уполномоченным им лицом (органом) выполняет функции предпринимателя, наделен правами и обязанностями и несет ответственность, установленную для предпринимателя.

2. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

2.1. Индивидуальная предпринимательская деятельность

Индивидуальное предпринимательство – форма предпринимательской деятельности, при которой процесс создания благ и услуг основан на *труде самого предпринимателя и его близких родственников* [1].

Индивидуальное предпринимательство имеет *ряд преимуществ*:

- простота организации, небольшие первоначальные издержки и начальный капитал;
- полная самостоятельность, свобода, гибкость и оперативность;
- упрощенный порядок ведения учета и системы уплаты налогов в бюджет.

Недостатками индивидуального предпринимательства являются:

- ограниченность финансовых средств;
- ограниченность привлечения наемной рабочей силы – ИП имеет право привлекать не более трех физических лиц (близких родственников) по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам;
- ограниченность торговых объектов – ИП имеет право использовать для предпринимательской деятельности в совокупности не более четырех: торговых, обслуживающих, иных объектов;
- полная финансовая ответственность – ИП отвечает по своим обязательствам *всем своим имуществом*, за исключением того, на которое не может быть обращено взыскание по претензиям кредиторов.

2.2. Учет хозяйственных операций индивидуального предпринимателя

С первого дня осуществления деятельности индивидуальный предприниматель с целью последующего необходимого налогообложения обязан **вести учет хозяйственных операций** – совокупность действий, которые повлекли изменения в составе его средств, имущества и обязательств, имеющих денежную оценку.

Учет хозяйственных операций должен обеспечить:

- своевременное и достоверное составление необходимой первичной документации по каждой хозяйственной операции;
- предоставление сведений, необходимых для исчисления, уплаты и взыскания налогов и сборов;
- своевременное составление налоговых деклараций и представление их соответствующим органам.

Учет доходов, расходов и хозяйственных операций ведет сам предприниматель или специалист, являющийся, в том числе индивидуальным предпринимателем, либо организация, оказывающая услуги по ведению учета и отчетности.

Учет ведется по простой системе без использования записей в системе бухгалтерского учета.

Факт совершения хозяйственной операции подтверждается первичным учетным документом, имеющим юридическую силу, который составляется ответственным исполнителем совместно с другими участниками операции в момент совершения хозяйственной операции либо после ее совершения. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по типовым формам, утвержденным Министерством финансов Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, либо по формам, утвержденным республиканскими органами государственного управления.

Часто используемыми первичными учетными документами являются:

- платежные инструкции с отметкой банка об исполнении выполненных работ, оказанных услуг;
- акты закупки товаров, сырья, материалов;
- первичные учетные документы, информация об изготовлении и реализации которых подлежит внесению в электронный банк данных;
- кассовый чек с приложением товарного чека в случае, если кассовый чек не содержит информации, позволяющей идентифицировать товар, работу, услугу;
- товарно-транспортная накладная формы ТТН-1;
- товарная накладная формы ТН-2.

Ведение учета индивидуальными предпринимателями (ИП) зависит от применяемой системы налогообложения.

В настоящее время ИП могут применять три системы налогообложения:

1. Общую систему.
2. Систему уплаты единого налога (далее – ЕН).
3. Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН).

ИП, осуществляющие одновременно различные виды деятельности, могут применять разные режимы налогообложения, обеспечивая при этом раздельный учет.

2.2.1. Особенности учета ИП при общей системе налогообложения

Каждая хозяйственная операция, подтвержденная первичным учетным документом, отражается в соответствующих книгах:

- учета основных средств;
- учета нематериальных активов;
- учета отдельных предметов в составе средств в обороте;
- учета сырья и материалов;
- учета товаров (готовой продукции);
- карточке лицевого счета;
- платежной ведомости;
- учета доходов и расходов.

Учет доходов и расходов предприниматель ведет по их видам в соответствии с *«Инструкцией о порядке ведения учета доходов и расходов индивидуальными предпринимателями (частными нотариусами, адвокатами, осуществляющими адвокатскую деятельность индивидуально)»* в **книге учета доходов и расходов**, форма которой утверждена Постановлением Министерства по налогам и сборам РБ № 82 от 15.11.2010 г. [23] (**приложение 1**).

Положения настоящей Инструкции не распространяются на индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему, и индивидуальных предпринимателей при осуществлении видов деятельности, по которым уплачивается **единый налог** с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Особенности заполнения книги учета доходов и расходов:

1. Книга заполняется в хронологическом порядке на основании первичных учетных документов по мере совершения операций, учет которых не ведется в других книгах учета. Данные из других книг (книги учета основных средств, книги учета нематериальных

активов, книги учета отдельных предметов в составе оборотных средств, книги учета товаров и др.) отражаются по окончании отчетного периода (квартала) путем переноса различных видов расходов в книгу учета доходов и расходов.

2. При этом расходы, приходящиеся на отчетный период и подлежащие распределению между отчетными периодами или не признаваемые расходами отчетного периода в момент их оплаты (предоплата, аванс и др.), отражаются в соответствующих графах книги.

3. Доходы и расходы в книге учета отражаются кассовым методом, после фактического получения дохода или совершения расхода.

4. В графе 3 указывается вид хозяйственной операции. При этом при совершении расходных операций указывается вид понесенных расходов.

5. В доходной части книги учитывают доход от реализации товаров, работ и услуг (графа 4), внереализационные доходы (графа 6) с учетом сумм налогов, сборов, уплачиваемых из выручки.

6. В графе 8 (иные поступления) отражаются доходы и поступления, не признаваемые доходами от реализации и внереализационными доходами в момент их поступления. После проведения соответствующей хозяйственной операции либо наступления события (даты) и признания этих сумм доходами от реализации или внереализационными доходами соответствующие суммы переносятся в графы 4 или 6 книги учета доходов и расходов.

7. В графах 9 и 10 книги учета доходов и расходов отражается информация о понесенных индивидуальным предпринимателем расходах.

В графе 9 указываются суммы расходов, учитываемых в текущем отчетном периоде (квартале) в соответствии с налоговым законодательством.

В графе 10 отражаются расходы, подлежащие распределению между отчетными (налоговыми) периодами либо учитываемые в составе расходов в пределах лимитов (расходы на топливо), и иные платежи, не признаваемые расходами отчетного (налогового) периода в момент их оплаты (предварительная оплата за товары, работы, услуги, имущественные права).

8. Итоговые суммы за месяц, квартал по графам (4 + 5 + 6 + 7) и 9 книги учета доходов и расходов используются при определении налоговой базы по подоходному налогу с физических лиц, уплачиваемому плательщиками.

2.2.2. Особенности учета ИП при упрощенной системе налогообложения

Предприниматели, применяющие упрощенную систему, плательщики и неплательщики НДС, принявшие решение о ведении бухгалтерского учета, осуществляют его в соответствии с едиными методологическими основами, установленными Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Типовым планом счетов, иными нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Предприниматели, применяющие упрощенную систему, плательщики и неплательщики НДС, у которых выручка не превышает 4,1 млрд руб. вправе с начала налогового периода вести учет в *книге учета доходов и расходов организаций индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения*, форма которой утверждена постановлением Министерства по налогам и сборам РБ, Министерства финансов РБ, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа РБ от 19 апреля 2007 г. № 55/60/59/38 «Об утверждении формы книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и о некоторых вопросах ее заполнения» [24].

Книга учета состоит из следующих разделов: 1. «Учет доходов и расходов»; 2. «Учет обязательств налоговым агентом»; 3. «Учет стоимости паев членов производственного кооператива (заполняется организациями); 4. «Учет исчисления и уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей в ФСЗН»; 5. «Учет расходов за счет средств фонда»; 6. «Учет реализованных товаров по покупной стоимости»; 7. «Учет сырья и материалов, основных средств и отдельных предметов в составе оборотных средств, ввозимых на территорию РБ из государств – членов Таможенного союза»; 8. «Учет капитальных строений (зданий, сооружений)».

Информация, содержащаяся в книге учета доходов и расходов, используется для составления налоговой декларации по налогу при УСН и при проведении проверок.

2.2.3. Особенности учета ИП при уплате единого налога с индивидуальных предпринимателей

Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, ведут учет выручки в соответствии с «Инструкцией о порядке ведения учета выручки от реализации товаров (работ, услуг)» в **Книге учета выручки от реализации товаров (работ, услуг)**, форма которой утверждена Постановлением Министерства по налогам и сборам РБ от 15.11.2010 (**приложение 2**).

В выручку за реализованные товары (выполненные работы, оказанные услуги) включается:

- стоимость переданных (отгруженных) в течение отчетного периода товаров (выполненных работ, оказанных услуг) потребителям.

В выручку за оказанные услуги *не включается*:

- залоговая стоимость предметов проката до истечения установленного договором срока возврата предметов проката;

- денежные средства, поступившие в качестве аванса, задатка, предварительной оплаты, включаются в выручку на дату передачи (отгрузки) товаров (выполнения работ, оказания услуг) потребителю;

- денежные средства в сумме стоимости возвращаемых товаров (работ, услуг) в том отчетном периоде, в котором потребителю переданы (отгружены) товары (выполнены работы, оказаны услуги).

Особенности заполнения книги:

1. Книга учета выручки от реализации товаров (работ, услуг) заполняется отдельно за каждый отчетный период года без нарастающего итога с начала календарного года.

2. При осуществлении в отчетном периоде нескольких видов деятельности (розничная торговля; общественное питание; выполнение работ (оказание услуг) книга заполняется отдельно по каждому виду деятельности.

3. В графе 2 отражение выручки от реализации товаров (работ, услуг) может производиться по итогам операций, совершенных за день либо за месяц.

4. При возврате потребителями товаров, отказе от выполненных работ, оказанных услуг, уменьшении цены товаров (работ, услуг) возвращаемая залоговая стоимость отражается в графе 2 со знаком "-" по каждой операции с указанием в графе 3 наиме-

нования документа, его номера и даты, на основании которого такая операция совершена.

Операции по возврату товаров (работ, услуг) отражаются в графе 2 того отчетного месяца, в котором потребителю были переданы (отгружены) товары (выполнены работы, оказаны услуги).

5. По окончании отчетного месяца и проведения операций по возврату товаров (работ, услуг) по графе 2 подводится итог.

2.3. Задание для проверки и закрепления знаний

1. Заполнить книгу учета доходов и расходов согласно **приложению 2**. Условия осуществления деятельности ИП согласовываются с преподавателем.

2. Исчислить налогооблагаемый доход индивидуального предпринимателя.

3. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ С ОБРАЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

3.1. Понятие юридического лица.

Организационно-правовые формы юридического лица

Юридическое лицо – организация, имеющая в собственности *обособленное имущество* (самостоятельный баланс), которая несет *самостоятельную ответственность по своим обязательствам*, может от своего имени приобретать имущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде [1].

Наиболее **существенные признаки юридического лица**:

1. организационное единство;
2. имущественная обособленность;
3. гражданские права и обязанности;
4. наименование;
5. юридический адрес;
6. уставный фонд

Организационно-правовые формы юридического лица

1. **Хозяйственные товарищества** – коммерческие организации, с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) *уставным фондом*. Формы хозяйственных товариществ: простое, полное, коммандитное товарищества [1].

2. **Хозяйственное общество** - коммерческая организация, учрежденная двумя или более лицами, с разделенным на доли (акции) учредителей (участников) *уставным фондом* [1, 6].

Хозяйственное общество может создаваться в виде:

- общества с ограниченной ответственностью (ООО);
- общества с дополнительной ответственностью (ОДО);
- акционерного общества (открытого (ОАО) или закрытого типа (ЗАО)).

3. **Производственный кооператив** (артель) – коммерческая организация, участники которой обязаны внести имущественный паевой взнос, принимать личное трудовое участие в его деятельности и нести субсидиарную ответственность по обязательствам производственного кооператива в равных долях, если иное не определено в ус-

таве, в пределах, установленных уставом, но не меньше величины полученного годового дохода в производственном кооперативе [1].

Производственный кооператив может быть создан:

– объединением граждан в *юридически самостоятельные производственные единицы* (в аграрном секторе, например, сельскохозяйственный производственный кооператив (СПК));

– *первичными отраслевыми и обслуживающими внутрихозяйственными единицами*, имеющими производственно-хозяйственную, но не юридическую самостоятельность;

– *объединением юридических лиц* различных форм собственности для организации производства отдельных видов продукции (например, кооперативный комбикормовый завод или межхозяйственное кооперативное ремонтное предприятие).

4. Унитарное предприятие (далее УП) – коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия [1].

В форме унитарных предприятий могут быть созданы:

4.1. Государственные унитарные предприятия:

– республиканские (РУП) – имущество находится в собственности Республики Беларусь и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления;

– коммунальные (КУП) – имущество находится в собственности административно-территориальной единицы и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения;

4.2. Частные унитарные предприятия (ЧУП) – имущество находится в частной собственности физического лица (совместной собственности супругов) либо юридического лица и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения.

5. Крестьянское (фермерское) хозяйство – коммерческая организация, созданная одним гражданином (членами одной семьи), внесшим (внесшими) имущественные вклады, для осуществления предпринимательской деятельности по производству сельскохозяйственной продукции, а также по ее переработке, хранению, транспортировке и реализации, основанной на его (их) личном трудовом участии и использовании земельного участка, предоставленного для этих целей в соответствии с законодательством об охране и использовании земель [1,5].

6. Коммерческие организации с иностранными инвестициями (совместные организации) – это юридические лица, в уставном фонде которых иностранные инвестиции составляют объем, эквивалентный не менее чем 20 тыс. долларов [1, 4].

Коммерческие совместные организации могут быть созданы в форме:

- совместного общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью (СООО, СОДО);

- совместного акционерного общества (СЗАО, СОАО);

7. Коммерческая иностранная организация – юридическое лицо, в уставном фонде которого иностранные инвестиции составляют 100%.

Коммерческие иностранные организации могут быть созданы в форме:

- иностранного общества с ограниченной ответственностью (ИООО, ИОДО);

- иностранного акционерного общества (ИЗАО, ИОАО);

- иностранного частного унитарного предприятия (ИЧУП).

3.2. Задания для проверки и закрепления знаний

Задача 1. Изучить и дать сравнительную характеристику по 11 основным отличительным признакам организационно-правовых форм коммерческих организаций (**приложение 1**).

Задача 2. В производственном кооперативе паевый взнос кооператоров Иванова И.И. и Петрова С.Н. составляет 15%, Карицкого А.А. и Гришина П.В. – 10%, Макарова В.В. – 20%. Кооператоры выполняют в среднем по результатам года работу: Иванов И.И. – на 105%, Петров С.Н. и Гришин П.В. – на 110%, Карицкий А.А. – на 115%, Макаров В.В. – на 120%. Балансовая прибыль за вычетом всех платежей составляет 600 тыс. руб.

Требуется определить: сумму прибыли, причитающейся каждому кооператору.

Задача 3. Складочный капитал полного товарищества составляет 200 тыс. руб. Тарасов А.А. и Ляшенко О.В. внесли обыкновенный денежный вклад в размере 70 и 80 тыс. руб. соответственно, а Букашин Г.В. внес пай, эквивалентный 50 тыс. руб.

Букашин Г.В. с согласия других товарищей заключил коммерческую сделку с фирмой «Интеграл», повлекшую за собой убыток в размере 110 тыс. руб.

Требуется определить: Что лучше продать Букашину Г.В. для выплаты долга – свой автомобиль за 150 млн руб. или дачный участок за 80 млн руб.?

Задача 4. Складочный капитал командитного товарищества был образован из взносов его учредителей: пай учредителя А составил 40 тыс. руб., учредителя Б – 50 тыс. руб., В – 70 тыс. руб. Спустя 7 месяцев к товариществу присоединился командист Н с капиталом 80 тыс. руб. В конце года после всех вычетов на дивиденды товарищество выделило 250 тыс. руб.

Требуется определить: сумму прибыли, причитающейся каждому из них.

4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

4.1. Кредиты (депозиты)

В условиях рыночной экономики любое взаимодействие лиц, фирм и предприятий с целью получения прибыли называется сделкой. При кредитных сделках прибыль представляет собой величину дохода от предоставления денежных средств в долг, что на практике реализуется за счет начисления процентов. Проценты зависят от величины предоставляемой суммы, срока ссуды, условий начисления и т. д.

Процесс увеличения суммы денег в связи с начислением процентов называют **наращением, или ростом первоначальной суммы (P)**. Таким образом, *изменение первоначальной стоимости под влиянием двух факторов: процентной ставки и времени называется наращенной стоимостью (S)*.

Наращенная стоимость может определяться по схеме **простых** и **сложных** процентов.

Простые проценты используются в случае, когда наращенная сумма определяется по отношению к неизменной базе, то есть начисленные проценты погашаются (выплачиваются) сразу после начисления (таким образом, первоначальная сумма не меняется).

При начислении **простых процентов** наращенная сумма определяется по формуле:

$$S = P \times (1 + i \times t), \quad (1)$$

где S – наращенная сумма (стоимость), руб.;

P – первоначальная сумма (стоимость), руб.;

i – процентная ставка, выраженная в коэффициенте;

t – период начисления процентов.

Как сказано выше, кроме начисления простых процентов применяется **сложное начисление**, при котором *проценты начисляются несколько раз за период и не выплачиваются, а накапливаются на сумму основного долга*. Этот механизм особенно эффективен при среднесрочных и долгосрочных кредитах.

После первого года (периода) наращенная сумма определяется по формуле (1), где i будет являться годовой ставкой сложных процентов.

После двух лет (периодов) наращенная сумма составит:

$$S = P \times (1 + i \times t) \times (1 + i \times t) = P \times (1 + i \times t)^2.$$

Таким образом, при начислении сложных процентов (после n лет (периодов) наращения) наращенная сумма определяется по формуле:

$$S = P \times (1 + i \times t)^n, \quad (2)$$

где i – ставка сложных процентов, выраженная в коэффициенте;

n – число начислений сложных процентов за весь период;

$(1 + it)$ – коэффициент (Кн) наращения показывает, во сколько раз увеличилась первоначальная сумма при заданных условиях.

