

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования  
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**И. А. Контровская**

## **ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО**

*Рекомендовано Учебно-методическим объединением  
по образованию в области сельского хозяйства  
в качестве учебно-методического пособия для студентов  
учреждений высшего образования, обучающихся  
по специальности 1-74 01 01 Экономика и организация  
производства в отраслях агропромышленного комплекса*

Минск  
БГАТУ  
2018

УДК 334.01(07)  
ББК 65.29я7  
К64

Рецензенты:

кафедра организации производства в АПК УО «Белорусская  
государственная сельскохозяйственная академия»  
(кандидат экономических наук, доцент,  
заведующий кафедрой *Т. Л. Хроменкова*);  
кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой  
бухгалтерского учета, контроля и финансов ИПК и ПЭК  
УО «Белорусский государственный экономический университет»  
*С. К. Матальцкая*

**Контровская, И. А.**  
К64 Предпринимательство : учебно-методическое пособие /  
И. А. Контровская. – Минск : БГАТУ, 2018. – 172 с.  
ISBN 978-985-519-930-5.

Рассмотрены основы организации предпринимательской деятельности в Республике Беларусь: действующее законодательство, порядок создания субъектов предпринимательства; формы и виды предпринимательской деятельности; особенности планирования, финансирования, ценообразования, налогообложения, оценки рисков деятельности субъектов хозяйствования. Содержит краткие теоретические положения, примеры решения задач, задания различного уровня сложности для контроля знаний, контрольные вопросы и материалы для самоподготовки.

Для студентов учреждений высшего образования по специальности 1-74 01 01 Экономика и организация производства в отраслях агропромышленного комплекса.

УДК 334.01(07)  
ББК 65.29я7

ISBN 978-985-519-930-5

БГАТУ, 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ.....   | 5  |
| 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ<br>ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ   |    |
| 1.1. Организационно-правовые основы<br>предпринимательской деятельности.....  | 9  |
| 1.1.1. Основные формы предпринимательства.....  | 9  |
| 1.1.2. Государственная регистрация субъекта<br>предпринимательства.....   | 14 |
| 1.1.3. Государственная поддержка<br>предпринимательской деятельности.....   | 15 |
| 1.2. Предпринимательская деятельность<br>без образования юридического лица.....   | 17 |
| 1.2.1. Индивидуальная предпринимательская<br>деятельность.....  | 17 |
| 1.2.2. Учет и отчетность индивидуального<br>предпринимателя.....  | 17 |
| 1.2.3. Особенности ведения учета при различных<br>системах налогообложения.....   | 19 |
| 1.3. Задания для проверки и закрепления знаний.....   | 25 |
| 1.4. Предпринимательская деятельность<br>с образованием юридического лица.....  | 25 |
| 1.4.1. Понятие юридического лица.....   | 25 |
| 1.4.2. Организационно-правовые формы<br>юридических лиц.....  | 26 |
| 1.5. Задачи для проверки и закрепления знаний.....  | 28 |
| 1.6. Задание для проведения управляемой самостоятельной<br>работы по модулю № 1 по теме «Организационно-<br>правовые основы предпринимательской деятельности.<br>Государственная поддержка малого<br>предпринимательства в Беларуси».....             | 29 |
| 1.7. Вопросы для подготовки к контролю знаний<br>по управляемой самостоятельной работе по модулю<br>№ 1 «Организационно-правовые основы<br>предпринимательской деятельности. Государственная<br>поддержка малого предпринимательства в Беларуси»..... | 30 |

|   |            |
|---|------------|
| 1.8. Вопросы для подготовки к контролю по модулю № 1<br>«Теоретические основы предпринимательской<br>деятельности».....   | 33         |
| <b>2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ<br/>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.</b>   |            |
| 2.1. Коммерческая деятельность предпринимателя.....   | 34         |
| 2.2. Планирование предпринимательской деятельности.....   | 36         |
| 2.2.1. Индивидуальное задание для выполнения<br>управляемой самостоятельной работы по модулю<br>№ 2 «Организация предпринимательской<br>деятельности» по теме «Планирование<br>предпринимательской деятельности»..... | 37         |
| 2.3. Финансирование и инвестирование<br>предпринимательства.....  | 57         |
| 2.3.1. Инвестиционные ресурсы<br>предпринимательства.....   | 57         |
| 2.3.2. Задания для контроля знаний.....   | 69         |
| 2.3.3. Задача повышенной сложности.....   | 72         |
| 2.4. Налогообложение предпринимательской<br>деятельности.....   | 72         |
| 2.4.1. Особенности налогообложения<br>индивидуального предпринимателя.....  | 72         |
| 2.4.2. Налогообложение организаций.....   | 84         |
| 2.4.3. Задачи для проверки и закрепления знаний.....  | 100        |
| 2.4.4. Задачи повышенного уровня сложности.....   | 104        |
| 2.5. Цены и ценообразование в предпринимательской<br>деятельности.....  | 109        |
| 2.5.1. Формирование цен.....  | 109        |
| 2.5.2. Задачи для проверки и закрепления знаний.....  | 123        |
| 2.5.3. Задачи повышенного уровня сложности.....   | 125        |
| 2.6. Риски в предпринимательской деятельности.....  | 127        |
| 2.6.1. Понятие и границы риска. Виды рисков.....  | 127        |
| 2.6.2. Оценка эффективности<br>предпринимательской деятельности.....  | 128        |
| 2.6.3. Задачи для проверки и закрепления знаний.....  | 130        |
| 2.7. Задания творческого уровня.....  | 132        |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>  | <b>136</b> |
| <b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>   | <b>164</b> |

## 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 «Предпринимательство» – формирование знаний, умений, навыков и профессиональных компетенций в организации предпринимательской деятельности, освоение приемов создания и ведения бизнеса.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с законодательством и нормативными документами, регулирующими предпринимательскую деятельность;
- рассмотрение сущности и истории развития предпринимательства;
- получение знаний об основных деловых и личных качествах современного предпринимателя;
- рассмотрение основных факторов предпринимательского успеха и причин предпринимательских неудач;
- исследование организационных форм предпринимательства;
- изучение особенностей организации собственного бизнеса.