Доля расчетов с использованием **сложных процентов** в финансовой практике достаточно велика. Расчеты по правилу сложных процентов часто называют начислением процентов на проценты, а процедуру присоединения начисленных процентов – их *реинвестированием* или *капитализацией*.

В случае, когда срок ссуды (вклада и т. д.) менее одного года, в расчетах необходимо скорректировать заданную процентную ставку в зависимости от временного интервала.

Например, можно представить период начисления процентов (t) в виде отношения q/k , где q – число дней (месяцев, кварталов, полугодий и т.д.) ссуды; k – число дней (месяцев, кварталов, полугодий и т.д.) в году.

Таким образом, формула (1) изменяется и имеет следующий вид:

$$S = P \times (1 + I \times q \div k). \quad (3)$$

В зависимости от количества дней в году возможны варианты расчетов:

- **обыкновенные, или коммерческие проценты** – за базу измерения времени берут год, условно состоящий из 360 дней (12 месяцев по 30 дней);

- **точные проценты** – за базу берут действительное число дней в году (365 или 366 – в високосном году).

При определении числа дней пользования ссудой (депозитом) также применяется два подхода:

- **точный** – подсчитывается фактическое число дней между двумя датами;

- **приближенный** – за базу берут месяц, равный 30 дням.

Как в первом, так и во втором случае, день выдачи и день погашения считаются за один день. Также существуют случаи, когда в исчислении применяется количество расчетных или рабочих банковских дней, число которых в месяц составляет 24 дня.

Таким образом, выделяют четыре варианта расчета:

- 1) обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды;
- 2) обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды;
- 3) точные проценты с приближенным числом дней ссуды;
- 4) точные проценты с банковским числом рабочих дней.

В финансовой практике обычно проценты начисляются несколько раз в году. Если проценты начисляются и присоединяются чаще (m раз в год), то имеет место m -кратное начисление процентов. В такой ситуации в условиях финансовой сделки не оговаривают ставку за период, поэтому в финансовых договорах фиксируется годовая ставка процентов i , на основе которой исчисляют процентную ставку за период (i/m). При этом годовую ставку называют номинальной, она служит основой для определения той ставки, по которой начисляются проценты в каждом периоде, а фактически применяемую в этом случае ставку $((i/m)^m)$ – **эффективной**, которая характеризует полный эффект (доход) операции с учетом внутригодовой капитализации.

Наращенная сумма по схеме эффективных сложных процентов определяется по формуле:

$$S = P \times (1 + i \div m)^{mn}, \quad (4)$$

где i – годовая номинальная ставка, %; $(1+i/m)^{mn}$ коэффициент наращения эффективной ставки;

n – число случаев начисления процентов за год;

mn – число случаев начисления процентов за период.

Вычисление эффективной процентной ставки применяется для определения реальной доходности финансовых операций.

Эффективную процентную ставку можно рассчитать по формуле:

$$I_{\text{эф}} = (1 + i \div m)^{mn} - 1. \quad (4)$$

Пример:

Банк в конце года выплачивает по вкладам 10% годовых. Какова реальная доходность вкладов (эффективная ставка) при начислении процентов:

а) ежеквартально; б) по полугодиям.

Решение:

а) $i = (1 + 0,1/4)^4 - 1 = 0,1038$, т. е. 10,38 %;

б) $i = (1 + 0,1/2)^2 - 1 = 0,1025$, т. е. 10,25%.

Расчет показывает, что эффективная процентная ставка по депозиту выше номинальной, а разница между ставками незначительна, однако начисление 10% годовых ежеквартально выгодней для вкладчика.

В кредитных соглашениях иногда предусматривается изменение во времени процентной ставки.

Пусть процентная ставка **меняется по годам**. Первые n_1 лет она будет равна i_1 , $n_2 - i_2$ и т. д. При начислении на первоначальную сумму **простых процентов** необходимо сложить процентные ставки i_1, i_2, i_n , а при сложных - найти их произведение.

Таким образом, при начислении **простых процентов** применяется формула:

$$S = P \times (1 + i_1 \times t_1 + i_2 \times t_2 + i_3 \times t_3 + i_n \times t_n), \quad (6)$$

где i_n – ставка простых процентов; t_n – продолжительность периода начисления.

При начислении **сложных процентов** применяется формула:

$$S = P \times (1 + i_1 \times t_1) \times (1 + i_2 \times t_2) \times (1 + i_3 \times t_3) \times (1 + i_n \times t_n), \quad (7)$$

где i_n – ставка сложных процентов;

t_n – продолжительность периода ее начисления.

При разработке условий контрактов или их анализе иногда возникает необходимость в решении обратных задач – определение срока операции или уровня процентной ставки.

Формулы для расчета продолжительности ссуды в годах, днях и т. д. можно рассчитать следующим образом:

Срок ссуды (вклада):

$$t = \frac{S-P}{P \times i}. \quad (8)$$

Процентную ставку можно рассчитать по формуле:

$$i = \frac{S-P}{P \times t} \times 100. \quad (9)$$

В мировой практике существует несколько вариантов погашения кредита. Один из них – **погашение кредита единым платежом**.

Если общая сумма по обслуживанию кредита S (кредит и начисленные проценты) погашается **единым платежом в конце срока кредитного договора** t , то ее можно определить по формуле:

$$S = P \times (1 + i \times t). \quad (10)$$

Если для обслуживания кредита предприятие создает **погасительный фонд**, в который в конце года **вносятся денежные суммы** и на вносимые суммы начисляются проценты по ставке j в год, то величина **ежегодных взносов** равна:

$$R = j \times P \div ((1 + j)^t - 1). \quad (11)$$

Общая сумма по обслуживанию кредита равна:

$$S = t \times (R + i \times P). \quad (12)$$

Если предприятие несколько раз в год вносит суммы в погасительный фонд по номинальной процентной ставке j в год, то величина **ежемесячных взносов** равна:

$$R_m = m \times ((1 + j \times m)^m - 1), \quad (13)$$

где m – периодичность внесения сумм в погасительный фонд в течение года.

Величина годового взноса в этом случае определяется по формуле:

$$R = m \times R_m. \quad (14)$$

Общая сумма по обслуживанию кредита:

$$S = m \times (R_m + i \times P). \quad (15)$$

Если согласно кредитному соглашению проценты за кредит присоединяются к сумме кредита и оплачиваются единым платежом в конце срока погашения, а предприятие для обслуживания кредита создает погасительный фонд, в который в конце года вносятся денежные суммы и на вносимые суммы начисляются проценты по ставке j в год, то в этом случае ежегодная плата в погасительный фонд равна

$$R = j \times D / (1 + j)^t - 1, \quad (16)$$

где $(D) = P \times (1 + i \times t)$ – общая сумма кредита с начисленными процентами.

В этом случае общая сумма фонда по обслуживанию кредита равна:

$$S = R \times t \quad (17)$$

4.2. Лизинг

Лизинг – вид финансовых услуг, связанных с кредитованием, приобретением основных фондов. По сути, лизинг – это долгосрочная аренда имущества с последующим правом выкупа. Лизингодатель обязуется приобрести в собственность определенное лизингополучателем имущество у указанного им продавца и предоставить

лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договор может предусматривать, что выбор продавца и приобретаемого имущества делает лизингодатель.

Предметом лизинга являются любые неупотребляемые вещи, в том числе предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

При классическом лизинге в сложные отношения между собой вступают три основных субъекта лизинговых сделок:

1. *Лизингодатель* – лицо, осуществляющее передачу в лизинг приобретенное в собственность для этого имущество за счет привлеченных или личных денежных средств.
2. *Лизингополучатель* – лицо, получающее имущество во временное владение и пользование за плату и на определенных условиях по договору лизинга для предпринимательской деятельности.
3. *Продавец* – предприятие-изготовитель машин и оборудования или другое физическое или юридическое лицо, которое продает объекты лизинга лизингодателю и поставляет их ему или лизингополучателю.

Состав участников сделки сокращается до двух, если продавец и лизингодатель или продавец и лизингополучатель являются одним и тем же лицом. Гарантиями кредитора при лизинге является объект лизинга.

В зависимости от срока полезного использования объекта лизинга и экономической сущности договора лизинга различают:

Финансовый лизинг (финансовая аренда). Срок договора лизинга сравним со сроком полезного использования объекта лизинга. Поскольку подобные соглашения *не допускают возможности досрочного прекращения аренды*, правильное определение величины периодической платы обеспечивает владельцу полное возмещение понесенных затрат на приобретение и содержание оборудования, а также требуемую норму доходности. При этой форме лизинга все расходы по установке и текущему обслуживанию имущества возлагаются, как правило, на арендатора.

Как правило, по окончании договора лизинга остаточная стоимость объекта лизинга близка к нулю и объект лизинга может без дополнительной оплаты перейти в собственность лизингополучателя.

Оперативный лизинг. Срок договора лизинга существенно меньше срока полезного использования объекта лизинга. Таким образом, предусмотренная контрактом арендная плата не покрывает полной стоимости предмета лизинга, что вызывает необходимость сдавать его в лизинг несколько раз.

Обычно предметом лизинга являются уже имеющиеся в распоряжении лизингодателя активы (может не быть третьей стороны – продавца). По окончании договора объект лизинга либо возвращается лизингодателю и может быть передан в лизинг повторно, либо выкупается лизингополучателем по остаточной стоимости. Лизинговая ставка обычно выше, чем по финансовому лизингу. Важнейшая отличительная черта оперативного лизинга – *право лизингополучателя (арендатора) на досрочное прекращение контракта.*

Особым случаем является **возвратный лизинг**, при котором продавец лизингового имущества одновременно является лизингополучателем. Фактически – это форма получения кредита под залог производственных фондов и получения дополнительного экономического эффекта от различий в налогообложении.

Стоимость объекта лизинга (P) – это контрактная цена объекта. К моменту заключения договора она равна рыночной цене объекта и не изменяется в дальнейшем.

Остаточная стоимость объекта (S) определяется как разница между первоначальной стоимостью объекта лизинга и суммой начисленной амортизации. Остаточная стоимость в конце срока лизинга составляет от 3 до 30 % стоимости объекта и не выкупается в период лизинга.

Среднегодовая стоимость (P_{cp}) определяется как среднее между стоимостью объекта лизинга P и остаточной стоимостью объекта S (таблица 1).

Лизинговая ставка (i) – это заданная величина дохода от вложенных в объект средств или процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества – i_k .

Общая сумма лизинговых платежей осуществляется по формуле:

$$ЛП = АО + ПК + КВ + ДУ + НДС, \quad (18)$$

где ЛП – общая сумма лизинговых платежей;

АО – величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю в текущем году;

ПК – плата за использование кредитных ресурсов лизингодателем на приобретение имущества – объекта договора лизинга;

КВ – комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга;

ДУ – плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю, предусмотренные договором лизинга;

НДС – налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя.

Пример. Расчет лизинговых платежей при оперативном лизинге.

Условия договора оперативного лизинга:

- стоимость имущества – $P = 72$ млн руб.
- срок договора – $t = 2$ года;
- норма амортизационных отчислений на полное восстановление – $a = 10\%$ годовых;
- процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества – $i_k = 50\%$ годовых;
- процент комиссионного вознаграждения лизингодателю – $(КВ) = 12\%$ годовых;
- размер вознаграждения за дополнительные услуги лизингодателя (консультация, командировочные расходы, обучение персонала) – $Q = 4$ млн руб.

Требуется *определить размеры лизинговых взносов ЛП_т*, если лизинговые взносы платятся ежеквартально ($m = 4$) равными суммами в начале каждого квартала.

Расчет:

1. Расчет среднегодовой стоимости имущества приведем в таблице 1.

Таблица 1

Расчет среднегодовой стоимости имущества

Период	Стоимость имущества на начало года (P), млн руб.	Сумма амортизационных отчислений ($АО$), млн руб.	Стоимость имущества на конец года S , млн руб.	Среднегодовая стоимость (P_{cp}), млн руб.
1-й год	72,0	7,2	64,8	68,4
2-й год	64,8	7,2	57,6	61,2

2. Определим лизинговые платежи за 1-й год:

2.1. Величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю в текущем году

$$AO = a \times P \quad (19)$$

$$AO_1 = 72,0 \times 10 / 100 = 7,2 \text{ млн руб.}$$

2.2. Проценты по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества:

$$ПК = P_{cp} \times i_k \quad (20)$$

$$ПК_1 = 68,4 \times 50 / 100 = 34,2 \text{ млн руб.}$$

2.3. Комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга:

$$KB = P_{cp} \times i_b \quad (21)$$

$$KB_1 = 68,4 \times 12 / 100 = 8,2 \text{ млн руб.}$$

2.4. Плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю:

$$ДУ = Q / t \quad (22)$$

$$ДУ_1 = 4 / 2 = 2,0 \text{ млн руб.}$$

2.5. Валовой платеж:

$$B = AO + ПК + KB + ДУ \quad (23)$$

$$B_1 = 7,2 + 34,2 + 8,2 + 2,0 = 51,6 \text{ млн руб.}$$

2.6. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя:

$$НДС = B \times i_{ндс} \quad (24)$$

$$НДС_1 = 51,6 \times 20 / 100 = 10,3 \text{ млн руб.}$$

2.7. Сумма лизингового платежа за 1-й год (формула 18):

$$ЛП_1 = 7,2 + 34,2 + 8,2 + 2,0 + 10,3 = 61,9 \text{ млн руб.}$$

3. Определим сумму лизинговых платежей за 2-й год:

1. $AO_2 = 72,0 \times 10 / 100 = 7,2$ млн руб.;
2. $ПК_2 = 61,2 \times 50 / 100 = 30,6$ млн руб.;
3. $KB_2 = 61,2 \times 12 / 100 = 7,4$ млн руб.;
4. $ДУ_2 = 4 / 2 = 2,0$ млн руб.;
5. $B_2 = 7,2 + 30,6 + 7,4 + 2,0 = 47,2$ млн руб.;
6. $НДС_2 = 47,1 \times 20 / 100 = 9,4$ млн руб.;
7. $ЛП_2 = 7,2 + 30,6 + 7,4 + 2,0 + 9,4 = 56,6$ млн руб.

4. Общая сумма лизинговых платежей за весь срок договора лизинга:

$$ЛП_n = ЛП_1 + ЛП_2 + ЛП_n \quad (25)$$

$$ЛП = 61,9 + 56,6 = 118,5 \text{ млн руб.}$$

5. Ежеквартальные лизинговые взносы:

$$ЛП_m = ЛП_n / m \times t \quad (26)$$

$$ЛП_m = 118,5 / 4 \times 2 = 14,8.$$

Ответ: 14,8 млн руб.

Методика расчета лизинговых платежей при финансовом лизинге не отличается от расчета предыдущего примера.

4.3. Задания для контроля знаний

Задача 1. Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 31% годовых. Определить коэффициент наращивания и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

Задача 2. Банк принимает вклады на срочный депозит на срок 3 месяца под 45% годовых. Рассчитать доход клиента при вложении 10 млн. руб. на указанный срок.

Задача 3. Банк принимает валютные вклады физических лиц по номинальной процентной ставке 30%. Клиент внес 2000\$. Определите коэффициент наращивания, наращенную сумму при сроке вклада 12 месяцев. Проценты сложные и начисляются:

- один раз в год;
- по полугодиям;
- поквартально;
- ежемесячно.

Задача 4. Кредит выдан в размере 20 млн руб. на срок с 10.01.12 до 15.06.12 под 31% годовых. Определить сумму погашения кредита методами: 1. обыкновенных процентов с точным числом дней; 2. обыкновенных процентов с приближенным числом дней кредита; 3. точных процентов с приближенным числом дней.

Задача 5. Через 9 месяцев с момента выдачи кредита должник выплачивает кредитору 150 млн руб. Процентная ставка – 6%. Определить, какую сумму выдаст кредитор и сумму процентов. Проценты простые.

Задача 6. Кредитная организация начисляет проценты на срочный вклад, исходя из номинальной ставки 31% годовых. Определить эффективную ставку при ежедневном начислении сложных процентов.

Задача 7. Банк в конце года выплачивает по вкладам 45% годовых. Какова реальная доходность вклада в размере 8 млн руб. при начислении процентов: а) ежеквартально; б) по полугодиям?

Задача 8. Фирма взяла в коммерческом банке кредит на сумму 600 млн руб. сроком на 4 года. Согласно договору, за первый год процентная ставка составляла 84% и с учетом инфляции каждый последующий год повышалась на 25%. Определить наращенную сумму, коэффициент наращивания и доход банка, если проценты выплачиваются ежегодно.

Задача 9. Банк, согласно договору, имеет право менять процентную ставку по вкладу. Клиент внес в коммерческий банк 5 млн руб. Первый месяц номинальная процентная ставка составляла 240%, последующие 2 месяца – 144%, следующий месяц – 84% и последние 3 месяца – 48%. Определите коэффициент наращивания, наращенную сумму и доход клиента по приведенным ставкам для сложных процентов.

Задача 10. Годовая процентная ставка коммерческого банка при вкладе равна 35%. Проценты простые. На какой минимальный срок нужно поместить клиенту вклад в 10 млн руб., чтобы наращенная сумма была 12 млн руб.?

Задача 11. Банки принимают у населения денежные средства на срочные вклады. Клиент хочет внести в банк денежную сумму 50 млн руб. на полгода с таким расчетом, чтобы доход был 2 млн руб. Какой должна быть годовая процентная ставка (проценты простые)?

Задача 12. На основе приведенных данных определить стоимость капитала в сумме 80 млн руб. с учетом принятых разных условий их вложений в депозиты банка. На основании исходных данных, приведенных в таблице 2, выбрать оптимальный вариант для предприятия.

Таблица 2

Показатели	Варианты			
	1	2	3	4
Процентная ставка в год	35	38	35	40
Срок действия депозита (лет)	5	5	5	5
Период капитализации процентов	полугодие	квартал	месяц	полугодие

Задача 13. Руководствуясь предложенными условиями выдачи депозитов (таблица 3), выбрать оптимальный вариант с точки зрения будущей и актуальной стоимости намеченных вложений в сумме 60 млн руб. сроком на 5 лет.

Таблица 3

Условия начисления процентных ставок	Варианты			
	1	2	3	4
Первый и второй годы	40	38	42	40
Третий и четвертый годы	40	37	41	38
Пятый год	38	40	41	40
Капитализация процентов в период	квартал	квартал	квартал	полуг.

Задача 14. Организацией получен кредит на сумму 900 млн руб. сроком на 6 лет под 10% годовых. Сумма кредита погашается **единым платежом в конце срока договора**, а проценты выплачиваются ежегодно.

Для обслуживания кредита создается погасительный фонд, в который *в конце каждого года вносят равные денежные суммы*. На вносимые суммы начисляются проценты по ставке 12% годовых.

Требуется определить:

- размер ежегодного платежа;
- сумму по обслуживанию кредита.

Задача 15. Организацией получен кредит на сумму 900 млн руб. сроком на 6 лет под 10% годовых. Сумма кредита погашается **единым платежом в конце срока договора**, а проценты выплачиваются ежегодно. Для обслуживания кредита создается погасительный фонд, в который *в конце каждого месяца вносят равные денежные суммы*. На вносимые суммы начисляются проценты по ставке 12% годовых.

Требуется определить:

- 1) размер ежемесячного платежа;
- 2) сумму по обслуживанию кредита.

Задача 16. Организацией получен кредит на сумму 900 млн руб. сроком на 6 лет под 10% годовых. По кредитному соглашению **сумма процентов присоединяется к сумме кредита и оплачивается единым платежом в конце срока договора**. Для обслуживания суммы кредита и процентов создается погасительный фонд, в который *в конце каждого года вносят равные денежные суммы*. На вносимые суммы начисляются проценты по ставке 12% годовых.

Требуется определить:

- 1) размер ежегодного платежа;
- 2) сумму по обслуживанию кредита.

Задача 17. Определите сумму лизинговых платежей по годам при финансовом лизинге. Лизинговые платежи предусмотрены в начале каждого года.

Стоимость оборудования – 5 млн. руб.

Срок лизингового договора – 2 года

Амортизационные отчисления – 10%

Процентная ставка по кредиту, полученному лизингодателем для приобретения имущества – 30%. Комиссионное вознаграждение лизингодателя – 8%.

Вознаграждение за дополнительные услуги – 900 тыс. руб.

5. ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Особенности налогообложения индивидуального предпринимателя

Налоги – это обязательные платежи, взимаемые государством с самостоятельных хозяйствующих субъектов в установленных размерах и в определенные сроки.

Налогообложение – способ регулирования доходов и источников пополнения государственных средств [2].

Система налогообложения – это совокупность налогов, установленных государством и взимаемых с целью создания финансовых ресурсов, а также принципов, способов и методов их взимания.

В настоящее время ИП могут применять *три системы налогообложения* [3]:

1. Общую систему.
2. Систему уплаты единого налога (далее-ЕН).
3. Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН).

ИП, осуществляющие одновременно различные виды деятельности, могут применять разные режимы налогообложения.

Так, возможны следующие варианты:

1. Общая система и уплата единого налога.
2. УСН и система уплаты ЕН.

Одновременно не могут применяться общий порядок и УСН, так как переход на УСН возможен только по всем видам деятельности.

5.1.1. Налогообложение ИП при общей системе налогообложения

Индивидуальные предприниматели, зарегистрированные на территории РБ, при общей системе налогообложения уплачивают следующие налоги, сборы и иные обязательные платежи:

- налог на добавленную стоимость;
- подоходный налог;
- отчисления на социальные нужды (ФСЗН, Белгосстрах);

кроме того, если это требует законодательство РБ:

- акцизы;
- налог на недвижимость;
- земельный налог;
- экологический налог;
- налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;
- местные налоги и сборы.

5.1.2. Исчисление и уплата подоходного налога с дохода индивидуального предпринимателя

Плательщики – индивидуальные предприниматели и иные физические лица.

Объект налогообложения подоходным налогом для белорусских ИП – доходы от осуществления предпринимательской деятельности, полученные от источников как в Республике Беларусь, так и за ее пределами.

Налоговая база подоходного налога определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Доходы индивидуальных предпринимателей от осуществления предпринимательской деятельности подразделяются на:

- доходы, полученные от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, уменьшенные на сумму налогов и сборов, уплачиваемых из выручки;
- внереализационные доходы, уменьшенные на сумму налогов и сборов, уплачиваемых из выручки.

$$\begin{aligned} & \text{Налоговая база} \\ & = \\ & (\text{доходы от реализации} \\ & + \\ & \text{внереализационные доходы}) \\ & - \\ & \text{налоговые вычеты} \end{aligned} \quad (27)$$

К *доходам от реализации* относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) имущественных прав в периоде, в котором ИП является

плательщиком подоходного налога в соответствии с пунктом 2 статьи 176 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее НК РБ) [3].

В состав *внереализационных доходов* (п. 6 ст. 176 НК РБ) включаются доходы, полученные ИП в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав (например суммы неустоек (штрафов, пеней), полученных ИП за нарушение договорных обязательств) [3].

К доходам, учитываемым при налогообложении подоходным налогом, не относятся *доходы, не признаваемые объектами налогообложения подоходным налогом* (п. 2 ст. 153 НК РБ) и *доходы, освобождаемые от налогообложения подоходным налогом* (ст. 163 НК РБ).

Налоговые вычеты в соответствии с НК РБ [3]:

1. *Профессиональный налоговый вычет* (ст. 168 НК РБ) – это сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (первичные учетные документы и (или) иные документы, подтверждающие произведенные расходы), непосредственно связанных с осуществлением индивидуальными предпринимателями предпринимательской деятельности.

Расходы ИП, учитываемые при налогообложении доходов подоходным налогом, подразделяются на (ст. 169 НК РБ):

- затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав: стоимостная оценка использованных в процессе производства и реализации продукции, товаров (работ, услуг), имущественных прав, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов и иных документально подтвержденных затрат, непосредственно связанных с их производством и реализацией);

- внереализационные расходы – расходы, непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав (например, суммы неустоек (штрафов, пеней), уплачиваемых ИП за нарушение договорных обязательств).

Расходы, не учитываемые при налогообложении подоходным налогом, определяются в соответствии со статьей 169 НК РБ (**приложение 4**).

Вместо получения профессионального налогового вычета индивидуальные предприниматели имеют право применить профессиональный налоговый вычет в размере 10% общей суммы подлежа-

щих налогообложению доходов, полученных от осуществления ими предпринимательской деятельности.

2. *Стандартные налоговые вычеты* (ст. 164 НК РБ) в размере:

- 550 000 руб. для ИП (частных нотариусов, адвокатов), не имеющих в течение отчетного (налогового) периода (его части) места основной работы (службы, учебы), при условии, что размер доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму профессиональных налоговых вычетов, не превышает в календарном квартале 10 050 000 руб.;

- 155 000 руб. в месяц на ребенка до 18 лет и (или) иждивенца;

- 310 000 руб. в месяц на каждого ребенка до 18 лет или такого же возраста детей-инвалидов в случае, если предприниматель является вдовцом (вдовой), одиноким родителем, опекуном или попечителем, а также имеет двух и более детей;

- 780 000 руб. для отдельных категорий плательщиков: заболевших и перенесших лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на ЧАЭС; лиц, принимавших участие в работе по ликвидации последствий ЧАЭС; героев, участников ВОВ; инвалидов I и II группы.

3. *Социальные налоговые вычеты* (ст. 165 НК РБ):

- суммы, уплаченные за свое обучение и за обучение лиц, состоящих с предпринимателем в отношениях близкого родства при получении первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования, а также на погашение кредитов банка, займов, включая проценты по ним, за исключением процентов, уплаченных за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по кредитам и займам, фактически израсходованных при получении первого образования;

- суммы уплачиваемых страховых взносов страховым организациям РБ в сумме 10 000 000 руб. по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, медицинских расходов, за лиц, состоящих с ними в отношениях близкого родства.

4. *Имущественные налоговые вычеты* (ст. 166 НК РБ) – фактически произведенные расходы на строительство, приобретение либо реконструкцию на территории РБ индивидуального жилого дома или квартиры, при условии, что в результате такой реконструкции физические лица утрачивают основания для признания их нуждающимися в улучшении жилищных условий, а также на погашение кредитов

банков предпринимателем и членами его семьи, состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий.

Сумма подоходного налога исчисляется как произведение налоговой базы, определенной нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных учета доходов и расходов (**приложение 1**), и налоговой ставки.

Ставки подоходного налога для индивидуальных предпринимателей:

- **9%** для предпринимателей – резидентов Парка высоких технологий;

- **15%** для остальных предпринимателей (для иностранных ИП – 12%).

Отчетность.

➤ не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным (налоговым) периодом.

Уплата подоходного налога.

➤ не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным (налоговым) периодом.

Пример:

Индивидуальный предприниматель Иванов имеет 2-х детей – 13 и 17 лет.

В 4-м квартале ИП поступили следующие суммы:

- 40,0 млн руб. – выручка от реализации продукции без НДС (в т.ч. 10,0 млн руб. – от реализации продукции животноводства собственного производства);

- 10,0 млн руб. в ноябре – предоплата за товар от ИП Егорова;

- 9,0 млн руб. в декабре – оставшаяся часть суммы после осуществления отгрузки товара ИП Егорову, поступившая от ЧУП «Квадра» по договору перевода долга ИП Егорова;

- 5 млн руб. в декабре – предоплата за товар, отгрузка которого будет осуществлена в январе следующего года;

- 1,0 млн руб. – штрафы, полученные за срыв погрузки по вине ЧУП;

- 25,0 млн руб. – получен заем под 25% годовых 28 октября. Проценты простые. Срок возврата 28 декабря. ИП возвратит заем 1 января следующего года.

Затраты, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности составили:

- 72,0 млн руб., в т. ч. 7,0 млн руб. не подтверждены документально;

- 10,0 млн руб. в ноябре – перечислена предоплата за товар, отгрузка которого (поступление) будет осуществлена в январе следующего года;

- 0,2 млн руб. – ИП оплатил абонемент в бассейн;

- 2,4 млн руб. – ИП уплатил взносы в ФСЗН (в т. ч. 1,2 млн руб. со своего личного дохода).

- 2,0 млн руб. – ИП уплатил штраф за нарушение срока поставки товара, в т.ч. 1,0 млн руб. в бюджет за нарушение порядка ценообразования.

Требуется: определить размер подоходного налога ИП, подлежащего уплате в бюджет за 4-й квартал.

Решение:

1. Доход ИП за 4-й квартал:

1.1. Доход от реализации продукции без НДС:

$$(40,0 - 10,0) = 30,0 \text{ млн руб.},$$

т.к. доходы плательщиков, получаемые от реализации продукции животноводства (кроме пушнины) в размере 10,0 млн руб. относятся к доходам, освобождаемые от подоходного налога (ст. 163 НК РФ, **приложение 4**);

1.2. Доход от реализации товара ИП Егорову без НДС:

$$(10,0 + 9,0) = 19,0 \text{ млн руб.},$$

т.к. доходы от реализации, поступившие в качестве предварительной оплаты признаются доходами отчетного периода по мере отгрузки товаров, которая осуществлена в 4-м квартале (декабрь);
- стоимость отгруженных ИП товаров, оплаченных третьими лицами в пользу ИП, также относятся к доходам от реализации;

Предоплата за товар, отгрузка которого будет осуществлена в январе следующего года в размере 5 млн руб. не относится к доходам от реализации отчетного периода (п. 2 ст. 176 НК РФ).

2. Внереализационные доходы:

$$1,0 + (25,0 \times (1,0 + 0,25 \times 2 / 12)) = 1,0 + 26,0 = 27 \text{ млн руб.},$$

т.к. к внереализационным доходам относятся:

- суммы штрафов за нарушение договорных обязательств;
- стоимость имущества, полученного в соответствии с договорами займа, не возвращенного в установленный срок, с учетом процентов по займу (пп. 6.6 п. 6 ст. 176 НК РФ);

3. Налоговые вычеты:

3.1. Профессиональный:

3.1.1. Затраты по производству и реализации товаров:

$$(72,0 - 7,0) + (2,4 - 1,2) = 66,2 \text{ млн руб.},$$

т.к. к расходам, не учитываемым при налогообложении подоходным налогом, относятся (ст. 169 НК РФ, **приложение 4**):

- расходы, не подтвержденные документально в размере 11,0 млн руб.;
- расходы в размере 10,0 млн руб., осуществляемые в ноябре в качестве предварительной оплаты товаров, поступление которых ожидается в январе следующего года;
- расходы на непроизводственные цели (абонемент в бассейн) в размере 0,2 млн руб.;
- обязательные страховые взносы в размере 1,2 млн руб., уплачиваемые плательщиком в ФСЗН с доходов самого плательщика (ИП).

3.1.2. Внереализационные расходы:

$$2,0 - 1,0 = 1,0 \text{ млн руб.},$$

т.к. к расходам, не учитываемым при налогообложении подоходным налогом (ст. 169 НК РФ, **приложение 4**) относятся:

- расходы на уплату штрафов, налагаемых за нарушение законодательства.

4. Налогооблагаемый доход ИП:

$$(30,0 + 19,0 + 27,0) - (66,2 + 1,0) = 8,8 \text{ млн руб.},$$

5. Стандартные налоговые вычеты:

5.1. 550 тыс. руб. (0,55 млн руб.) за каждый месяц 4-го квартала (3 месяца), т.к. размер доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму профессиональных налоговых вычетов, не превышает в календарном квартале 10 млн 050 тыс. руб.:

$$0,55 \times 3 = 1,65 \text{ млн руб.},$$

5.2. 310 тыс. руб. (0,31 млн руб.) в месяц на каждого ребенка до 18 лет:

$$0,31 \times 2 \times 3 = 1,86 \text{ млн руб.},$$

т.к. ИП Иванов имеет 2-х детей – 13 и 17 лет.

6. Налоговая база для исчисления подоходного налога:

$$8,80 - 1,65 - 1,86 = 5,29 \text{ млн руб.}$$

7. Сумма подоходного налога:

$$5,29 \times 15\% = 0,79 \text{ млн руб.}$$

Ответ: размер подоходного налога ИП, подлежащего уплате в бюджет за 4-й квартал равен 0,79 млн руб.

5.1.3. Налогообложение ИП при упрощенной системе

Упрощенная система налогообложения (далее – УСН) – это специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин), когда общеустановленный перечень налогов, сборов (пошлин) для соответствующей категории плательщиков может быть заменен специальным налоговым платежом.

Плательщики – индивидуальные предприниматели, которые:

- осуществляют производственную и (или) посредническую предпринимательскую деятельность, если имеются все документы, подтверждающие приобретение сырья, материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих или непосредственное приобретение товаров;

- реализующие товары ИП и организациям, а также осуществляющие розничную торговлю товарами потребителям, за исключением розничной торговли товарами, отнесенными к товарным группам, при розничной реализации которых уплачивается единый налог (см. раздел 5.1.3, п.1 ст. 296 НК РБ **приложение 5**);

- оказывают услуги, за исключением тех услуг, по которым производится уплата единого налога с ИП (см. раздел 5.1.3) (ст. 296 НК РБ, **приложение 5**).

УСН применяется ИП при соблюдении установленных законодательством критериев валовой выручки в течение первых девяти месяцев года, предшествующего году, с которого ИП претендуют на применение УСН года. При этом определение валовой выручки производится в соответствии с положениями действующими на 1 октября года, предшествующего году, с которого ИП претендуют на применение упрощенной системы.

Критерии валовой выручки:

➤ валовая выручка нарастающим итогом в течение календарного года не должна превышать 12 млрд руб. (9 млрд руб. за 9 месяцев) – *при уплате НДС*.

➤ валовая выручка нарастающим итогом в течение календарного года не должна превышать 8,2 млрд руб. (6,15 млрд руб. за 9 месяцев) – *без уплаты НДС*. При этом индивидуальные предприниматели вправе перейти на применение УСН с уплатой НДС.

Налоговая база:

➤ *Валовая выручка* – сумма выручки, полученная за отчетный период индивидуальными предпринимателями от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и доходов от внереализационных операций.

В валовую выручку при УСН не включаются:

- стоимость безвозмездно переданных товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- суммы НДС у ИП применяющих УСН с уплатой НДС, а также суммы НДС, уплаченные в иностранных государствах;

- выручка ИП от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении деятельности, по которой уплачивается единый налог с ИП и иных физических лиц.

Сумма налога при УСН исчисляется как произведение налоговой базы и ставки налога при УСН.

Ставки налога при УСН:

1. *Без уплаты НДС:*

- 5% от валовой выручки;

- 3% – в отношении выручки от реализации приобретенных товаров физическим лицам при осуществлении розничной торговли, если *валовая выручка ИП* нарастающим итогом с начала года *не превышает* 4,1 млрд руб.

!!! В отношении выручки от реализации товаров юридическим лицам для собственного потребления применяется ставка 5%.

- 2% – в отношении выручки от реализации за пределы РБ.

2. *С уплатой НДС:*

- 3% от валовой выручки.

Индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, исчисляют и уплачивают следующие налоги и платежи:

• налог при УСН по установленным ставкам от валовой выручки;

• налоги, сборы, пошлины, взимаемые при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;

• отчисления на социальные нужды (ФСЗН, Белгосстрах);

• налог на недвижимость со стоимости принадлежащих ИП капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машино-мест (п. 3.13 ст. 286 НК РБ):

- не используемым в предпринимательской деятельности;

- используемым в предпринимательской деятельности в случаях, определенных законодательством;

• земельный налог, в случаях, установленных законодательством (п. 3.14 ст. 286 НК РБ):

- по земельным участкам, не используемым в предпринимательской деятельности;

- по земельным участкам, используемым в предпринимательской деятельности в установленных законодательством случаях.

• подоходный налог, удержанный из заработной платы физических лиц;

- НДС, если размер валовой выручки ИП нарастающим итогом с начала года превышает 8,2 млрд руб.;
- налог на доходы иностранных организаций (функции налогового агента).
- местные налоги и сборы.