Подготовка специалиста в рамках дисциплины «Предпринимательство» должна обеспечивать формирование следующих групп компетенций:

– *академических*, включающих:

АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.

АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.

АК-5. Быть способным порождать новые идеи (обладать креативностью).

АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем.

– *социально-личностных*, включающих:

СЛК-1. Обладать качествами гражданственности.

СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.

СЛК-6. Уметь работать в команде.

– *профессиональных*, включающих способность:

• в организационно-управленческой деятельности:

ПК-1. Руководить экономическими службами и подразделениями организации разных форм собственности, органов государственного управления.

ПК-4. Взаимодействовать со специалистами смежных профессий.

ПК-5. Вести переговоры, разрабатывать контракты с другими заинтересованными участниками.

ПК-6. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

• *планово-экономическая деятельность*:

ПК-8. Разрабатывать перспективные, среднесрочные и текущие планы экономического и социального развития организации (предприятия) и его структурных подразделений.

ПК-12. Разрабатывать проекты цен на продукцию организации (предприятия), а также планово-расчетных цен на продукцию и услуги структурных подразделений.

ПК-14. Обосновывать мероприятия по совершенствованию и расширению сферы действия коммерческого и внутрихозяйственного расчета.

ПК-15. Рассчитывать экономический эффект от внедрения инновационных проектов, разрабатывать нормативы затрат на основные виды сырья, материалов, топлива, энергии, потребляемые в производстве.

• *производственно-технологическая деятельность*:

ПК-18. Использовать информационные, компьютерные технологии.

ПК-21. Внедрять современные технологии управления производством.

• *информационно-аналитическая деятельность*:

ПК-23. Систематизировать статистические материалы, характеризующие количественные и качественные показатели деятельности организации (предприятия) и ее подразделений.

ПК-24. Изучать результаты работы организации (предприятия) и ее структурных подразделений и сопоставлять их с показателями других организаций (предприятий).

ПК-27. Обосновывать мероприятия по внедрению передовых методов хозяйствования, методов и приемов труда, улучшению организации и обслуживания рабочих мест, созданию благоприятных условий труда.

• инновационная деятельность:

ПК-32. Разрабатывать планы и программы организации инновационной деятельностью, осуществлять технико-экономическое обоснование инновационных проектов в профессиональной деятельности;

ПК-34. Разрабатывать бизнес-планы создания и внедрения новых технологий, оценивать их конкурентоспособность и экономическую эффективность.

В результате изучения дисциплины студенты должны:

**знать:** экономическую сущность, формы и виды предпринимательства; особенности организации и планирования, способы финансирования предпринимательской деятельности; методы ценообразования, системы налогообложения субъектов хозяйствования, действующее законодательство о предпринимательской деятельности.

**уметь:** составлять учредительные документы, проекты договоров по основным видам деятельности предпринимателя; определять потребность в капитале для реализации предпринимательской идеи; планировать, организовывать деятельность и контролировать ее результаты.

**владеть умениями и навыками:**

- составления проектов цен на продукцию организации;
- разработки бизнес-планов инвестиционных проектов;
- обоснования выбора оптимальной ценовой и налоговой стратегии субъекта хозяйствования.

Указанные компетенции формируются посредством использования:

- объяснительно-иллюстративного метода (сообщение информации посредством лекций, учебных пособий, наглядных средств, показа способов решения задач);

– элементов проблемного изучения (проблемное изложение материала лекции);

– коммуникативных технологий (дискуссии, круглые столы, учебные дебаты), реализуемые на практических занятиях;

– игровых технологий, в рамках которых студенты участвуют в деловых играх;

– элементов учебно-исследовательской деятельности, реализуемых на практических занятиях и в самостоятельной работе студентов.

При изучении дисциплины используются следующие формы самостоятельной работы:

– изучение дополнительной литературы;

– управляемая самостоятельная работа, в том числе в виде выполнения индивидуальных заданий с консультациями преподавателя;

– подготовка рефератов и тематических докладов по индивидуальным темам;

– изучение тем и проблем, которые не рассматриваются на лекции;

– подготовка к контролю знаний (текущему, по модулю, итоговой аттестации).

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

В учебно-методическом пособии освещены основные разделы предпринимательства, изложен механизм создания и функционирования различных форм предпринимательства, приведены особенности учета хозяйственных операций предпринимательских структур. Даны представления об источниках финансирования предпринимательства, приведены принципы и методы оценки эффективности предпринимательской деятельности.



# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

## **1.1. Организационно-правовые основы предпринимательской деятельности**

### **1.1.1. Основные формы предпринимательства**

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь «предпринимательская деятельность – самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность, и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления» [6].

Существует перечень видов деятельности, которые не относятся к предпринимательской, т. е. осуществление которых не требует государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательства [6, 31, 32, 33]:

1. Ремесленная деятельность – это деятельность физических лиц по изготовлению и реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг с применением ручного труда и инструмента, в том числе электрического, осуществляемая самостоятельно, без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам и направленная на удовлетворение бытовых потребностей граждан.

2. Деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма – временное пребывание граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства (агротуристов) в сельской местности Республики Беларусь на основании договоров, заключенных с субъектами агротуризма, 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 граждан Республики Беларусь, осуществляющих ведение личных подсобных хозяйств, по производству, переработке и реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции.

4. Адвокатская деятельность.

5. Нотариальная деятельность нотариусов.

6. Деятельность третейских судей.

7. Деятельность медиаторов.

8. Деятельность, осуществляемая в рамках временных научных коллективов.

9. Деятельность физических лиц по использованию собственных ценных бумаг и банковских счетов в качестве средства платежа или в целях сохранения денежных средств и получения дохода.

10. Осуществляемые физическими лицами самостоятельно без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам следующие виды деятельности:

10.1 реализация иностранцами гражданами и лицами без гражданства, временно пребывающими и временно проживающими в Республике Беларусь, на торговых местах на рынках и (или) в иных установленных местными исполнительными и распорядительными органами местах не более пяти дней в календарном месяце произведений живописи, графики, скульптуры, изделий народных художественных ремесел, продукции растениеводства и пчеловодства (далее – разовая реализация);

10.2 реализация физическими лицами, на торговых местах на рынках и (или) в иных установленных местными исполнительными и распорядительными органами местах, созданных этими физическими лицами произведений живописи, графики, скульптуры, изделий народных художественных ремесел; продукции цветоводства, декоративных растений, их семян и рассады, животных; лекарственных растений, ягод, грибов, орехов, другой дикорастущей продукции; хлебобулочных и кондитерских изделий, готовой кулинарной продукции;

10.3 оказание услуг по выращиванию сельскохозяйственной продукции;

10.4 оказание услуг по дроблению зерна;

- 10.5 выпас скота;
- 10.6 репетиторство (консультативные услуги по отдельным учебным предметам (предметам), учебным дисциплинам (дисциплинам), образовательным областям, темам, в том числе помощь в подготовке к централизованному тестированию);
- 10.7 чистка и уборка жилых помещений;
- 10.8 уход за взрослыми и детьми;
- 10.9 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 жилищно-коммунальные услуги;
- 10.10 музыкально-развлекательное обслуживание свадеб, юбилеев и прочих торжественных мероприятий;
- 10.11 деятельность актеров, танцоров, музыкантов, исполнителей разговорного жанра, выступающих индивидуально;
- 10.12 предоставление услуг тамадой;
- 10.13 фотосъемка, изготовление фотографий;
- 10.14 деятельность, связанная с поздравлением с днем рождения, Новым годом и иными праздниками независимо от места их проведения;
- 10.15 реализация котят и щенков при условии содержания домашнего животного (кошки, собаки);
- 10.16 услуги по содержанию, уходу и дрессировке домашних животных, кроме сельскохозяйственных животных;
- 10.17 деятельность по копированию, подготовке документов и прочая специализированная офисная деятельность;
- 10.18 деятельность по письменному и устному переводу;
- 10.19 предоставление услуг, оказываемых при помощи автоматов для измерения веса, роста;
- 10.20 ремонт швейных, трикотажных изделий и головных уборов, кроме ремонта ковров и ковровых изделий;
- 10.21 сдача внаем (поднаем) жилых помещений, садовых домиков, дач для краткосрочного проживания;
- 10.22 выполнение работ, оказание услуг по дизайну интерьеров, графическому дизайну, оформлению (украшению) автомобилей, внутреннего пространства капитальных строений (зданий, сооружений), помещений, иных мест, а также моделирование предметов

оформления интерьера, текстильных изделий, мебели, одежды и обуви, предметов личного пользования и бытовых изделий;

10.23 ремонт часов, обуви;

10.24 ремонт и восстановление, включая перетяжку, домашней мебели из материалов заказчика;

10.25 сборка мебели;

10.26 настройка музыкальных инструментов;

10.27 распиловка и колка дров, погрузка и разгрузка грузов;

10.28 производство одежды (в том числе головных уборов) и обуви из материалов заказчика;

10.29 штукатурные, малярные, стекольные работы, работы по устройству покрытий пола и облицовке стен, оклеивание стен обоями, кладка (ремонт) печей и каминов;

10.30 оказание услуг по разработке веб-сайтов, установке (настройке) компьютеров и программного обеспечения, восстановлению компьютеров после сбоя, ремонт, техническое обслуживание компьютеров и периферийного оборудования, обучение работе на персональном компьютере;

10.31 парикмахерские и косметические услуги, а также услуги по маникюру и педикюру.

Уведомительный порядок осуществления введен для следующих видов деятельности: бытовые и туристические услуги, деятельность в сфере торговли и общепита, перевозки пассажиров и багажа (в нерегулярном сообщении), производство сельхозпродукции, стройматериалов и иные [31].

Различают следующие виды предпринимательской деятельности [1–5].

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 [27]:

5.1. Малое предпринимательство:

- 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 предпринимательство – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно;

5.3. Крупное предпринимательство – 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.

### **1.1.2. Государственная регистрация субъекта предпринимательства**

Статус предпринимателя Республики Беларусь приобретает посредством государственной регистрации в порядке, установленном законодательством. Государственная регистрация предпринимателей осуществляется в порядке, установленном в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь [6] и Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования [12].