Не имеют права применять упрощенную систему налогообложения индивидуальные предприниматели:

- производящие подакцизные товары;
- реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней;
- осуществляющие: лотерейную, профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность в рамках простого товарищества, деятельность в качестве резидентов свободных экономических зон, специального туристско-рекреационного парка Августовский канал, Парка высоких технологий, Китайско-Белорусского индустриального парка, деятельность по организации и проведению электронных интерактивных игр.
- при осуществлении деятельности, по которой уплачивается единый налог с ИП и иных физических лиц.

Отчетность:

- не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом:
 - календарный месяц – для ИП, применяющих УСН с уплатой НДС ежемесячно;
 - календарный квартал – для ИП, применяющих УСН без уплаты НДС либо с уплатой НДС ежеквартально.

Уплата в бюджет:

- не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Пример:

ИП осуществляет оптовую торговлю автозапчастями и строительными материалами, оказывает санитарно-технические услуги и применяет упрощенную систему налогообложения с уплатой НДС.

- За 3 квартала календарного года выручка от реализации (без НДС):
- автозапчастей составила 1,2 млрд руб.;
 - выручка от реализации строительных материалов составила 0,7 млрд руб.

- выручка от реализации санитарно-технических услуг – 1,0 млрд руб.

- внереализационные доходы – 0,1 млрд руб.

В 4-м квартале данные показатели составили – 0,6, 0,3, 0,5 и 0,06 млрд руб. соответственно.

С 1 января следующего года организация решила перейти на уплату налога при УСН *без уплаты НДС*.

!!! Торговля автозапчастями и строительными материалами осуществляется *через магазин розничной торговли*.

За 1-й квартал следующего года выручка от реализации:

- автозапчастей составила 0,5 млрд, в т.ч. 0,1 млрд организациям для собственного потребления;

- строительных материалов – 0,3 млрд. руб.;

- санитарно-технических услуг – 0,2 млрд руб.;

- внереализационные доходы – 0,05 млрд руб.

Требуется определить:

- 1) сумму налога при УСН за 4-й квартал предыдущего года;
- 2) соблюден ли критерий для перехода ИП на УСН без уплаты НДС?;
- 3) сумму налога при УСН за 1-й квартал следующего года.

Решение:

1. Валовая выручка ИП для исчисления налога при УСН за 4-й квартал предыдущего года:

$$0,6 + 0,3 + 0,06 = 0,96 \text{ млрд руб.},$$

т.к. выручка от реализации санитарно-технических услуг в размере 0,5 млрд руб. относится к выручке, полученной от видов деятельности, по которым уплачивается единый налог (ст. 296 НК РФ, **приложение 5**);

2. Сумма налога при УСН за 4-й квартал предыдущего года:

$$0,96 \times 0,03 = 0,028 \text{ млрд руб.},$$

т.к. ИП является плательщиком НДС, ставка УСН 3%;

3. Критерий валовой выручки для перехода ИП на УСН без уплаты НДС:

3.1. Валовая выручка ИП за 3 квартала (9 месяцев):

$$1,2 + 0,7 + 0,1 = 2 \text{ млрд руб.},$$

т.к. выручка от реализации санитарно-технических услуг в размере 1,0 млрд руб. относится к выручке, полученной от видов деятельности, по которым уплачивается единый налог (ст. 296 НК РФ, **приложение 5**);

3.2. Валовая выручка ИП за календарный год (1-4 кварталы):

$$2,0 + 0,96 = 2,96 \text{ млрд руб.}$$

4. Валовая выручка ИП для исчисления налога УСН за 1-й квартал следующего года:

$$0,5 + 0,05 = 0,55 \text{ млрд руб.}$$

т.к. выручка от реализации санитарно-технических услуг в размере 0,1 млрд руб. относится к выручке, полученной от видов деятельности, по которым уплачивается единый налог (ст. 296 НК РФ, **приложение 5**);

- выручка от реализации при осуществлении розничной торговли строительными материалами в размере 0,3 млрд руб. также относится к выручке, полученной от реализации товарных групп, при розничной реализации которых уплачивается единый налог (п.1 ст. 296 НК РФ, **приложение 5**);

5. Сумма налога при УСН за 1-й квартал следующего года:

5.1. В отношении выручки от реализации автозапчастей в розницу физическим лицам:

$$(0,5 - 0,1) \times 3\% = 0,012 \text{ млрд руб.}$$

- т.к. 0,1 млрд руб. – выручка от реализации автозапчастей в розницу организациям для собственного потребления;

- ставка УСН равна 3%, т.к. ИП перешел на УСН без уплаты НДС, но осуществляет розничную торговлю автозапчастями и *валовая выручка ИП* нарастающим итогом с начала года составляет 3,92 млрд руб., что не превышает 4,1 млрд руб.

5.2. В отношении выручки от реализации автозапчастей в розницу юридическим лицам и внереализационных доходов:

$$(0,1 + 0,05) \times 5\% = 0,007 \text{ млрд руб.}$$

5.3 Сумма налога при УСН за 1-й квартал следующего года:

$$0,012 + 0,007 = 0,019 \text{ млрд руб.}$$

Ответ:

1) Сумма налога при УСН за 4-й квартал составила 0,028 млрд руб.

2) Критерий для перехода ИП на УСН без уплаты НДС соблюден, т.к. валовая выручка ИП за календарный год составила 2,96 млрд руб., что не превышает 8,2 млрд руб.

3) Сумма налога при УСН за 1-й квартал следующего года составила 0,019 млрд руб.

5.1.4. Уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей

Плательщики – индивидуальные предприниматели.

Объект налогообложения единым налогом:

1. *Розничная торговля* товарами, оказание услуг (выполнение работ), указанных в *специальном Перечне* (п. 1, ст. 296 НК РФ, **приложение 5**) [3] *потребителям через пункты продажи товаров*: магазины; аптечные киоски, пункты; торговые места на рынках, торговые объекты; торговые автоматы при развозной и разносной торговле;

2. *Осуществление общественного питания через торговые объекты общественного питания, относящиеся к мелкорозничной торговой сети* (мини-кафе, летние и сезонные кафе).

Потребителями товаров (работ, услуг) могут быть только граждане, использующие их исключительно для *личных, бытовых, семейных и иных целей*, не связанных с осуществлением ПД. В противном случае единый налог не может применяться.

!!! Не является объектом обложения единым налогом розничная торговля:

➤ *подакцизными товарами, товарами, подлежащими маркировке контрольными (идентификационными) знаками;*

➤ *произведенной продукцией*: овощами, фруктами (в т.ч. переработанными), животноводства (кроме пушного звероводства), рас-

тениеводства (за исключением декоративных растений и продукции цветоводства), молочных и кисломолочных продуктов (в т.ч. переработанными), пчеловодства при условии представления плательщиком справки местного исполнительного и распорядительного органа, подтверждающей, что реализуемая продукция произведена плательщиком на находящемся на территории Республики Беларусь земельном участке, предоставленном плательщику и (или) указанным лицам для строительства и обслуживания жилого дома и ведения личного подсобного хозяйства, а также предоставления ветеринарно-санитарного паспорта пасеки.

Налоговая база единого налога определяется исходя из:

➤ *Осуществляемых видов деятельности и (или) количества магазинов, иных торговых объектов.* В случае реализации товаров, отнесенных к товарам, указанным в перечне, в нескольких пунктах продаж, реализации работ (услуг) в нескольких обслуживающих объектах единый налог уплачивается по каждому пункту продажи, обслуживаемому объекту. Если товары отнесены к разным товарным группам или розничная торговля (оказание услуги) осуществляется в разных населенных пунктах (например, музыкальное обслуживание свадеб), то уплата единого налога осуществляется по наиболее высокой ставке единого налога.

➤ *Выручки от реализации товаров (работ, услуг),* в которую включается стоимость переданных (отгруженных) в течение отчетного периода товаров (выполненных работ, оказанных услуг) потребителям.

!!! В случае *превышения выручки* от реализации товаров над *тридцатикратной суммой единого налога* за соответствующий отчетный период (календарный месяц) ИП осуществляется *доплата единого налога в размере 8% от суммы такого превышения.*

ИП, уплачивающие единый налог, *освобождаются от уплаты:*

- подоходного налога;
- налога на пользование природными ресурсами (экологического налога);
- экологического налога;
- местных налогов и сборов, взимаемых при осуществлении видов деятельности, признаваемых объектом обложения единым налогом;

• НДС, за исключением уплаты его за товары, ввозимые на таможенную территорию РБ.

Уплата НДС. ИП – плательщики единого налога, осуществляющие ввоз товаров в РБ с территории государств – членов Таможенного союза *уплачивают НДС в фиксированной сумме, равной двукратной сумме причитающегося к уплате единого налога* за те месяцы, в которых ввезенный товар реализуется, при условии, если:

- ввезенные товары предназначены для розничной торговли с уплатой единого налога;

- на эти товары отсутствуют документы, подтверждающие их приобретение (поступление). При исчислении НДС в фиксированной сумме также учитываются коэффициенты, используемые при расчете единого налога.

ИП – плательщики единого налога по товарам, ввезенным в РБ с территории государств – членов Таможенного союза *уплачивают НДС в установленном законодательством порядке, если:*

- товары не предназначены для розничной торговли;

- товары предназначены для розничной торговли, но на данные товары имеется полный пакет документов, подтверждающих их приобретение (поступление). *При отсутствии данных документов НДС уплачивается в фиксированной сумме.*

Ставки единого налога с ИП и иных физических лиц установлены за отчетный период областными (Минским городским) Советами депутатов в зависимости (приложение б):

- от вида деятельности;

- населенного пункта, в котором осуществляется деятельность плательщиков;

- места осуществления деятельности плательщиков в пределах населенного пункта;

- режима работы плательщиков;

- иных условий осуществления видов деятельности.

ИП применяет ставку, установленную в населенном пункте, в котором он осуществляет деятельность вне зависимости от места проживания (за исключением перевозки пассажиров, перегона автомобилей и розничной торговли через Интернет).

К ставкам единого налога при розничной торговле товарами, отнесенными к товарным группам, указанным в приложении 4, применяются *коэффициенты* (приложение 7) в зависимости от:

- фактического размера торгового места;
- продолжительности периода реализации товаров;
- наличия документов, подтверждающих приобретение товаров.

Не имеют права уплачивать единый налог и уплачивают налоги, сборы (пошлины) в порядке, предусмотренном НК, ИП при:

➤ реализации товаров (работ, услуг) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, за исключением продажи товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 296 НК РБ [3], из розничной торговой сети в порядке, установленном законодательством, а также иным физическим лицам на основании договоров поручения, комиссии, иных аналогичных гражданско-правовых договоров;

➤ осуществлении деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности);

➤ реализации потребителям товаров (работ, услуг), не перечисленных в перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог (приложение 5).

Отчетность:

➤ не позднее 1-го числа месяца, предшествующего месяцу осуществления деятельности.

Уплата единого налога.

➤ ежемесячно не позднее 1-го числа отчетного месяца, а ИП, зарегистрированными впервые – не позднее рабочего дня, предшествующего дню осуществления такой деятельности.

Документ об уплате единого налога с отметкой налогового органа индивидуальный предприниматель должен хранить в пункте продажи. Отсутствие документа в пункте продажи влечет наложение штрафа.

Пример:

ИП осуществляет розничную торговлю бытовой химией и розничную торговлю строительными материалами.

Выручка от реализации строительных материалов составила 20 млн руб., в т.ч. от реализации организации для собственного потребления – 5 млн руб.

ИП имеет два торговых места:

- торговое место площадью 28 м², в котором реализация производится в течение 9 дней в месяц;

- торговое место площадью 19 м².

Ставка единого налога для одного торгового места 500 тыс. руб. в месяц.

Товары приобретаются в РБ а также в Российской Федерации, при этом на реализуемые товары нет документов, подтверждающих их приобретение (поступление).

Требуется определить:

1) сумму единого налога, подлежащего уплате за отчетный период;

2) сумму НДС, подлежащего уплате за отчетный период.

Решение:

1. Сумма единого налога, уплачиваемая по первому торговому месту:

$$500\ 000 \times 1,5 \times 2 \times 0,5 = 750\ 000 \text{ руб.},$$

т.к. к ставкам единого налога применяются коэффициенты:

- фактический размер (общая площадь) торгового места составляет 28 м², что свыше 25 и меньше 50 м² – применяется коэффициент 1,5 (п. 4 ст. 298 НК РБ, **приложение 7**);

- в случае отсутствия документов, подтверждающих приобретение (поступление) товаров, по каждому торговому месту независимо от удельного веса этих товаров в торговом ассортименте применяется коэффициент 2,0 (п. 6 ст. 298 НК РБ, **приложение 7**);

- при осуществлении розничной торговли на торговых местах на рынках, в течение менее пятнадцати дней в отчетном периоде, непосредственно от пяти до десяти дней – применяется коэффициент 0,5 (п. 6 ст. 299 НК РБ, **приложение 7**);

2. Сумма единого налога, уплачиваемая по второму торговому месту:

$$500\ 000 \times 1,2 \times 2 = 1\ 200\ 000 \text{ руб.},$$

т.к. к ставкам единого налога применяются коэффициенты:

- фактический размер (общая площадь) торгового места составляет 19 м², что свыше 15 до 25 м² – применяется коэффициент 1,2 (п. 4 ст. 298 НК РБ, **приложение 7**);

- в случае отсутствия документов, подтверждающих приобретение (поступление) товаров, по каждому торговому месту независимо от удельного веса этих товаров в торговом ассортименте применяется коэффициент 2,0 (п. 6 ст. 298 НК РБ, **приложение 7**);

3. Сумма единого налога, подлежащего уплате за отчетный период:

$$1\ 200\ 000 + 750\ 000 = 1\ 950\ 000 \text{ руб.},$$

4. Сумма НДС, подлежащего уплате по первому торговому месту:

$$500\ 000 \times 2 \times 1,5 \times 0,5 = 750\ 000 \text{ руб.}$$

т.к. ИП – плательщики единого налога, осуществляющие ввоз товаров в РБ с территории государств – членов Таможенного союза *уплачивают НДС в фиксированной сумме, равной двукратной сумме причитающегося к уплате единого налога* при условии, если:

- везенные товары предназначены для розничной торговли с уплатой единого налога;

- на эти товары отсутствуют документы, подтверждающие их приобретение (поступление);

- при исчислении НДС в фиксированной сумме также учитываются коэффициенты, используемые при расчете единого налога.

5. Сумма НДС, подлежащего уплате по второму торговому месту:

$$500\ 000 \times 2 \times 1,2 = 1\ 200\ 000 \text{ руб.}$$

6. Сумма НДС, подлежащего уплате за отчетный период:

$$1\ 200\ 000 + 750\ 000 = 1\ 950\ 000 \text{ руб.}$$

Ответ:

1) Сумма единого налога, подлежащего уплате за отчетный период равна 1 950 000 руб.;

2) Сумма НДС, подлежащего уплате по второму торговому месту равна 1 950 000 руб.

5.2. Особенности налогообложения коммерческих организаций

Организации могут применять три системы налогообложения:

1. Общую систему.
2. Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН).
3. Систему уплаты единого налога с производителей сельскохозяйственной продукции.

5.2.1. Налогообложение организаций при общей системе налогообложения

Юридические лица, зарегистрированные на территории РБ, при общей системе налогообложения уплачивают следующие налоги, сборы и иные обязательные платежи:

- налог на добавленную стоимость;
- налог на прибыль;
- отчисления на социальные нужды (ФСЗН, Белгосстрах); кроме того если это требует законодательство РБ;
- акцизы;
- налог на недвижимость;
- земельный налог;
- экологический налог;
- налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;
- местные налоги и сборы.

Уплата налога на прибыль

Плательщики налога на прибыль – организации, в том числе иностранные организации, осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.

Объект налогообложения налогом на прибыль – валовая прибыль, а также дивиденды и приравненные к ним доходы, начисленные белорусскими организациями.

Валовая прибыль – это [3]:

1. *прибыль от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав*

+

54

2. прибыль (убыток) от реализации основных средств, нематериальных активов

+

3. сумма внереализационных доходов

-

4. сумму внереализационных расходов

1. *Прибыль (убыток) от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (за исключением основных средств, нематериальных активов)* – это положительная (отрицательная) разница между *выручкой* от их реализации, уменьшенной на суммы налогов и сборов, уплачиваемых из выручки, и *затратами* по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемыми при налогообложении (ст. 127 НК РБ).

Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении – это стоимостная оценка использованных в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете (ст. 130 НК РБ).

При этом существует перечень *затрат, не учитываемых при налогообложении прибыли*, т.е. не уменьшающих налогооблагаемую прибыль (ст. 131 НК РБ).

2. *Прибыль (убыток) от реализации основных средств, нематериальных активов* определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой от реализации основных средств, нематериальных активов, уменьшенной на суммы налогов и сборов, уплачиваемые из выручки, и остаточной стоимостью основных средств, нематериальных активов, а также затратами по реализации основных средств, нематериальных активов (ст. 127 НК РБ).

3. *Внереализационные доходы* – это доходы, полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав (ст. 128 НК РБ).

4. *Внереализационные расходы* – это расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельно-

сти и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, которые определяются на основании документов бухгалтерского учета (ст. 129 НК РБ).

Налоговая база по налогу на прибыль:

$$НБ = ВП - Л - У, \quad (29)$$

где ВП – валовая прибыль и приравненные к ней доходы, начисленные белорусскими организациями;

Л – сумма льгот, предоставленных организации (ст. 140 НК РБ).

Например, прибыль организаций от реализации производимой ими продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), пчеловодства, животноводства (за исключением производства пушнины) и рыбоводства освобождается от налога на прибыль;

У – сумма убытков, переносимых на этот налоговый период.

Налоговая база по налогу на прибыль по дивидендам производится по формуле:

$$НБ = К \times (ДН - ДП), \quad (30)$$

где К – отношение суммы дивидендов, причитающейся плательщику, к общей сумме прибыли, распределенной в качестве дивидендов;

ДН – общая сумма прибыли, распределенной в качестве дивидендов;

ДП – сумма дивидендов, полученная белорусской организацией, начислившей дивиденды.

Сумма налога на прибыль исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Основные ставки налога на прибыль:

➤ **18%** – если иное не определено законодательством;

➤ **12%** – по дивидендам, начисленным белорусскими организациями;

➤ **9%** – на прибыль, полученную от реализации долей в уставном фонде (паев, акций) организаций, находящихся на территории РБ.

Не вправе применять льготу по налогу на прибыль:

- резиденты свободных экономических зон и Парка высоких технологий;
- коммерческие организации, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- организации, осуществляющие производство сельскохозяйственной продукции и уплачивающие единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.

Отчетность.

- не позднее 20 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом – календарный год (с дивидендов, начисленных белорусскими организациями - календарный месяц).

Уплата налога на прибыль.

- сумм налога на прибыль, подлежащих уплате текущими платежами – не позднее 22 марта, 22 июня, 22 сентября и 22 декабря текущего налогового периода;
- сумм налога на прибыль по дивидендам производится налоговыми агентами не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором были начислены дивиденды.

5.2.2. Налогообложение организаций при упрощенной системе налогообложения

Плательщики – организации.

Применять УСН организации вправе при одновременном соблюдении критериев средней численности работников и валовой выручки в течение первых девяти месяцев года, предшествующего году, с которого претендуют на ее применение. При этом определение валовой выручки производится в соответствии с положениями, действующими на 1 октября года, предшествующего году, с которого организации претендуют на применение УСН.

Критерии:

- валовая выручка нарастающим итогом в течение календарного года не должна превышать 12 млрд руб. (9 млрд руб. за 9 месяцев), а среднесписочная численность работников за календарный год не должна превышать *100 человек* – при уплате НДС.
- валовая выручка нарастающим итогом в течение календарного года не должна превышать 8,2 млрд руб. (6,15 млрд руб. за

9 месяцев), а среднесписочная численность работников за календарный год не должна превышать *50 человек* – без уплаты НДС.

При этом организации вправе перейти на применение УСН с уплатой НДС.

!!! В валовую выручку организаций, производящих сельскохозяйственную продукцию и применяющих (УСН), включается выручка, полученная от реализации производимой ими продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства.

Налоговая база:

- **Валовая выручка** – сумма выручки, полученная за отчетный период организацией от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и доходов от внереализационных операций.

В валовую выручку при применении УСН организацией **не включаются:**

- стоимость безвозмездно переданных товаров (работ, услуг), имущественных прав, включая затраты на их безвозмездную передачу;
- суммы НДС у организаций, применяющих УСН с уплатой НДС, а также суммы НДС, уплаченные в иностранных государствах;
- выручка организаций от реализации (погашения) ценных бумаг.

Сумма налога при УСН исчисляется как произведение налоговой базы и ставки налога при УСН.

Ставки налога при УСН:

- **1. Без уплаты НДС:**
 - 5% от валовой выручки;
 - 3% – в отношении выручки от реализации приобретенными товарами при осуществлении розничной торговли, если валовая выручка организации нарастающим итогом с начала года не превышает 4,1 млрд руб., а среднесписочная численность работников организации за календарный год составляет не более *15 человек*;

!!! В отношении выручки от реализации товаров юридическим лицам для собственного потребления применяется ставка 5%.

- 2% – в отношении выручки от реализации за пределы РБ.
- **2. С уплатой НДС:**
 - 3% от валовой выручки.

Организации, применяющие УСН, исчисляют и **уплачивают следующие налоги и платежи:**

- налог при УСН по установленным ставкам от валовой выручки;

- налоги, сборы, пошлины, взимаемые при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;

- НДС, если размер валовой выручки нарастающим итогом с начала года превышает 8,2 млрд руб., а среднесписочная численность работников организации за календарный год превышает 50 человек;

- обязательные страховые взносы и иные платежи в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь;

- земельный налог в случаях, установленных законодательством (п. 3.14 ст. 286 НК РБ);

- налог на недвижимость в случаях, установленных законодательством (п. 3.13 ст. 286 НК РБ);

- подоходный налог, удержанный из зарплаты физических лиц;

- налог на прибыль в отношении: дивидендов и приравненных к ним доходов и прибыли, полученной от реализации (погашения) ценных бумаг;

- налог на доходы иностранных организаций.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения организации:

- производящие подакцизные товары;
- реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней;

- осуществляющие: лотерейную, профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность в рамках простого товарищества, деятельность в качестве резидентов свободных экономических зон, специального туристско-рекреационного парка «Августовский канал» или Парка высоких технологий, Китайско-Белорусского индустриального парка, деятельность по организации и проведению электронных интерактивных игр, риэлтерскую деятельность; страховую деятельность; банковскую деятельность;

- производящие сельскохозяйственную продукцию и уплачивающие единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.

Отчетность:

- не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом:

- календарный месяц – для организаций, уплачивающих НДС ежемесячно;

- календарный квартал – для организаций, уплачивающих НДС ежеквартально.

Уплата в бюджет:

- не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Пример:

Организация применяет упрощенную систему налогообложения (УСН) для субъектов малого предпринимательства.

Выручка от реализации продукции растениеводства и животноводства собственного производства с НДС за январь-март составила – 932 млн руб., за апрель – 214 млн руб. Ставка НДС 10%.

Выручка от реализации транспортных услуг за январь-март с НДС составила – 89 млн руб., за апрель – 21 млн руб. Ставка НДС – 20%.

Внереализационные доходы за январь-март составили – 20 млн руб., за апрель – 5 млн руб.

Уплачено с начала года налога по УСН – 29 млн руб.

НДС к зачету с начала года – 31 млн руб.

Уплачено НДС с начала года – 71 млн руб.

Требуется определить:

- 1) сумму НДС к уплате в бюджет за апрель;
- 2) сумму налога при УСН за апрель.

Решение:

1. Валовая выручка организации за январь-апрель с НДС:

$$(932 + 214 + 89 + 21 + 20 + 5) = 1\,281 \text{ млн руб.}$$

2. Выручка от реализации продукции растениеводства и животноводства собственного производства с НДС за январь-апрель:

$$(932 + 214) = 1\,146 \text{ млн руб.}$$

3. Сумма НДС в выручке от продукции растениеводства и животноводства собственного производства за январь-апрель (ставка НДС 10%):

$$1\,146 \times 10 / 110 = 104,2 \text{ млн руб.}$$

4. Выручка от реализации транспортных услуг с НДС за январь-апрель:

$$(89 + 21) = 110 \text{ млн руб.}$$

5. Сумма НДС в выручке от реализации транспортных услуг за январь-апрель (ставка НДС 20%):

$$110 \times 20 / 120 = 18,3 \text{ млн руб.}$$

6. Валовая выручка организации за январь-апрель без НДС:

$$1\,281 - (104,2 + 18,3) = 1\,158,5 \text{ млн руб.}$$

7. Сумма налога при УСН за январь-апрель:

$$1\,158,5 \times 0,03 = 34,7 \text{ млн руб.}$$

т.к. организация является плательщиком НДС, ставка налога УСН – 3%.

8. Сумма налога при УСН за апрель:

$$34,7 - 29,0 = 5,7 \text{ млн руб.}$$

9. Сумма НДС к уплате в бюджет за апрель:

$$(104,2 + 18,3) - 31 - 71 = 20,5 \text{ млн руб.}$$

Ответ:

- 1) Сумма налога при УСН за апрель – 5,7 млн руб.
- 2) Сумма НДС к уплате в бюджет за апрель – 20 млн руб.

5.2.3. Уплата единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции

Плательщики – организации, производящие на территории Республики Беларусь сельскохозяйственную продукцию, у которых выручка от реализации произведенной ими продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), первичной переработки льна, пчеловодства, животноводства и рыбоводства составляет *не менее 50 процентов общей выручки этих организаций за предыдущий финансовый год.*

Объект налогообложения единым налогом – осуществление деятельности по производству сельскохозяйственной продукции.

Налоговая база единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции – валовая выручка, полученная за налоговый период, определяемая как сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов.

!!! В налоговую базу не включаются (п. 2 ст. 304 НК РБ):

- средства, полученные от реализации сельскохозяйственной продукции, заготовленной у населения и сданной государству;
- стоимость скота, выбракованного из основного стада и поставленного на откорм;
- выручка, полученная от реализации произведенной крестьянскими (фермерскими) хозяйствами продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), пчеловодства, животноводства (за исключением производства пушнины) и рыбоводства - в течение трех лет со дня их регистрации;
- стоимость безвозмездно переданных товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Организации, являющиеся плательщиками единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции, исчисляют и уплачивают следующие налоги и платежи:

- единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;
- НДС;
- акцизы;
- налоги, сборы (пошлины), взимаемые при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;

- налог на прибыль в отношении дивидендов и приравненных к ним доходов;
- подоходный налог, удержанный из зарплаты физических лиц;
- обязательные страховые взносы и иные платежи в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь.

- налог на доходы иностранных организаций;
- местные налоги и сборы.

Сумма единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Ставка:

- 1% от валовой выручки.

Не вправе применять единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции:

- организации – плательщики налога при упрощенной системе налогообложения;
- резиденты свободных экономических зон, специального туристско-рекреационного парка «Августовский канал», Парка высоких технологий, Китайско-Белорусского индустриального парка.

Отчетность:

- не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом:

- **календарный месяц** - для организаций, уплачивающих НДС ежемесячно;

- **календарный квартал** - для организаций, уплачивающих НДС ежеквартально.

Уплата в бюджет:

- не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Пример:

Организация решила перейти с 1 января на уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

1. За январь объем выручки от реализации с НДС составил:
 - по продаже запасных частей – 5 млн руб.;

- продукции растениеводства – 10 млн руб.;
- продукции животноводства – 20 млн руб.;
- от реализации услуг пилорамы – 7 млн руб.

2. Выручка без НДС от сдачи в счет плана государственных закупок молока, принятого от населения, – 8 млн руб.

3. Надбавки к закупочным ценам молоко, полученные из бюджета – 2,5 млн руб.

4. Суммы санкций, полученные за нарушение условий договоров – 1,5 млн руб.

Требуется: 1) исчислить сумму единого налога для производителей с/х продукции за январь. 2) исчислить сумму единого налога за январь, если данная организация является КФХ, с момента регистрации которого прошло 2 года.

Решение:

1. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) с НДС:

$$5 + 10 + 20 + 7 = 42 \text{ млн руб.},$$

т.к. выручка от сдачи в счет плана государственных закупок молока, принятого от населения в размере 8 млн руб. в налоговую базу при исчислении единого налога для производителей с/х продукции не включается;

2. Сумма НДС в выручке от реализации продукции растениеводства и животноводства:

$$(10 + 20) \times 10 / 110 = 2,7 \text{ млн руб.};$$

3. Сумма НДС в выручке от реализации запасных частей и услуг пилорамы:

$$(5 + 7) \times 20 / 120 = 2 \text{ млн руб.};$$

4. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без НДС:

$$42 - (2,7 + 2) = 37,3 \text{ млн руб.};$$

5. Внереализационные доходы:

1,5 млн руб.,

т.к. надбавки к закупочным ценам на молоко, полученные из бюджета в размере 2,5 млн. руб. (средства, поступающие в рамках целевого финансирования из бюджета и использованные по целевому назначению) не относятся к внереализационным доходам (п. 4 ст. 128 НК РБ).

6. Валовая выручка без НДС:

$37,3 + 1,5 = 38,8$ млн руб.

7. Сумма единого налога:

7.1. Для производителей с/х продукции за январь:

$38,8 \times 1\% = 0,39$ млн руб.

7.2. Для КФХ, являющегося плательщиком единого налога для производителей с/х продукции за январь:

7.2.1. Валовая выручка от реализации запасных частей и услуг пилорамы без НДС:

$(5 + 7) - 2 + 1,5 = 11,5$ млн руб.

т.к. выручка, полученная от реализации произведенной КФХ продукции растениеводства и животноводства в размере 30 млн руб. в течение трех лет со дня регистрации КФХ не включается в налоговую базу при исчислении суммы единого налога для производителей с/х продукции.

7.2.2. Сумма единого налога для КФХ:

$11,5 \times 1\% = 0,11$ млн руб.

Ответ:

1. Сумма единого налога для производителей с/х продукции уплачиваемая за январь составила 0,39 млн руб.

2. Сумма единого налога КФХ, являющегося плательщиком единого налога для производителей с/х продукции, за январь составила 0,11 млн руб.

5.2.4. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство

Плательщики – иностранные организации, не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, но извлекающие доходы из источников в Республике Беларусь.

Постоянное представительство иностранной организации, расположенной на территории Республики Беларусь – это обособленное структурное подразделение или иное место производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, осуществления иной деятельности, расположенные на территории РБ, через которые осуществляется предпринимательская и иная деятельность иностранной организации.

Объект налогообложения – доходы, полученные плательщиком от источников в Республике Беларусь.

Например:

1. Плата за перевозку, фрахт в связи с осуществлением международных перевозок, а также за оказание транспортно-экспедиционных услуг.
2. Процентные (купонные) доходы от долговых обязательств.
3. Роялти.
4. Дивиденды и приравненные к ним доходы.
5. Доходы от проведения и (или) участия на территории Республики Беларусь в культурно-зрелищных мероприятиях.
6. Доходы в виде неустоек (штрафов, пеней) и других видов санкций за нарушение условий договоров.
7. Доходы от отчуждения: 7.1 недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Беларусь; 7.2 предприятия (его части) как имущественного комплекса, находящегося на территории Республики Беларусь, собственником которого является иностранная организация; 7.3 ценных бумаг на территории Республики Беларусь (кроме акций) и (или) их погашения; 7.4 долей в уставном фонде (паев, акций) организаций, находящихся на территории Республики Беларусь, либо их части.
8. Доходы от оказания услуг: консультационных, бухгалтерских, аудиторских, маркетинговых, юридических, инжиниринговых; по

доверительному управлению недвижимым имуществом, находящимся на территории Республики Беларусь; курьерских; посреднических, управленческих; по найму и (или) подбору работников, в том числе физических лиц, для осуществления ими профессиональной деятельности; в сфере образования; по хранению имущества; по страхованию (сострахованию, перестрахованию), по рекламе (за исключением выплачиваемых иностранным организациям доходов, связанных с участием белорусских организаций и белорусских индивидуальных предпринимателей в выставках и ярмарках в иностранных государствах); по сопровождению и охране грузов.

Налоговая база налога на доходы – общая сумма доходов за вычетом документально подтвержденных затрат.

Сумма налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Ставки налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство:

- по доходам, указанным в пункте 1 – 6%;
- по доходам, указанным в пунктах 2 и 7.4 – 10%;
- по доходам, указанным в пункте 4 – 12%;
- по другим доходам – 15%.

Отчетность:

➤ не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (календарный месяц).

Уплата в бюджет:

➤ не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация (расчет) по налогу на доходы, **удержание и перечисление в бюджет** налога на доходы осуществляется юридическим лицом Республики Беларусь или индивидуальным предпринимателем, начисляющими и (или) выплачивающими доход иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.

5.3. Особенности налогообложения крестьянского фермерского хозяйства

Крестьянское (фермерское) хозяйство (КФХ) – это коммерческая организация, созданная одним гражданином (членами одной семьи), внесшим (внесшими) *имущественные вклады* для осуществления предпринимательской деятельности *по производству, переработке, хранению, транспортировке и реализации сельскохозяйственной продукции*, при личном его (их) трудовом участии и использовании земельного участка, предоставленного для этих целей [5].

В настоящее время КФХ могут применять три системы налогообложения:

1. Общую систему.
2. Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН).
3. Систему уплаты единого налога с производителей сельскохозяйственной продукции.

5.3.1. Особенности налогообложения КФХ

1. В части деятельности по производству продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), *рыбоводства и пчеловодства* КФХ **освобождаются** от налогов, сборов (пошлин), установленных настоящим Кодексом в течение трех лет со дня их государственной регистрации.

2. Крестьянские (фермерские) хозяйства **не освобождаются**:

- от таможенных платежей;

- от обязанностей налоговых агентов, в том числе от обязанности удерживать при выплате заработной платы и иных доходов с начисляемых (перечисляемых) сумм налоги.

3. По истечении срока действия льгот с крестьянского фермерского хозяйства в части деятельности по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства (при условии, что КФХ осуществляет деятельность по производству, переработке, хранению, транспортировке и реализации сельскохозяйственной продукции) взимается при общеустановленной системе налогообложения:

- ✓ налог на добавленную стоимость;
- ✓ акцизы;
- ✓ налог на недвижимость;
- ✓ земельный налог
- ✓ экологический налог;

4. По доходам, не связанным с производством сельскохозяйственной продукции КФХ уплачивает в бюджет все виды налогов в соответствии с действующим налоговым законодательством (в т.ч. налог на прибыль).

5.4. Задания для проверки и закрепления знаний

Задача 1. Индивидуальный предприниматель является плательщиком следующих налоговых платежей: экологического налога, налога на землю, НДС, подоходного налога.

Требуется: определить экономическую целесообразность перехода ИП с общей системы на упрощенную систему налогообложения. При этом необходимо рассмотреть два варианта налогообложения при использовании УСН (таблица 4): с исчислением НДС и без исчисления НДС. Расчет привести в форме таблицы.