Прежде чем приступить к любой деятельности в роли предпринимателя, необходимо:

- зарегистрироваться;
- встать на учет:
  - в налоговой инспекции;
  - в органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – ФСЗН) [37];
  - пройти регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» (далее – БРУСП «Белгосстрах») [39];
  - в органах государственной статистики;

- получить лицензию [17];
- приобрести печать или штамп и зарегистрировать право на владение и образец в органах внутренних дел (если необходимо);
- открыть в банке расчетный счет;
- приобрести кассовый аппарат и поставить его на учет в налоговой инспекции (обязательно, если деятельность связана с розничной торговлей). Порядок использования кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и приема наличных денежных средств, банковских платежных карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр определен Советом Министров и Национальным банком Республики Беларусь [41].

### **1.1.3. Государственная поддержка предпринимательской деятельности**

Под субъектами малого предпринимательства понимаются *предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, и юридические лица со средней численностью работников за календарный год до 100 человек включительно* [27].

Правовые и организационные основы поддержки малого предпринимательства, создание благоприятных условий для его развития определены Законом Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 1 июля 2010 г. № 148-З [27].

Существует также ряд указов Президента и Постановлений правительства Республики Беларусь определяющих меры и условия оказания государственной поддержки малого предпринимательства [11, 18, 22–25, 27, 28, 30–34].

Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства осуществляется по следующим основным направлениям:

- определение и реализация государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства;
- осуществление защиты прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства;

- разработка и реализация республиканских, отраслевых и региональных программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства;
- содействие развитию системы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- содействие развитию системы имущественной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- формирование и развитие системы информационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- содействие формированию и развитию инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;
- содействие внешнеторговой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, включая содействие развитию производственных, торговых, научно-технических, информационных связей с иностранными юридическими и физическими лицами;
- содействие подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства;
- организация проведения научно-исследовательских работ по проблемам развития малого и среднего предпринимательства;
- реализация предусмотренных настоящим Законом и иными актами законодательства видов финансовой, имущественной, информационной и иной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства осуществляется в соответствии с республиканской, отраслевыми и региональными программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. Программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства разрабатываются сроком на 3 года с учетом прогнозов и программ социально-экономического развития Республики Беларусь, а региональные программы – также с учетом прогнозов и программ социально-экономического развития соответствующей административно-территориальной единицы. Финансовое обеспечение республиканской, отраслевых и региональных программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства осуществляется за счет средств республиканского и местных бюджетов, а также иных источников, не запрещенных законодательством.



## **1.2. Предпринимательская деятельность без образования юридического лица**

### **1.2.1. Индивидуальная предпринимательская деятельность**

Индивидуальное предпринимательство – это предпринимательство в форме единоличного владения или предпринимательская деятельность, осуществляемая физическим лицом без образования юридического лица, зарегистрированная в установленном порядке. Лицо, осуществляющее такую деятельность, называется индивидуальным предпринимателем (далее ИП). Индивидуальное предпринимательство – это такая форма предпринимательской деятельности, при которой процесс создания благ и услуг основан на труде самого предпринимателя и его наемных работников [12, 30].

Индивидуальный предприниматель сам выбирает сферу, направление деятельности, берет на себя определенные обязательства, все расходы и риск неблагоприятного исхода [13].

*Преимущества индивидуального предпринимательства:*

- простота учреждения;
- значительная свобода действия;
- существенные стимулы к трудовой деятельности;
- незначительная государственная пошлина при регистрации;
- упрощенный порядок ведения учета хозяйственных операций;
- несложная система уплаты налогов в бюджет, меньшая сумма выплачиваемых налогов, сборов и отчислений.

*Недостатки индивидуального предпринимательства:*

- ограниченность финансовых средств;
- ограниченность трудовых ресурсов;
- полная финансовая ответственность – ИП отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, за исключением того, на которое не может быть обращено взыскание по претензиям кредиторов;
- трудности совмещения функций контроля и управления.

### **1.2.2. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя**

С первого дня осуществления деятельности индивидуальный предприниматель с целью последующего необходимого налогообложения обязан вести учет хозяйственных операций.

*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 предоставление их соответствующим органам;
- предоставление сведений при оказании индивидуальным предпринимателям аудиторских услуг.

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 зависит от применяемой системы налогообложения.

В настоящее время ИП могут применять три системы налогообложения:

- 1) общая система налогообложения (далее ОСН);
- 2) упрощенная система налогообложения (далее – УСН);
- 3) система уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (далее – ЕН).

### **1.2.3. Особенности ведения учета при различных системах налогообложения**

#### **• Особенности учета ИП при общей системе налогообложения**

Каждая хозяйственная операция, подтвержденная первичным учетным документом, отражается в соответствующих книгах [21]:

- 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;
- учета сумм налога на добавленную стоимость.

Учет доходов и расходов предприниматель ведет по их видам в соответствии с «Инструкцией о порядке ведения учета доходов и расходов индивидуальными предпринимателями (частными нотариусами, осуществляющими нотариальную деятельность в нотариальном бюро, адвокатами, осуществляющими адвокатскую деятельность индивидуально)» в Книге учета доходов и расходов, форма которой утверждена Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь 24 декабря 2014 г. [21] (прилож. 1).

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

Необходимость ведения книги учета основных средств, книги учета нематериальных активов, книги учета отдельных предметов в составе средств в обороте, книги учета сырья и материалов, книги учета товаров (готовой продукции) плательщиками определяется исходя из специфики осуществляемой ими деятельности.

*Особенности заполнения книги учета доходов и расходов:*

1. Книга учета доходов и расходов заполняется в хронологическом порядке на основании первичных учетных документов по мере совершения операций, связанных с производством продукции (товаров, работ, услуг), и иных операций, учет которых не ведется в иных книгах учета.