Таблица 4

№ п/п	Показатели для расчета	Система налогообложения ИП		
		УСН (без НДС)	УСН (с НДС)	Общий порядок налогообложения
1	Валовая выручка, тыс. руб.	1 080 000	1 080 000	1 080 000
2	Расходы, тыс. руб., в т. ч.:	905 000	788 000	810 000
2.1	материалы	480 000	480 000	480 000
2.2	амортизация	54 660	54 660	54 660
2.3	экологический налог	–	–	22 000
2.4	налог на землю	12 000	12 000	12 000
2.5	расходы на оплату труда	100 000	100 000	100 000
2.6	отчисления на социальные нужды			
2.7	расходы на рекламу	11 000	11 000	11 000

2.8	расходы на подготовку и переподготовку кадров	4 700	4 700	4 700
2.9	налог на недвижимость	7 000	7 000	7 000
2.10	прочие расходы	84 100	84 100	84 100
2.11	НДС, включенный в себестоимость – 117 000			
3	Предъявлен покупателям НДС к уплате – 180 000			
4	Валовая выручка без НДС			
5	Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет			
6	Ставка налога при УСН, %			
7	Сумма налога при УСН			
8	Ставка подоходного налога, %			
9	Налогооблагаемый доход			
10	Сумма подоходного налога			
11	Чистый доход			
12	Всего налоговых платежей			

Задача 2. Индивидуальный предприниматель занимается розничной торговлей. Имеет три в собственности три места:

- торговое место площадью 26 м², на котором реализация производится в течение 9 дней в месяц; ИП по договору дополнительно предоставлено в аренду 3 м² территории, прилегающей к данному торговому месту для размещения образцов реализуемых товаров;

- складское помещение (не смежное с торговым местом) площадью 25 м²;

- торговое место площадью 25 м² сдано в аренду иным лицам.

Ставка единого налога для одного торгового места 500 тыс. руб. в месяц.

Товары приобретаются в Республике Беларусь, а также в Российской Федерации, при этом на товары нет документов, подтверждающих их приобретение (поступление).

Требуется: определить суммы единого налога и НДС, подлежащих уплате за отчетный период.

Задача 3. Индивидуальный предприниматель в течение календарного месяца осуществляет розничную торговлю товарами без привлечения физических лиц к реализации на торговых местах на рынках городов А, Б, В соответственно 3, 6, 7 дней. Ставки единого налога за месяц в этих городах – 30, 28 и 35 евро соответственно.

Требуется: определить суммы единого налога, подлежащего уплате за отчетный период.

Задача 4. Валовая выручка организации, занимающейся здравоохранением и социальными услугами, в четвертом квартале составила 400 млн 760 тыс. руб.

Требуется: определить сумму налога при УСН за 4-й квартал.

Задача 5. Организация осуществляет торговлю автозапчастями, оказывает транспортные услуги и применяет упрощенную систему налогообложения *с уплатой НДС*. Среднесписочная численность работников 16 человек.

За 3 квартала выручка от реализации автозапчастями составила 1,8 млрд руб. без НДС, выручка от реализации транспортных услуг – 1,0 млрд руб., внереализационные доходы – 0,1 млрд руб.

В 4-м квартале прошлого года данные показатели составили 0,6 млрд руб., 0,5 и 0,06 млрд руб. соответственно.

С 1 января следующего года организация решила перейти на уплату налога при УСН *без уплаты НДС*. Торговля автозапчастями осуществляется через магазин розничной торговли.

За 1-й квартал следующего года выручка от реализации автозапчастей составила 0,5 млрд без НДС, в т.ч. 0,2 млрд поступило от ООО Трион» (собственное потребление), выручка от реализации транспортных услуг – 0,1 млрд руб., внереализационные доходы – 0,05 млрд руб.

Требуется: 1) определить сумму налога при УСН за 4-й квартал предыдущего года; 2) определить, соблюден ли критерий для перехода данной организацией на УСН без уплаты НДС?; 3) определить сумму налога при УСН за 1-й квартал следующего года, если:

- а) численность работников осталась неизменной;
- б) два человека уволилось.

Задача 6. За девять месяцев 2012 года организацией получены:

- выручка в размере 7248 млн руб. (в том числе НДС 1208 млн руб.) от реализации на территории Республики Беларусь продукции собственного производства;

- выручка в размере 983 млн руб. от оказания услуг резиденту РФ, местом реализации которых является территория РФ. При этом российским резидентом удержан НДС в размере 150 млн руб.;

- арендная плата – 948 млн руб. (в том числе НДС 158 млн руб.), а также 20 млн руб. в возмещение арендаторами расходов, не включенных в арендную плату;

- штрафные санкции от покупателей товаров за несвоевременную их оплату в размере 360 млн руб. без НДС;

- выручка от продажи иностранной валюты – 249 млн руб.;

- сумма положительных курсовых разниц при продаже иностранной валюты - 210 млн руб.;

- положительные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств - 250 млн руб.;

- проценты, начисленные банком за хранение денег на расчетном счете – 30 млн руб.;

- судебные расходы – 5,0 млн руб.

Требуется: определить соблюден ли критерий для перехода данной организацией на УСН?

Задача 7. Иностранной организацией, не осуществляющей предпринимательскую деятельность в РБ через постоянное представительство, получен доход от белорусской организации в части уплаты за:

– транспортно-экспедиционные услуги – 100 млн руб.;

– курьерские услуги - 50 млн руб.

Требуется: исчислить сумму налога на доходы иностранных организаций и указать порядок его уплаты.

Задача 8. Иностранной организацией, не осуществляющей предпринимательскую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, получен доход от белорусской организации в части уплаты за услуги по рекламе продукции белорусской организации – 300 млн руб., в том числе по рекламе продукции, осуществляемой с участием белорусской организации на выставке за рубежом – 100 млн руб.

Требуется: исчислить сумму налога на доходы иностранных организаций и указать порядок его уплаты.

Задача 9. Белорусское предприятие начислило дивиденд предприятиям:

- нерезиденту РБ в размере 18 млн руб.;
- резиденту РБ – в размере 10 млн руб.

Требуется: определить сумму полученного дивиденда предприятиями.

Задача 10. СПК «Заря» за август получило:

1. Выручку с учетом НДС:

- от реализации зерна – 41,2 млн руб.;
- от реализации мяса – 19,5 млн руб.;
- от реализации колбасных изделий – 9,2 млн руб.;
- от реализации транспортных услуг – 6,0 млн руб.;
- от реализации нематериальных активов – 6,1 млн руб.

2. В кассу организации работником внесены денежные средства в счет возмещения ущерба в размере 1 млн. руб.;

3. Проценты по депозиту – 8 млн руб.;

4. Безвозмездно полученные материалов для ремонта складского помещения, стоимость которых составила 4 млн руб.;

Требуется: 1) определить НДС к уплате за август; 2) определить сумму единого налога для производителей с/х продукции за август.

Задача 11. За январь - апрель текущего года КФХ получена выручка:

- от реализации услуг, оказанных в сфере агротуризма, – 10 млн руб.;
- от реализации продукции животноводства – 20 млн руб.;
- от оказания транспортных услуг по перевозке грузов – 15 млн руб.

Затраты, связанные с производством и реализацией продукции и оказанием услуг за этот период, составили:

- по производству и реализации услуг, оказанных в сфере агротуризма, – 5 млн руб.;
- по производству и реализации продукции животноводства – 10 млн руб.;

– от оказания транспортных услуг по перевозке грузов – 7 млн руб.

Поступили денежные суммы в погашение дебиторской задолженности за оказанные ранее транспортные услуги в сумме 1,5 млн. руб. За рассмотрение дела по взысканию кредиторской задолженности за поставленные КФХ корма для животных уплачена государственная пошлина в сумме 0,5 млн руб.

Требуется: рассчитать налог на прибыль КФХ.

Задача 12. Организация находится и осуществляет в сельской местности деятельность по производству окон ПВХ и оптовую торговлю.

Таблица 5

Показатель	Оптовая торговля	Производство окон ПВХ	Итого
Выручка от реализации (без НДС), млн руб.	100	80	180
Затраты по производству и реализации, млн руб.	70	60	130

Требуется: На основании данных раздельного учета (таблица 5) определить сумму налога на прибыль данной организации.

6. ЦЕНЫ И ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.1. Методы ценообразования и расчет цен

Цена – денежное выражение ценности, стоимости единицы товара (продукции, изделия), показатель ее величины в условиях товарного обращения. Является важнейшим элементом, способствующим получению предпринимательского дохода [10-13].

Тариф – денежное выражение стоимости единицы работы, услуги.

В зависимости от стадий ценообразования и стадий движения товара выделяют следующие виды цены (таблица 6):

- *цена производства* = себестоимость производства единицы продукции (С) + средняя прибыль на авансированный капитал (П);
- *отпускная цена изготовителя* = цена производства + транспортные расходы (ТР) + косвенные налоги (акциз А, НДС);
- *отпускная (оптовая) цена оптовика* = цена изготовителя + оптовая надбавка + косвенные налоги;
- *розничная цена* = цена изготовителя + оптовая надбавка + розничная надбавка.

Поэлементный состав цены Таблица 6

С	П	ТР	Косвенные налоги		Торговая надбавка	
			А	НДС	оптовая	розничная
Цена производства						
Отпускная цена изготовителя						
Отпускная (оптовая) цена оптовика						
Розничная цена						

Методы ценообразования – способы, совокупность принципов и правил по обоснованию и определению (установлению) цены на продукцию (товар).

Основным методом ценообразования является метод ориентации цены на издержки товаропроизводителя (затратный метод), который предусматривает учет совокупных затрат на выпуск товара:

1. **Метод прямого счета – определенный порядок включения отдельных элементов в отпускную цену товара** (таблица 7).

Таблица 7

Название элементов цены	Методика расчета показателей
Полная себестоимость	Издержки: Сырье и основные материалы Вспомогательные материалы Топливо и электроэнергия Оплата труда производственных рабочих Отчисления на социальные нужды Расходы по содержанию и эксплуатации оборудования Общепроизводственные расходы Общехозяйственные расходы Прочие расходы Расходы на реализацию
Прибыль	$П = С \times P / 100$
Транспортные расходы	$ТР = (С + П) \times \%ТР / 100$
Акциз	При адвалорной ставке акциза: $A = (С + П + ТР) \times \text{ставку } A / (100 - \text{ставка } A)$
Отпускная цена с А	$ОЦ = С + П + ТР + А$
Налог на добавленную стоимость	$НДС = (С + П + ТР + А) \times \text{ставку НДС} / 100$
Отпускная цена с НДС	$ОЦ_{с\text{НДС}} = С + П + ТР + А + НДС$
Отпускная цена оптовика с НДС	$ОЦ_{опт\text{ сНДС}} = ОЦ + \text{оптовая надбавка} + НДС$
Розничная цена с НДС	$РЦ_{с\text{НДС}} = ОЦ + \text{оптовая надбавка} + \text{розничная надбавка} + НДС$

2. Метод прямого счета – определенный порядок включения отдельных элементов в отпускную цену сельскохозяйственной продукции, произведенной плательщиком единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции (таблица 8):

Таблица 8

Название элементов цены	Методика расчета показателей
Полная себестоимость	Издержки: Сырье и основные материалы Вспомогательные материалы Топливо и электроэнергия Оплата труда производственных рабочих Отчисления на социальные нужды Расходы по содержанию и эксплуатации оборудования Общепроизводственные расходы Общехозяйственные расходы Прочие расходы (лизинговые платежи) Расходы на реализацию
Прибыль	$P = C \times R / 100$
Цена производителя	$C_{пр} = C + П$
Цена производителя с учетом единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции	$C_{прЕН} = (C + П) + ((C + П) \times \text{ставку ЕН} / (100 - \text{ставку ЕН}))$
Налог на добавленную стоимость	$НДС = C_{прЕН} \times \text{ставку НДС} / 100$
Отпускная цена с НДС	$ОЦ_{с НДС} = C_{прЕН} + НДС$

3. Метод обратного счета – расчет отдельных элементов цены на основе отпускной цены с НДС (таблица 9):

Название элементов цены	Методика расчета показателей
Налог на добавленную стоимость	$НДС = ОЦ_{с НДС} \times \text{ставку НДС} / (100 + \text{ставку НДС})$
Отпускная цена без НДС	$ОЦ_{без НДС} = ОЦ_{с НДС} - НДС$
Акциз	$A = (ОЦ_{без НДС} - ТР) \times \text{ставку А} / 100$
Отпускная цена без акциза	$ОЦ_{без А} = ОЦ_{без НДС} - ТР - А$
Прибыль	$П = ОЦ_{без НДС} - ТР - А - С$ или $П = ОЦ_{без А} - С$
Рентабельность	$R = П / C \times 100$

6.2. Задания для проверки и закрепления знаний

Задача 1. Себестоимость производства единицы продукции – 210 тыс. руб. (уплачено НДС по сырью и комплектующим – 31 тыс. руб.) Плановая рентабельность – 25%. Ставка НДС – 20%.

Рассчитать:

- 1) отпускную цену изготовителя;
- 2) сумму уплаты НДС в бюджет.

Задача 2. Отпускная цена с НДС у организации-изготовителя равна 19 тыс. 800 руб. Оптовая надбавка – 20%, торговая – 10%. Ставка НДС – 10%.

Рассчитать:

- 1) отпускную цену оптовой и розничной организации;
- 2) отпускную цену розничной организации, если товар закуплен без участия оптового посредника.

Задача 3. Полная себестоимость производства 1 пачки сигарет с фильтром (20 шт.) – 4 тыс. руб.

Плановая рентабельность – 25%. Ставка НДС – 20%. На сигареты с фильтром установлена специфическая ставка акциза – 48 тыс. руб. за 1000 шт. **Рассчитать:** отпускную цену 1 пачки сигарет.

Задача 4. Полная себестоимость производства единицы продукции подакцизного товара – 1 млн руб. Входной НДС – 0,2 млн руб. Плановая рентабельность – 35%. Ставка НДС – 20%. Адвалорная ставка акциза – 40%.

Рассчитать:

- 1) отпускную цену с НДС;
- 2) сумму уплаты НДС в бюджет.

Задача 5. Возможная отпускная цена изделия исходя из конъюнктуры рынка (с НДС) – 53 тыс. руб. Полная себестоимость производства – 37 тыс. руб. Ставка НДС – 20%.

Рассчитать: прибыль и рентабельность товара.

Задача 6. Отпускная цена 1 л пива у производителя без НДС – 19 тыс. 300 руб. Полная себестоимость 1 л пива – 9 тыс. 680 руб. Ставка акциза – 1 тыс. 640 руб. за 1 л готовой продукции. Ставка НДС – 20%.

Рассчитать: прибыль и рентабельность товара.

Задача 7. Отпускная цена единицы подакцизного товара с НДС – 3 тыс. 400 руб. Полная себестоимость единицы изделия – 1 тыс. 310 руб. Ставка акциза – 35%. Ставка НДС – 20%.

Рассчитать: прибыль и рентабельность товара.

Задача 8. Предприятие приобрело 500 единиц товара по 132 тыс. руб./ед. (в том числе, НДС – 22 тыс. руб.). В отчетном периоде было реализовано для розничной торговой сети 350 единиц товара по цене 158,4 тыс. руб./ед. (в том числе, НДС – 26,4 тыс. руб.).

Рассчитать:

- 1) валовой доход;
- 2) оптовую наценку.

Задача 9. Предприятие розничной торговли приобрело 1000 ед. товара по цене 60 тыс. руб./ед. (в том числе, НДС – 10 тыс. руб.). За отчетный месяц было реализовано в розничной сети 800 ед. товара по цене 70,08 тыс. руб./ед., торговая наценка 20%.

Рассчитать:

- 1) НДС, подлежащий перечислению в бюджет;
- 2) не зачтенную сумму НДС;
- 3) торговую наценку.

Задача 10. Исходные данные (на одну тонну капусты):

1. Материальные затраты (без НДС) – 165 тыс. 800 руб.
2. НДС к зачету – 17 тыс. 340 руб.
3. Износ основных средств и амортизация – 33 тыс. 304 руб.
4. Фонд заработной платы – 105 тыс. 390 руб.
5. Прочие затраты – 10 тыс. 810 руб.
6. Рентабельность – 10 %.

Рассчитать: цену реализации с НДС за 1 кг капусты, если СПК – плательщик единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

Задача 11. Определить отпускную цену с НДС 1 бутылки алкогольной продукции емкостью 0,75 л.

№	Исходные данные для расчета цены за 1 л продукции	Сумма, руб.
1	Сырье и основные материалы	3 150
2	Вспомогательные материалы	1 900
3	Топливо и электроэнергия	800
4	Оплата труда производственных рабочих	720
5	Отчисления на социальные нужды от ФОТ	?
6	Расходы по содержанию оборудования (91% от ФОТ)	400
7	Лизинговые платежи	200
8	Общепроизводственные расходы (85% от ФОТ)	?
9	Общехозяйственные расходы (74 % от ФОТ)	?
10	Транспортные расходы	106
11	Расходы на реализацию	300
12	Уровень рентабельности 15%	?
13	Процент спирта, содержащегося в готовой продукции, %	15
14	Ставка акциза за 1 л безводного этилового спирта, содержащегося в готовой продукции	11 420

Задача 12. Коопзаготпромом осуществлена закупка свеклы по закупочной цене 800 руб. за 1 кг, входной НДС – 80 руб., плановый уровень расходов на реализацию по заготовкам – 13% к закупочной цене, плановая рентабельность – 6%, ставка НДС – 10%.

Рассчитать: *плановую отпускную цену 1 кг свеклы и сумму уплаты НДС в бюджет, если:*

- 1) закупка осуществлена у сельскохозяйственной организации;
- 2) закупка черники осуществлена у населения (сбор с заготовителей – 5%).

Задача 13. Отпускная цена за единицу товара у организации-изготовителя составляет 15 000 руб., входной НДС – 1500 руб. Товар относится к социально значимым и на него установлена предельная торговая надбавка, включая надбавку опта – 30%.

Рассчитать:

1) *отпускную цену оптовой и розничной организации, если товар закуплен у изготовителя оптовым посредником и реализуется розничной организацией. Торговая надбавка распределяется между оптовой и розничной организацией поровну;*

2) *отпускную цену розничной организации, если товар закуплен без участия оптового посредника.*

Задача 14. Организация-изготовитель установила на свою продукцию единую отпускную цену (без НДС) в размере 280 тыс. руб., НДС – 46,7 тыс. руб. Товар закуплен организацией розничной торговли у оптовой базы. Оптовой базе была предоставлена оптовая скидка в размере 6%. Предельный размер торговой надбавки на данный товар, включая оптовую надбавку составляет 25%. Ставка НДС – 20%.

Рассчитать: *розничную цену товара.*

Задача 15. Розничная торговая организация предполагает закупить картофель. Возможная розничная цена с НДС 1 кг картофеля 3000 руб. Плановый уровень расходов на реализацию по торговле 9,2% к розничному товарообороту, плановый уровень рентабельности – 4,3% к розничному товарообороту.