Информация из книг учета (книги учета основных средств, книги учета нематериальных активов, книги учета отдельных предметов в составе средств в обороте, книги учета товаров (готовой продукции) и др.) отражается в книге учета доходов и расходов по окончании отчетного периода (квартала) путем переноса показателей из книг учета в соответствующие графы книги 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. Учет доходов и расходов ведется плательщиками путем фиксирования в книге учета доходов и расходов операций о полученных доходах и произведенных расходах на основе первичных документов позиционным способом.

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 4–7 и 9 книги учета доходов и расходов используются при определении налоговой базы по подоходному налогу с физических лиц, уплачиваемому плательщиками.

#### **• 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, вправе с начала налогового периода вести учет в Книге учета доходов и расходов организаций индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Форма данной книги утверждена постановлением Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов, Министерства труда и социальной защиты и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь 19 апреля 2007 г. [50].

Книга учета состоит из следующих разделов:

1. Учет, необходимый для определения выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов.

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 бюджета фонда.
6. Учет капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машиномест, находящихся в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении или пользовании, зданий, сооружений и передаточных устройств сверхнормативного незавершенного строительства, капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машиномест, подлежащих государственной регистрации, в период до такой регистрации).
7. Учет товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Евразийского экономического союза.
8. Учет сумм налога на добавленную стоимость.

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

• **Особенности учета ИП при уплате единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц**

Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, ведут учет выручки в соответствии с «Инструкцией о порядке ведения учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг) и учета товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Евразийского экономического союза» в Книге учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), учета товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Евразийского экономического союза, форма которой утверждена Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь 24.12.2014 г. [21] (прилож. 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 включаются:*

- 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 учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), учета товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов союза:

1. Книга заполняется отдельно за каждый отчетный период года без нарастающего итога с начала календарного года.

2. Заполнение раздела I книги осуществляется в следующем порядке:

2.1. Валовая выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется в порядке, установленном пунктом 9 статьи 299 Налогового кодекса Республики Беларусь [8].

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

2.3. В графе 2а отражение выручки от реализации товаров, работ, услуг может производиться по итогам операций, совершенных за день либо за месяц. Отражение выручки от реализации товаров, работ, услуг производится индивидуальным предпринимателем на основании документов, подтверждающих передачу (отгрузку) в течение отчетного периода товаров (выполненных работ, оказанных услуг) потребителям.

В графе 2б отражаются внереализационные доходы в соответствии по мере совершения операций, связанных с их получением, с указанием в графе 4 наименования документа, его номера и даты, на основании которого получен внереализационный доход.

2.4. При возврате потребителями товаров, отказе от выполненных работ, оказанных услуг, уменьшении цены товаров (работ, услуг), при возврате потребителю залоговой стоимости предметов проката по истечении установленных договором сроков возврата, стоимость возвращаемых товаров (работ, услуг), отражаются в графе 2а со знаком «-» по каждой операции, с указанием в графе 3 наименования

документа (акт о возврате наличных денежных средств покупателю (потребителю), расходный кассовый ордер), его номера и даты, на основании которого такая операция совершена.

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

По окончании отчетного периода (проведения операций по возврату товаров (работ, услуг) по графам 2а и 2б подводятся итоги.

3. Раздел II книги заполняется индивидуальными предпринимателями, ввозящими из государств – членов Евразийского экономического союза на территорию Республики Беларусь товары, в том числе сырье и материалы, основные средства и иное имущество (далее – товары).

Транспортировка индивидуальным предпринимателем ввозимых товаров, а также хранение ввезенных товаров при их непосредственном поступлении в места хранения (реализации) осуществляется на основании документов, подтверждающих их приобретение, оформленных грузоотправителем (продавцом):

3.1. Заполнение строк графы 2 осуществляется не позднее дня, следующего за днем получения товаров, ввезенных из государств – членов Евразийского экономического союза на территорию Республики Беларусь.

3.2. В строках граф 3, 4 указываются реквизиты первичных учетных (товаросопроводительных) документов, предусмотренных законодательством государства – члена Евразийского экономического союза, подтверждающих перемещение товаров с территории государства – члена Евразийского экономического союза на территорию Республики Беларусь.

3.3. В строках граф 5, 6 указываются реквизиты счетов-фактур, оформленных в соответствии с законодательством государства – члена Евразийского экономического союза при отгрузке товаров, в случае, если их выставление (выписка) предусмотрено законодательством государства – члена Евразийского экономического союза. При отсутствии указанных документов učinяется запись «нет».

3.4. Заполнение строк графы 7 осуществляется на основании документа (документов), сведения о котором (которых) указаны в соответствующих строках граф 3–6. При этом пересчет стоимости товаров в белорусские рубли производится исходя из установленного Национальным банком Республики Беларусь курса белорусского рубля к иностранной валюте, указанной в предъявленных



продавцом счет-фактуре или первичном учетном (товаросопроводительном) документе, на дату, отраженную в соответствующей строке графы 2.

Графа 7 заполняется независимо от наличия у плательщика документов, указанных в графах 3–6.

### **1.3. Задания для проверки и закрепления знаний**

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

2. Исчислить налогооблагаемый доход индивидуального предпринимателя.

### **1.4. Предпринимательская деятельность с образованием юридического лица**

#### **1.4.1. Понятие 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 [6].

*Наиболее существенные признаки юридического лица:*

1. Организационное единство.
2. Имущественная обособленность.
3. Гражданские права и обязанности.
4. Наименование.
5. Юридический адрес.
6. Уставный фонд.

Процесс создания юридического лица включает:

- 1) принятие решения о создании юридического лица;
- 2) согласование с регистрирующим органом наименования организации;
- 3) определение предполагаемого места размещения организации;

- 4) составление учредительных документов юридического лица;
- 5) формирование уставного фонда (открытие временного счета в банке – при внесении денежного вклада в уставный фонд; проведение оценки стоимости неденежного вклада – при внесении в уставный фонд неденежного вклада);
- 6) государственную регистрацию юридического лица.

#### **1.4.2. Организационно-правовые формы юридических лиц**

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

2. Хозяйственное общество – коммерческая организация с разделенным на доли (акции) учредителей (участников) уставным фондом [6, 36].

Хозяйственное общество может создаваться в виде:

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

3. Производственный кооператив – 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 уставе, в пределах, установленных уставом, но не меньше величины полученного годового дохода в производственном кооперативе [6].

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 [6].

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 (КФХ) – 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 [6, 16].

6. Коммерческие организации с иностранными инвестициями (совместные организации) – это юридические лица, в уставном фонде которых присутствуют иностранные инвестиции [15, 40].

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).

### 1.5. Задачи для проверки и закрепления знаний

**Задача 1.** Изучить и дать сравнительную характеристику по 11 основным отличительным признакам организационно-правовых форм коммерческих организаций (прилож. 3).

Выбрать организационно-правовую форму собственности и осуществить государственную регистрацию субъекта предпринимательства.

**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 %. Прибыль отчетного периода за вычетом всех платежей составляет 600 тыс. руб.

Требуется определить сумму прибыли, причитающейся каждому учредителю.

**Задача 3.** Складочный капитал полного товарищества составляет 200 тыс. руб. Тарасов А. А. и Ляшенко О. В. внесли 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 выгоднее продать Букашину Г. В. для выплаты долга – свой автомобиль за 150 тыс. руб. или дачный участок за 80 тыс. 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.

**1.6. Задание для проведения управляемой самостоятельной работы по модулю № 1 по теме «Организационно-правовые основы предпринимательской деятельности.**

**Государственная поддержка малого предпринимательства в Беларуси»**

**Подготовка докладов  
с кадрами мультимедийной презентации**

**Вариант 1**

1. Субъекты малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь (количество зарегистрированных субъектов в динамике за последние 10 лет, виды деятельности, проблемы и перспективы развития предпринимательства).

2. Виды поддержки предпринимателей в Республике Беларусь.

**Вариант 2**

1. Финансово-кредитная поддержка субъектов малого предпринимательства и субъектов инфраструктуры малого и среднего предпринимательства. Обязательные условия оказания государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства.

2. Субъекты инфраструктуры поддержки предпринимательства в Республике Беларусь (понятие, функции, количество, перечень, специальные правовые условия): центры поддержки предпринимательства; инкубаторы малого предпринимательства; общества взаимного кредитования.

## Вариант 3

1. Зарубежный опыт финансово-кредитной поддержки предпринимательства:

- РФ;
- Казахстан;
- Украина.

### **1.7. Примеры заданий и вопросов для подготовки к контролю знаний по управляемой самостоятельной работе по модулю № 1 «Организационно-правовые основы предпринимательской деятельности. Государственная поддержка малого предпринимательства в Беларуси»**

1. На момент осуществления государственной регистрации уставные фонды акционерных обществ должны быть сформированы в размере ...

2. Представительства и филиалы – это ...

3. Какую ответственность несут вкладчики в командитном товариществе?

4. Вкладчиками в командитных товариществах могут быть физические или юридические лица?

5. Хозяйственное товарищество – это ...

6. Хозяйственное общество может создаваться в виде ...

7. Для государственной регистрации коммерческие организации с иностранными инвестициями должны обратиться в ...

8. Размер государственной пошлины для юридического лица составляет ...

9. Количество участников КФХ составляет ...

10. Для государственной регистрации страховой организации необходимо обратиться в ...

11. Для открытия текущих (расчетных) счетов в банк представляют следующие документы ...

12. Юридическое лицо считается зарегистрированным с даты ...

13. Число акционеров ЗАО составляет ...

14. Индивидуальный предприниматель открыл 4 торговые точки, нанял на работу 4 человек, в том числе 3 – из числа близких родственников и 1 бухгалтера, не являющегося родственником. Нарушил ли предприниматель законодательство в этом случае?

15. На момент осуществления государственной регистрации уставный фонд открытого акционерного общества должен быть сформирован в размере ...

16. Предельно допустимый размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами в течение одного дня равен ...

17. Собственник имущества частного унитарного предприятия постоянно проживает в жилом помещении государственного жилищного фонда. Может ли предприниматель осуществить государственную регистрацию по данному адресу?

18. Хозяйственные товарищества создаются и регистрируются на основании ...

19. По окончании финансового года стоимость чистых активов акционерного общества оказалась меньше уставного фонда. Какие действия будут предприняты со стороны государства в отношении данного юридического лица?

20. Высшим органом управления ПК является ...

21. Основным законодательным актом, регламентирующим направления государственной поддержки предпринимательства, является ...

22. На момент осуществления государственной регистрации уставный фонд закрытого акционерного общества должен быть сформирован в размере ...

23. Предприниматель осуществил расчет наличными деньгами по платежам в бюджет в размере 1000 базовых величин. Нарушил ли он законодательство?