Рассчитать: *требуемую закупочную цену за 1 кг картофеля.*

7. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7.1. Основные показатели эффективности предпринимательской деятельности

Доходность хозяйствующего субъекта характеризуется абсолютными и относительными показателями.

Абсолютный показатель доходности – это общая сумма прибыли или доходов (финансовый результат).

Существует три варианта финансового результата деятельности предприятия:

1) когда выручка превышает себестоимость, то финансовый результат свидетельствует о получении *прибыли*;

2) если выручка равна себестоимости, это означает, что затраты возмещены и производство *безубыточно*, но не приносит прибыли;

3) если затраты превышают выручку, то говорят об убытке. *Убыток* – отрицательный финансовый результат, который ставит предприятие в сложное финансовое положение.

В настоящее время используют термин *финансовый результат деятельности предприятия (прибыль отчетного периода)*.

Формирование и распределение прибыли отражается в «Отчете о прибылях и убытках», форма которого утверждена Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 111 «Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности» [26] (**приложение 8**).

В целях бухгалтерского учета порядок формирования доходов и расходов в организациях определен в соответствии с «*Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов*», утвержденной Постановлением Министерства финансов от 30.09.2011 г. № 102 [25].

В соответствии с данной инструкцией доходы в зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

1. *Доходы по текущей деятельности:*

- *выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг;*
- *прочие доходы по текущей деятельности, например:*

- доходы и расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием запасов (за исключением продукции, товаров) и денежных средств;

- неустойки (штрафы, пени) и другие виды санкций за нарушение условий договоров, присужденные судом или признанные должником, причитающиеся к получению.

2. **Доходы по инвестиционной деятельности**, например:

- доходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;

- проценты, причитающиеся к получению;

- суммы излишков инвестиционных активов, выявленных в результате инвентаризации;

- доходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций.

3. **Доходы по финансовой деятельности**, например:

- курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте;

- доходы (расходы) прошлых лет по финансовой деятельности, выявленные в отчетном периоде.

4. **Иные доходы** – доходы, связанные с чрезвычайными ситуациями, прочие доходы, не связанные с текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью.

Расходы организации подразделяются на:

1. **Расходы по текущей деятельности**, например:

- себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг;

- управленческие расходы;

- расходы на реализацию;

- прочие расходы по текущей деятельности, например:

- не компенсируемые виновными лицами потери от простоев по внешним причинам;

- штрафы, пени по платежам в бюджет, по расчетам по социальному страхованию и обеспечению;

- неустойки (штрафы, пени) и другие виды санкций за нарушение условий договоров, присужденные судом или признанные организацией, подлежащие к уплате;

- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах.

2. **Расходы по инвестиционной деятельности**, например, суммы недостач и потерь от порчи инвестиционных активов.

3. **Расходы по финансовой деятельности**, например:

- проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством);

- расходы, связанные с получением во временное пользование имущества по договору финансовой аренды (лизинга) (если лизинговая деятельность не является текущей деятельностью);

4. **Иные расходы** - расходы, связанные с чрезвычайными ситуациями, прочие расходы, не связанные с текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью.

В соответствии с Налоговым кодексом РБ [3] в целях налогообложения выделяют **валовую прибыль**, являющуюся налоговой базой для исчисления налога на прибыль, которая включает три элемента (**раздел 5.2.1 - уплата налога на прибыль**).

1) **финансовый результат от основного вида деятельности** - прибыль от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг (ст. 127 НК РБ);

!!! При этом существует перечень **затрат, не учитываемых при налогообложении прибыли**, т.е. не уменьшающих налогооблагаемую прибыль (ст. 131 НК РБ), например:

- затраты на выполнение работ по строительству, оборудованию, а также содержанию находящихся на балансе организации объектов, не участвующих в предпринимательской деятельности;

- суммы начисленных организацией дивидендов и приравненных к ним доходов, т.е. прибыль, которая будет потом распределена в качестве дивидендов, подлежит обложению 18%;

- проценты по просроченным займам и кредитам;

- пени, штрафы и иные санкции, перечисляемые в бюджет или государственные внебюджетные фонды, в т. ч. сумма налога на недвижимость за текущий год со стоимости незавершенного строительства, штрафы, уплаченные в бюджет, например, по причине завышения цен, а также за нарушение налогового законодательства;

2) **финансовый результат, не составляющий предмет деятельности** - прибыль от реализации материальных ценностей предприятия, основных фондов (ст. 127 НК РБ);

3) *финансовый результат, непосредственно не связанный с производственной деятельностью и реализацией* – сальдо по внереализационным доходам и расходам [ст. 128 - 129 НК РБ].

В целях налогообложения прибыли **в состав внереализационных доходов включаются**, например [ст. 128 НК РБ]:

- только дивиденды, полученные от источников за пределами Республики Беларусь;

В состав внереализационных доходов не включаются [ст. 129 НК РБ]:

- дивиденды, полученные плательщиками от белорусских организаций;
- средства, поступающие в рамках целевого финансирования из бюджета и использованные по целевому назначению.

Для товаропроизводителя прибыль – это основной источник финансирования расширенного воспроизводства, для государства – источник наполнения бюджета.

В ходе использования полученной прибыли осуществляется ее распределение.

Выделяют следующие этапы **распределения прибыли предприятия**:

1. **Уплата налога на прибыль и образование прибыли, остающейся в распоряжении предприятия:**

а) образование налогооблагаемой прибыли ($\Pi_{н/о}$) – сумма балансовой прибыли, уменьшенная на сумму прибыли, освобождаемой от налога на прибыль и сумму прибыли, облагаемой по другим ставкам [ст. 140 НК РБ, ст. 142 НК РБ];

б) уплата налога на прибыль ($H_{приб}$) – умножение налогооблагаемой прибыли на ставку налога на прибыль (18%);

2. **Образование чистой прибыли** – разница между налогооблагаемой прибылью, суммой налога на прибыль и прочих налогов и сборов, исчисляемых из прибыли:

$$\Pi_{расп} = \Pi_{н/о} - H_{приб} - H_{прочие}$$

3. **Образование децентрализованных фондов** денежных средств предприятия из чистой прибыли для осуществления финансирования расширения деятельности предприятия, социальных выплат работникам (фонд накопления, фонд потребления).

4. **Выплаты дивидендов (доходов) учредителям.** При этом организация, начисляющая дивиденды по своим участникам, признается налоговым агентом и должна удержать и перечислить в бюджет:

- *налог на прибыль с дивидендов*, если дивиденды начисляются белорусской организации или иностранной организации, осуществляющей деятельность в РБ через постоянное представительство и получающей доход от источников в РБ;

- *налог на доходы*, если дивиденды начисляются иностранной организации, не осуществляющей деятельность в РБ через постоянное представительство и получающей доход от источников в РБ;

- *подоходный налог*, если дивиденды начисляются белорусской организацией физическому лицу (налоговому резиденту РБ).

5. **Образование нераспределенной прибыли** после образования децентрализованных фондов денежных средств предприятия, а также после выплаты дивидендов (доходов) учредителям.

Доходность предприятия, выраженная в процентах, называется рентабельностью.

Рентабельность – это размер полученной прибыли на рубль текущих затрат или на рубль используемых ресурсов. В понимании рентабельности имеется в виду рентабельность продукции, производства или рентабельность реализации.

Рентабельность реализованной продукции – отношение прибыли от реализации (балансовой) к полной себестоимости реализованной продукции:

$$R_{реал.} = \frac{B_p - C_p}{C_p} = \frac{\Pi_p}{C_p},$$

где B_p – выручка от реализации продукции;

C_p – себестоимость реализованной продукции;

Π_p – прибыль от реализации.

Рентабельность продукции (уровень рентабельности) – отношение прибыли (балансовой) к полной себестоимости продукции:

$$R_{прод.} = \frac{Б\Pi}{С},$$

где БП – балансовая прибыль;

С – себестоимость произведенной продукции.

Рентабельность реализации – отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации:

$$R_{\text{продаж}} = \frac{B_p - C}{B_p} = \frac{P_p}{B_p}$$

Рентабельность производства (общая рентабельность) – отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств (говорит об экономической отдаче средств и возможности расширения и обновления производства за счет собственных накоплений):

$$R_{\text{общ.}} = \frac{Б П}{О П Ф + О б н}$$

где ОПФ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов;

Об_н – величина нормируемых оборотных средств (запасы, готовая продукция, незавершенное производство).

Например:

Таблица 10

Показатели	Сумма, млн руб.
1. Выручка от реализации подакцизной продукции 20 л (с НДС). Ставка НДС 20%	120 750
2. Ставка акциза, руб. за 1 л готовой продукции, тыс. руб.	2 740
3. Стоимость сырья для производства продукции (с НДС)	18 200
4. Начисленная оплата труда	5 125
5. Отчисления в ФСЗН, Белгосстрах	?
6. Амортизация основных средств	140
7. Сумма налога на недвижимость за текущий год: - со стоимости зданий и сооружений;	50
- со стоимости незавершенного строительства	11

8. Плата за землю	12
9. Командировочные расходы в т. ч.: - в пределах норм; - сверх норм	15 2
10. Стоимость упаковки продукции	70
11. Расходы на реализацию	420
12. Плата за банковский кредит в т. ч. проценты	1 500 100
13. Полученная арендная плата	20
14. Финансовая помощь другой фирмы на приобретение оборудования	50
15. Штрафы полученные	7
16. Штрафы уплаченные, в т. ч. по причине завышения цен	10 2
17. Проценты за хранение денег на депозитном счете	5
18. Стоимость излишков имущества	15
19. Стоимость недостачи имущества	32

Требуется: На основе данных таблицы 10: 1) определить **прибыль (убыток) до налогообложения (приложение 8)**; 2) чистую прибыль предприятия; 3) рентабельность реализации продукции.

Решение:

1. НДС, начисленный из выручки от реализации подакцизной продукции:

$$120\,750 \times 20 / 120 = 20\,125 \text{ млн руб.}$$

2. Выручка от реализации 20 л подакцизной продукции без НДС и без акциза (доходы по текущей деятельности):

$$120\,750 - 20\,125 - (20 \times 2\,740) = 85\,825 \text{ млн руб.}$$

3. Затраты на производство и реализацию продукции:

3.1. Стоимость сырья для производства продукции без НДС:

$$18\,200 \times 100 / 120 = 15\,167 \text{ млн руб.}$$

3.2. Отчисления в:

ФСЗН: $5125 \times 34\% = 1\,742$ млн руб.;

Белгосстрах: $5125 \times 0,006 = 30,8$ млн руб.;

3.3. Затраты на производство и реализацию продукции, в т.ч. управленческие расходы (командировочные расходы сверх норм):

$$15\,167 + 5\,125 + 1\,742 + 30,8 + 140 + 50 + 12 + 15 + 2 + 70 + 420 \\ = 22\,774 \text{ млн руб.}$$

3.4. Прибыль (убыток) от реализации продукции (**приложение 8**):

$$85\,825 - 22\,774 = 63\,051 \text{ млн руб.}$$

3.5. Прибыль (убыток) от текущей деятельности (**приложение 8**):

прибыль от реализации продукции

+

прочие доходы по текущей деятельности:

- штрафы полученные

—

прочие расходы по текущей деятельности:

- штрафы, пени по платежам в бюджет: сумма налога на недвижимость за текущий год со стоимости незавершенного строительства, штрафы уплаченные, в т. ч. в бюджет по причине завышения цен;

$$63\,051 + 7 - 11 - 10 = 23\,037 \text{ млн руб.}$$

3.6. Прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности:

доходы по инвестиционной деятельности:

- проценты за хранение денег, стоимость излишков имущества, полученная арендная плата, финансовая помощь другой фирмы на приобретение оборудования

—

расходы по инвестиционной деятельности:

- стоимость недостачи имущества

$$(5 + 15 + 20 + 50) - 32 = 58 \text{ млн руб.}$$

3.7. Прибыль (убыток) от финансовой деятельности:

Расходы по финансовой деятельности:

- проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами

$$0 - 100 = -100 \text{ млн руб.}$$

3.8. Финансовый результат отчетного периода (прибыль (убыток) до налогообложения, **приложение 8**):

$$63\,037 + 58 - 100 = 62\,995 \text{ млн руб.}$$

3.9. Налогооблагаемая прибыль:

3.9.1. Прибыль (убыток) от текущей деятельности:

$$63\,051 + 7 - (10 - 2) = 63\,050 \text{ млн руб.}$$

т.к. штрафы, санкции, перечисляемые в бюджет за нарушение действующего законодательства, в т.ч. сумма налога на недвижимость за текущий год со стоимости незавершенного строительства относятся к *затратам, не учитываемым при налогообложении прибыли*, т.е. не уменьшающих налогооблагаемую прибыль [ст. 131 НК РБ].

3.9.2. Налогооблагаемая прибыль:

$$63\,050 + 58 - 100 = 63\,008 \text{ млн руб.}$$

3.10. Налог на прибыль:

$$63\,008 \times 18\% = 11\,341 \text{ млн руб.}$$

3.11. Чистая прибыль:

$$62\,995 - 11\,341 = 51\,654 \text{ млн руб.}$$

3.12. Рентабельность реализации продукции:

$$R_{\text{реал.}} = 51\,654 / 85\,825 \times 100 = 60 \%$$

Ответ:

- 1) Финансовый результат отчетного периода равен 22 995 млн руб.;
- 2) Чистая прибыль предприятия равна 51 654 млн руб.;
- 3) Рентабельность реализации продукции составила 50%.

7.2. Задания для проверки и закрепления знаний

Задача 1. На основе данных «Отчета о прибылях и убытках» (приложение 8) рассчитать: 1) финансовый результат отчетного периода; 2) рентабельность реализованной продукции и рентабельность реализации.

Задача 2.

Требуется: На основе данных таблицы 11: 1) определить финансовый результат отчетного периода; 2) чистую прибыль предприятия; 3) рентабельность реализации продукции.

Таблица 11

Исходные данные

Показатели	Сумма, млн руб.
1. Выручка от реализации продукции (с НДС)	450
2. Расходы на производство и реализацию продукции	240
3. Выручка от реализации основных средств с НДС	25
4. Остаточная стоимость реализованных основных средств и расходы, связанные с их выбытием	6
5. Сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	10,8
6. Убытки дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	5,5
7. Санкции, полученные за нарушение покупателями условий договоров, реализация по которым облагается НДС: - по ставке 20%; - по ставке 10%	4,1 1,2

8. Финансовая помощь из бюджета	100
9. Штрафы, уплаченные, в т. ч. за нарушение налогового законодательства	10 3
10. Затраты на содержание детского сада, находящегося на балансе предприятия	25
11. Сумма расходов в связи с чрезвычайными обстоятельствами	5
12. Льготируемая прибыль	80
13. Дивиденды, полученные по акциям: - от белорусской организации; - от иностранной организации	40 20

**КНИГА
учета доходов и расходов**

93

Дата записи	Наименование документа, его номер	Содержание хозяйственной операции	Доходы (поступило)					Расходы (оплачено)		
			доходы от реализации		внереализационные доходы		иные поступления	расходы, приходящиеся на отчетный период	иные расходы	примечания
			всего	в.т.ч. налоги из выручки	всего	в.т.ч. налоги из выручки				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого за месяц										
Итого за календарный год										
Итого с начала года										

**КНИГА
учета выручки от реализации товаров (работ, услуг)
за _____ год**

Вид осуществляемой деятельности: розничная торговля,
общественное питание, выполнение работ (оказание услуг)

94

Дата	Выручка от реализации товаров, работ, услуг (возврат товаров, работ, услуг)	Наименование документа, его номер и дата, на основании которого произведен возврат товаров, осуществлен отказ от выполненных работ, оказанных услуг или уменьшена цена товаров (работ, услуг)
1	2	3
Итого за _____ месяц		х

Признак	Хозяйственные товарищества		Хозяйственные общества				УП, ЧУП	ПК	КО с иностр. инвестициями
	полное	коммандитное	ООО	ОДО	ЗАО	ОАО			
1. Ответственность участников									
2. Количество участников									
3. Учредительные документы									
4. Размер уставного фонда									
5. Порядок формирования уст. фонда									
6. Право собственности на имущество									
7. Местонахождение									
8. Отчуждение имущества									
9. Возможности изменения состава уч-в									
10. Условия выхода из состава участников									
11. Органы управления									

95

<p>Доходы, не признаваемые объектами налогообложения подоходным налогом</p>	<p>Не признаются объектами налогообложения подоходным налогом следующие доходы:</p>	
	от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, состоящих в соответствии с законодательством между собой в отношениях близкого родства	<p>Ст. 153 НК РБ [3]</p>
	в размере оплаты организациями или индивидуальными предпринимателями расходов на проведение презентаций, юбилеев, банкетов, совещаний, иных культурно-массовых, представительских мероприятий, связанных с осуществляемой ими деятельностью	
	в размере стоимости приобретенной организациями или ИП для работников питьевой бутилированной воды, средств индивидуальной защиты, смывающих и обезвреживающих средств, выдаваемых в порядке, определяемом законодательством, униформы, выдаваемых во временное пользование	
	в денежной или натуральной форме в погашение обязательств по договору займа без учета процентов, предусмотренных таким договором	
	в размере стоимости медицинских услуг на проведение обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров работников, оплаченных за счет средств организации или ИП	
в размере стоимости обучения плательщиков при их переподготовке, профессиональной подготовке, повышении квалификации, стажировке за счет средств бюджета, организации или ИП, являющихся местом их основной работы (службы, учебы)		
<p>Доходы освобождаемые от налогообложения подоходным налогом</p>	<p>Освобождаются от налогообложения подоходным налогом следующие доходы:</p>	
	единовременной материальной помощи	<p>Ст. 163 НК РБ [3]</p>
	материальной помощи, оказываемой в соответствии с законодательными актами	
стоимость путевок, за исключением туристических, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, оплаченных за счет средств социального страхования, а также средств бюджета		