24. Индивидуальный предприниматель открыл 4 торговые точки и нанял на работу 3 человек, в том числе 2 – из числа близких родственников и 1 бухгалтера, не являющегося родственником. Нарушил ли предприниматель законодательство в этом случае?

25. Имущество коммунального унитарного предприятия (КУП) принадлежит ...

26. Органом управления унитарного предприятия является ...

27. Внереализационные доходы ИП – это ...

28. На момент осуществления государственной регистрации уставной фонд крестьянского (фермерского) хозяйства должен быть сформирован в размере ...

29. К лицензируемым видам предпринимательской деятельности относятся ...

30. При общеустановленном порядке налогообложения ИП ведет учет хозяйственных операций в книгах ...

31. Юридические лица, учредители которых не имеют обязательных прав в отношении этого юридического лица, – это ...

32. Получить лицензию на занятие ветеринарной деятельностью возможно в ...

33. Производственный кооператив – это ...

34. Предприниматель осуществил расчет наличными деньгами в размере 300 базовых величин с пятью организациями. Нарушил ли он законодательство?

35. Как делится вклад в случае отказа участников ООО в принятии наследника умершего участника в состав ООО?

36. Каким методом заполняется книга учетов доходов и расходов ИП?

37. В случае регистрации ЧУП по месту жительства платежи за коммунальные услуги и техническое обслуживание дома осуществляются по тарифам ...

38. Производственный кооператив действует на основании ...

39. Кем осуществляется постановка зарегистрированного предпринимателя на учет в инспекции Министерства по налогам и сборам?

40. Фонд финансовой поддержки предпринимателей – это ...

41. К субъектам малого предпринимательства относятся ...

42. Основным законодательным актом, регламентирующим направления государственной поддержки предпринимательства, является ...

43. Государственная финансовая поддержка не может оказываться субъектам малого предпринимательства, если ...

44. Государственная финансовая поддержка оказывается субъектам малого предпринимательства банками Республики Беларусь путем предоставления ...

45. Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей оказывает поддержку путем предоставления ...

46. Субъекты малого предпринимательства, участвующие в конкурсном отборе инвестиционных проектов, получают финансовые средства на возвратной возмездной или безвозмездной основе сроком ...

47. Конкурсный отбор инвестиционных проектов и бизнес-проектов при обращении предпринимателя за государственной поддержкой не проводится в случае, если ...



48. Размер гарантии одному субъекту малого предпринимательства от Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей не может превышать ...

49. Государственная финансовая поддержка предоставляется на условиях займа в размере ...

### **1.8. Вопросы для подготовки к контролю по модулю № 1 «Теоретические основы предпринимательской деятельности»**

1. Понятие бизнеса, агробизнеса, предпринимательской деятельности.

2. Признаки, принципы, особенности и цели предпринимательской деятельности.

3. Общая схема предпринимательской деятельности.

4. Объекты предпринимательской деятельности.

5. Виды предпринимательской деятельности.

6. Типы предпринимателей.

7. Условия функционирования предпринимательства.

8. Основные формы предпринимательства.

9. Субъекты предпринимательской деятельности.

10. Государственная регистрация субъекта предпринимательства.

11. Лицензирование предпринимательской деятельности.

12. Государственная поддержка предпринимательской деятельности в Республике Беларусь.

13. Индивидуальная предпринимательская деятельность.

14. Порядок государственной регистрации индивидуального предпринимателя.

15. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя.

16. Понятие юридического лица.

17. Организационно-правовые формы юридического лица.

18. Организация деятельности юридического лица. Учредительные документы.

19. Порядок государственной регистрации юридических лиц.

20. Крестьянское (фермерское) хозяйство.

21. Унитарное предприятие. Производственный кооператив.

22. Хозяйственные товарищества: простое, полное, командитное.

23. Хозяйственные общества: ОАО, ЗАО, ООО, ОДО.

24. Коммерческие организации с иностранными инвестициями.

## 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 2.1. Коммерческая деятельность предпринимателя

*Коммерция* (от лат. *commercium*) – торговля. Однако термин «торговля» имеет двойное значение: в одном случае он означает самостоятельную отрасль народного хозяйства (торговлю), в другом – торговые процессы, направленные на осуществление актов купли-продажи товаров [14].

#### ***Формы и методы коммерческих расчетов между субъектами предпринимательства***

- *Наличный расчет.* Порядок расчетов между субъектами предпринимательства определяется «Инструкцией о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь», утвержденной Постановлением Правления НБ Республики Беларусь, 29 марта 2011 г. № 107 [9].

- *Безналичный расчет* осуществляют посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Формы безналичных расчетов: платежными поручениями-требованиями, платежными поручениями, аккредитивами, чеками, в порядке плановых платежей, с использованием векселей, основанных на зачете взаимных требований.

#### **Контрольные вопросы и задания**

1. Дайте определение коммерческой деятельности.
2. Тожественны ли понятия «торговля» и «коммерция»?
3. В чем различие понятий «коммерция» и «предпринимательство»?
4. Дайте определения основным видам договоров и назовите их существенные условия.

5. Обязаны ли юридические лица, ИП, открывшие текущие (расчетные) банковские счета, в соответствии с законодательством сдавать наличные деньги в обслуживающие банки?

6. На какие цели могут быть получены наличные деньги юридическими лицами, ИП в обслуживающих банках?

7. В каких размерах юридические лица, ИП, открывшие текущие (расчетные) банковские счета, расходуют наличные деньги из выручки для проведения текущих операций?

8. В каких случаях налагается запрет на использование выручки для проведения текущих операций?

9. Имеют ли право субъекты хозяйствования накапливать выручку для осуществления предстоящих расходов?