96

	стоимость путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации РБ, приобретенных для детей в возрасте до 18 лет и оплаченных, возмещаемых за счет средств белорусских организаций и (или) белорусских ИП в пределах до 2 185 000 бел. руб. от каждого источника в течение налогового периода	
	не являющиеся вознаграждениями за выполнение трудовых или иных обязанностей доходы, в том числе в виде материальной помощи, подарков и призов, оплаты стоимости путевок, страховых услуг, в том числе по приобретению страховых полисов по возмещению медицинских расходов, получаемые от:	
	1. организаций и ИП, являющихся местом основной работы (службы, учебы) – в размере, не превышающем 10 000 000 бел. руб., от каждого источника в течение налогового периода	
	2. иных организаций и ИП, за исключением указанных в подпункте 1 настоящего пункта, – в размере, не превышающем 660 000 бел. руб., от каждого источника в течение налогового периода	
	пенсии, получаемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь; пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению и надбавки к ним, кроме пособий по временной нетрудоспособности (в том числе пособий по уходу за больным ребенком), выплачиваемые из ФСЗН, пособия, выплачиваемые из средств бюджета (пособия по безработице, субсидии для компенсации расходов безработных, на строительство (реконструкцию) или покупку жилых помещений физическим лицам, состоящим на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий)	
	компенсации (за исключением компенсации за неиспользованный трудовой отпуск, компенсации за износ транспортных средств, оборудования, инструментов и приспособлений, принадлежащих работнику)	
	алименты, получаемые плательщиками в случаях, установленных законодательством РБ, а также алименты, получаемые в соответствии с законодательством иностранных государств	
	стипендии обучающихся, надбавки к стипендиям	

	доходы плательщиков, получаемые от реализации: - овощей и фруктов (в том числе в переработанном виде путем соления, квашения, мочения, сушения), иной продукции растениеводства (за исключением декоративных растений и продукции цветоводства) - молочных и кисломолочных продуктов (в том числе в переработанном виде) - продукции пчеловодства, иной продукции животноводства (кроме пушнины) как в живом виде, так и продуктов убоя в сыром или переработанном виде, произведенной ими на находящемся на территории РБ земельном участке, предоставленном таким лицам для строительства и обслуживания жилого дома и ведения личного подсобного хозяйства, коллективного садоводства, дачного строительства, огородничества, в виде служебного земельного надела	
	доходы плательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственного растительного сырья, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции заготовительным организациям	
	доходы плательщиков, получаемые: от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в размере, не превышающем 33 100 000 белорусских рублей, в сумме от всех источников в течение налогового периода, полученные: в результате дарения; в виде недвижимого имущества по договору ренты бесплатно	
	в виде выигрышей, полученных по всем видам лотерей, в виде выигрышей по электронным интерактивным играм, от игорного бизнеса	
	доходы в виде процентов, полученных по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках, находящихся на территории Республики Беларусь	
	доходы плательщиков - индивидуальных предпринимателей, полученные от реализации товаров (работ, услуг) в объектах придорожного сервиса в течение пяти лет с даты ввода в эксплуатацию таких объектов	

Расходы, не учитываемые при налогообложении подходным налогом	Не относятся к расходам следующие платежи:	Ст. 169 НК РБ [3]
	в погашение кредитов, займов, полученных плательщиком	
	в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг), имущественных прав, которые будут признаны расходами по мере выполнения	
	расходы, не подтвержденные документально	
	расходы на уплату пеней, а также штрафов и (или) санкций, налагаемых (начисляемых) за нарушение законодательства	
	расходы, понесенные сверх норм, установленных законодательством	
	расходы на непроизводственные цели	
	обязательные страховые взносы, уплачиваемые <i>плательщиком в ФСЗН с доходов самого плательщика</i> , платежи по всем видам добровольного страхования, кроме страховых взносов по перечню видов добровольного страхования, определенному для организаций Президентом Республики Беларусь	
	расходы на проезд в транспорте общего пользования	
	расходы на проведение модернизации, реконструкции объектов, относящихся к ОС	
	убытки прошлых лет	
	проценты по просроченным кредитам и займам, просроченные проценты по ним	

Приложение 5

Виды деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели уплачивают единый налог

Вид деятельности
<p>1. Розничная торговля товарами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - хлеб и хлебобулочные изделия, молоко и молочная продукция; - картофель, овощи, плоды, ягоды, арбузы, дыни, виноград; - иные продовольственные товары, за исключением пива пивного коктейля, алкогольных напитков; - одежда из натуральной кожи, ковры и ковровые изделия, сложные бытовые электротовары, за исключением электрохолодильников бытовых и морозильников, машин стиральных бытовых; - телерадиотовары, кроме телевизионных приемников цветного и черно-белого изображения, кассет всех видов, компакт-дисков, элементов питания, запасных частей и принадлежностей к этим товарам, устройств беспроводного управления; - автотранспортные средства; - произведения живописи, графики, скульптуры, предметы народных промыслов; - печатные издания (за исключением газет и журналов); - строительные материалы, моющие, чистящие и полирующие средства, парфюмерные, косметические товары; - иные непродовольственные товары, за исключением: драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий из них, специфических товаров, табачных изделий, нефтепродуктов через автозаправочные станции, ценных бумаг, газет и журналов, всех видов изделий из натурального меха, мебели, электрохолодильников бытовых и морозильников, машин стиральных бытовых, телевизионных приемников цветного и черно-белого изображения, компьютеров бытовых персональных, ноутбуков, их составных частей и узлов, мобильных телефонов, запасных частей к автомобилям
2. Осуществление общественного питания через торговые объекты общественного питания, за исключением торговли: алкогольными напитками, пивом, пивным коктейлем и табачными изделиями
3. Техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мотоциклов, мотороллеров и мопедов, восстановление резиновых шин и покрышек
4. Производство мебели по заказам потребителей

5. Ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования; ремонт и техническое обслуживание музыкальных инструментов
6. Производство по заказам потребителей одежды (в том числе головных уборов), готовой трикотажной одежды машинной и ручной вязки, обуви, ремонт и переделка трикотажных, меховых, швейных изделий и головных уборов
7. Деятельность в области фотографии
8. Производство кино- и видеофильмов по заказам потребителей
9. Услуги парикмахерских и салонов красоты
10. Деятельность автомобилей-такси и прочего пассажирского сухопутного транспорта в пределах Республики Беларусь, деятельность внутреннего водного транспорта
11. Деятельность автомобильного грузового транспорта в пределах Республики Беларусь
12. Деятельность автомобилей-такси, прочего пассажирского сухопутного транспорта за пределами Республики Беларусь
13. Чистка и уборка жилых помещений транспортных средств
14. Общее строительство зданий, изоляционные работы, санитарно-технические работы, штукатурные работы, столярные и плотницкие работы, устройство покрытий пола и облицовка стен, малярные и стекольные работы, устройство покрытий зданий и сооружений, прочие строительные работы, требующие специальных профессий, электромонтажные работы, прочие отделочные работы
15. Услуги по выращиванию сельскохозяйственной продукции, услуги по дроблению зерна, выпас скота
16. Производство изделий из бетона, гипса, цемента; резка, обработка и отделка декоративного и строительного камня, производство скобяных и прочих металлических изделий по заказам потребителей
17. Репетиторство (консультативные услуги по отдельным учебным предметам (предметам), учебным дисциплинам (дисциплинам), образовательным областям, темам, в том числе помощь в подготовке к централизованному тестированию)
18. Зрелищно-развлекательная деятельность (деятельность танцевальных залов, площадок и школ танцев)
19. Врачебная и стоматологическая практика, прочая деятельность по охране здоровья человека
20. Ветеринарная деятельность
21. Физкультурно-оздоровительная деятельность
22. Деятельность в области спорта, за исключением игры в бильярд
23. Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования
24. Копирование записанных материалов (звуко- и видеозаписей, программных средств)

25. Деятельность в области упаковки
26. Уход за взрослыми и детьми
27. Услуги, выполняемые домашними работниками: стирка и глажение постельного белья и других вещей; выгул домашних животных и уход за ними; закупка продуктов, приготовление пищи, мытье посуды; внесение платы из средств обслуживаемого лица за пользование жилым помещением и коммунальные услуги
28. Деятельность, связанная с вычислительной техникой, обучение работе на персональном компьютере, деятельность, связанная с компьютерными и электронными играми
29. Деятельность по организации и проведению концертов; услуги парков с аттракционами и заведений по пользованию игровыми автоматами без денежного выигрыша; услуги по организации и проведению массовых гуляний, новогодних елок; деятельность цирков, кукольных театров, развлекательных тиров
30. Секретарские услуги и услуги по переводу
31. Окрашивание, гравирование металлов, нанесение печатных знаков (рисунков на металлы); написание картин, портретов по заказам потребителей
32. Стирка, химическая чистка и окрашивание текстильных и меховых изделий
33. Услуги в области животноводства, кроме выпаса скота и ветеринарных услуг
34. Музыкальное обслуживание свадеб, юбилеев и прочих торжественных мероприятий; деятельность независимых актеров, конферансье, музыкантов; предоставление услуг тамадой; организация похорон и связанных с ними услуг
35. Пропитка древесины, производство деревянных строительных конструкций и столярных изделий; производство из пластмассы и поливинилхлорида (ПВХ) дверных полотен и коробок, окон и оконных коробок, жалюзи
37. Деятельность дизайнеров, художников-оформителей
38. Деятельность в области архитектуры, инженерные услуги
39. Производство по заказам потребителей готовых текстильных изделий, кроме одежды
40. Сдача внаем (поднаем) жилых помещений по заключенным в календарном году двум и более договорам, продолжительность каждого из которых не превышает пятнадцати дней
41. Перегон автомобилей, перевозка (доставка) автомобилей из-за границы (за границу) автомобильными транспортными средствами
42. Предоставление услуг, оказываемых при помощи автоматов для измерения роста, веса; услуги по содержанию, уходу и дрессировке домашних животных, кроме сельскохозяйственных животных

Виды деятельности	Базовые ставки единого налога за отчетный период, тыс. руб.				
	г. Минск, Минский р-н	г. Брест и Гродно	г. Витебск, Гомель, Могилев	иные города областного подчинения	другие населенные пункты
розничная торговля товарами: - хлеб и хлебобулочные изделия, молоко и молочная продукция; - картофель, овощи, плоды, ягоды, арбузы, дыни, виноград; -иные продовольственные товары;	180-520	180-520	180-520	180-390	110-390
	180 - 1020	180 - 1020	180 - 1020	180 - 680	180 - 480
	480 - 1160	390 -1050	340 - 980	290 - 730	230 - 730
Деятельность в области фотографии	290 - 1160	230 - 1160	230 - 570	230 - 570	240-950
Услуги парикмахерских и салонов красоты	290 - 1390	290 - 1260	290 - 1260	180 - 730	180 - 570

103

Коэффициенты к ставкам единого налога

Условие	Повышающий коэффициент	Примечание
фактический размер (общая площадь) торгового места: свыше 15 до 25 квадратных метров (включительно); свыше 25 до 50 квадратных метров (включительно); свыше 50 до 75 квадратных метров (включительно); свыше 75 квадратных метров	1,2 1,5 2,0 2,5	при определении фактического размера (общей площади) торгового объекта не учитывается площадь торгового объекта, переданная ИП в аренду (безвозмездное пользование) иным лицам и поэтому не используемое для осуществления розничной торговли
размер торгового места на рынках, превышает размер одного торгового места, определенного на рынке	0,5	за каждое дополнительное смежное торговое место, определенное (предоставленное) собственником рынка
в случае отсутствия документов, подтверждающих приобретение (поступление) товаров, а для товаров собственного производства – отсутствия документов, подтверждающих приобретение (поступление) сырья, материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий для их производства	2	по каждому торговому месту независимо от удельного веса этих товаров в торговом ассортименте
при осуществлении розничной торговли на торговых местах на рынках, выставках-продажах, ярмарках, в развозной и разносной торговой сети в течение менее пятнадцати дней в отчетном периоде	0,3 – до четырех дней; 0,5 – от пяти до десяти дней; 0,8 – от одиннадцати до четырнадцати дней	

104

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за _____ 20__ г.

Наименование показателей	Код строки	2012 г.	2011 г.
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010	67 256	33 600
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020	56 194	29 071
Валовая прибыль (010-020)	030		
Управленческие расходы	040	911	-
Расходы на реализацию	050	7 846	3 171
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг (030-040-050)	060	2 305	1 358
Прочие доходы по текущей деятельности	070	2 184	1 073
Прочие расходы по текущей деятельности	080	3 375	1 322
Прибыль (убыток) от текущей деятельности (±060+070-080)	090		

1	2	3	4
Доходы по инвестиционной деятельности	100	141	1 3080
в том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101	-	-
доходы от участия в уставном капитале других организаций	102	-	-
проценты к получению	103	1	2
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104	140	1 378
Расходы по инвестиционной деятельности	110	22	1 341
в том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111	1	-
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112	21	1 341
Доходы по финансовой деятельности	120	56	232
в том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121	56	220
прочие доходы по финансовой деятельности	122	-	12
Расходы по финансовой деятельности	130	32	17
в том числе: проценты к уплате	131	-	-
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132	32	17
прочие расходы по финансовой деятельности	133	-	-
Иные доходы и расходы	140	-	-
Прибыль (убыток) от инвестиционной, финансовой и иной деятельности (100-110+120-130±140)	150		

1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения (±090±150)	160		
Налог на прибыль	170		
Изменение отложенных налоговых активов	180	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	190	-	-
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	200	6	44
Чистая прибыль (убыток) (±160-170±180±190-200)	210		
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	220	506	343
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	230	-	-
Совокупная прибыль (убыток) (±210±220±230)	240		
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260	-	-

РЕПОЗИТОРИЙ БГАТУ

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 7 декабря 1998 г. № 218-З: в ред. от 28.08.2012 г. № 428-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть): Кодекс Республики Беларусь, 19 декабря 2002 г. № 166-З: в ред. от 26.10.2012 г. № 431-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть): Кодекс Республики Беларусь, 29 декабря 2009 г. № 71-З: в ред. от 26.10.2012 г. № 431-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
4. Инвестиционный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 22 июня 2001 г. № 37-З: в ред. от 09.11.2009 г. № 55-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
5. О крестьянском (фермерском) хозяйстве: Закон Республики Беларусь, 18 февраля 1991 г. № 611-ХП: в ред. от 01.07.2011 г. № 154-З: Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
6. О хозяйственных обществах: Закон Республики Беларусь, 9 декабря 1992 г. № 2020-ХП: в ред. от 15.07.2010 г. № 168-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
7. О предпринимательстве в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 28 мая 1991 г. № 813-ХП: документ утратил силу // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007.
8. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь, 1 июля 2010 г.: в ред. от 10.07.2012 г. № 426-З / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
9. О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь: Директива Президента Республики Беларусь, № 4 31 декабря 2010 года / Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
10. О ценообразовании: Закон Республики Беларусь, 10 мая 1999 г. № 255-З: в ред. от 31.12.2009 г. № 114-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

11. О некоторых вопросах регулирования цен (тарифов) в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2011 г. № 72: в ред. от 31.01.2013 № 48 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

12. О порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов): Инструкция от 22.07.2011 № 111: в ред. от 15.03.2012 № 17 // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

13. О ценах на социально значимые товары и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь: Постановление от 26.04.2012 г. №35: в ред. от 28.01.2013 г. №8 // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

14. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь от 13.07.2012 г. № 415-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

15. О государственной регистрации и ликвидации (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Республики Беларусь, 16 января 2009 г. № 11: в ред. от 28.05.2012г. №242 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

16. О лицензировании отдельных видов деятельности: Декрет Президента Республики Беларусь от 1.09.2010 г. №450: в ред. от 08.01.2013 г. №8 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

17. О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности: Декрет Президента Республики Беларусь от 7 мая 2012 г. № 6: в ред. от 31.01.2013г. / Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

18. Об утверждении положения о коммерческой тайне: Постановление Совета Министров Республики Беларусь, 6.11.1992 г. № 670 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2001.

19. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь, 27.12.2011 г. №140/206 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

20. Об утверждении правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов: Постановление Министерства экономики Республики Беларусь, 31 августа 2005 г. № 158 : в ред. от 29.02. 2012 г. № 15 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2007.

21. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: Постановление Правления НБ Республики Беларусь, 29 марта 2011 г. № 107: в ред. от 12.11.2012 г. №574 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

22. Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств: Постановление Совета Министров РБ И НБ № 924/16 от 6 июля 2011 г.: в ред. от 11.12.2012 №1139/16 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2011.

23. О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, от 22.02.2000 г. № 82: в ред. от 01.03.2007 г. № 116 / Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2012.

24. Об утверждении формы книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и о некоторых вопросах ее заполнения: постановление Министерства по налогам и сборам РБ, Министерства финансов РБ, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа РБ от 19 апреля 2007 г. N 55/60/59/38: в ред. от 13.12.2010 № 90/151/174/260 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2013.

25. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: Постановление Министерства финансов № 102 от 30.09.2011 г.: в ред. от 14.12.2012 №74 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2013.

26. Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 № 111 в ред. от 30.04.2012 № 25 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2013.

27. Швец, М.Г. Основы предпринимательской деятельности: пособие / М.Г. Швец. – Минск: БГАТУ, 2010.

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Учреждение образования
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра учета, анализа и аудита

Учебное пособие

Царук Инга Аркадьевна

**ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Методические указания к практическим занятиям

Ответственный за выпуск *Н. Н. Киреенко*
Корректор *Г. В. Анисимова*
Компьютерная верстка *Д. О. Сенькевич*

Подписано в печать 25.04.2013. Формат 60×84¹/₁₆.
Бумага офсетная. Ризография.
Усл. печ. л. 6,51. Уч.-изд. л. 5,09. Тираж 200 экз. Заказ 374.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования
«Белорусский государственный аграрный технический университет».
ЛИ № 02330/0552984 от 14.04.2010.
ЛП № 02330/0552743 от 02.02.2010.
Пр. Независимости, 99–2, 220023, Минск.

И. А. Царук

**ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Методические указания к практическим занятиям

**Минск
БГАТУ
2013**

Репозиторий БГАТУ