10. С какой целью организуется на предприятии касса?

11. На кого возложено ведение кассовых операций?

12. Как и кем устанавливается остаток наличных денег в кассах на конец рабочего дня?

13. На какие цели могут быть выданы наличные деньги из кассы?

14. Какими документами оформляют поступление и выдачу денег из кассы?

15. Как должна быть организована сохранность денег в помещении кассы?

16. В какой срок необходимо отчитаться за использование полученных наличных денег, в том числе с использованием корпоративных карточек на предстоящие расходы?

17. Как должен поступить кассир по истечении установленных сроков выдачи наличных денег на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, дивидендов, алиментов, если данные выплаты не были осуществлены?

18. Укажите порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь (очередность осуществления платежей).

19. Укажите предельный размер расчета наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями?

20. Укажите количество юридических лиц, их обособленных подразделений, ИП, с которыми юридическое лицо, его обособленное подразделение, ИП могут производить расчеты наличными денежными средствами на протяжении одного дня?

21. Какие расчеты наличными деньгами осуществляются без ограничения размеров платежа как для плательщика, так и для получателя?

22. В каком случае запрещается осуществлять расчеты наличными денежными средствами?

23. Охарактеризуйте формы безналичных расчетов.

24. В чем особенности каждой из форм безналичных расчетов?

25. Деловая игра «Участие в тендерных торгах»:

На основании выданного преподавателем примерного пакета документов, предлагаемого для участия в тендере, необходимо подготовить индивидуальное тендерное предложение для участия в торгах.

## 2.2. Планирование предпринимательской деятельности

*Бизнес-план деятельности предприятия* – это технико-экономическое обоснование деятельности предприятия в рыночных условиях и рабочий инструмент, который при умелом использовании поможет управлять предприятием.

Разработка бизнес-планов осуществляется в соответствии с Правилами по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов (Правила), утвержденными постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 31 августа 2005 г. № 158 [49].

*Составные части бизнес-плана:*

1. Аналитическая часть – описание коммерческой состоятельности проекта, обоснование цифр, которые впоследствии должны быть использованы в финансовых расчетах в качестве первичных или исходных данных.

2. Финансовая часть – финансовые расчеты.

Принято считать, что бизнес-план обычно включает следующие разделы:

аналитическая часть:

1) резюме;

2) характеристика субъекта хозяйствования и стратегия его развития;

3) описание продукции;

4) анализ рынков сбыта. Стратегия маркетинга;

5) производственный план;

6) организационный план;

7) инвестиционный план;

финансовая часть:

8) прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности;

9) показатели эффективности проекта;

- 10) юридический план;
- 11) приложения.

Бизнес-план – перспективный документ, рассчитанный на 3–5 лет. Его назначение в том, чтобы спланировать хозяйственную деятельность на ближайший и отдаленный периоды в соответствии с потребностями рынка и имеющимися ресурсами.

### **2.2.1. Индивидуальное задание для выполнения управляемой самостоятельной работы по модулю № 2 «Организация предпринимательской деятельности» по теме «Планирование предпринимательской деятельности»**

Требуется составить бизнес-план по индивидуально определенному виду деятельности и оформить в соответствии с требованиями к содержанию. Защита бизнес-планов осуществляется в рамках проводимой олимпиады по дисциплине «Предпринимательство». Критерии оценки знаний приведены в прилож. 4.

На первом титульном листе указывается: название вуза, кафедры, предмет, по которому выполняется работа, фамилия, имя и отчество автора работы, курс, группа.

### **Требования к содержанию бизнес-плана**

#### ***Резюме***

Раздел «Резюме» составляется на завершающем этапе разработки бизнес-плана, когда имеется полная ясность по всем остальным разделам. Обычный объем резюме – 2–3 страницы. Возможно оформление в виде таблицы.

Резюме отражает основную идею проекта и обобщает основные выводы и результаты по разделам бизнес-плана. В его содержании должно в сжатой и доступной форме изложена суть бизнес-плана. Целесообразно привести информацию о технологической новизне проекта (при наличии), его социальной значимости. Сводные показатели по проекту (общие инвестиционные затраты, источники финансирования общих инвестиционных затрат, плата за кредиты (займы), количество вновь создаваемых и (или) модернизируемых рабочих мест, показатели эффективности проекта).

### ***Характеристика субъекта хозяйствования и стратегия его развития***

При описании субъекта отражаются следующие вопросы:

- история создания, состав учредителей, этапы государственной регистрации;
- сильные и слабые стороны, сезонный характер сбыта продукции, серийный или мелкосерийный характер производства;
- главные цели и задачи перспективного развития, направления повышения инновационной активности (выпуск новой продукции, повышение качества уже выпускаемой продукции, улучшение условий труда, экономия ресурсов, внедрение новых и высоких технологий, импортозамещение, иные цели и направления);
- актуальность и новизна проекта, намечаемой к выпуску продукции, взаимосвязь с существующими приоритетами развития экономики Республики Беларусь, включая участие в государственных и межгосударственных программах;
- место осуществления проекта (регистрации), размещения создаваемого производства;
- обоснование потребности в основных средствах, способ их создания (строительство, покупка, аренда);
- обоснование выбора оборудования, основанное на сравнительных технических характеристиках оборудования ведущих производителей и условиях его поставки, условий послепродажного обслуживания, гарантий и цены;
- обоснование объема инвестиционных затрат, необходимых для подготовки и организации производства;
- информация о проведении (намерении проведения) тендерных торгов;
- экологическая оценка проекта (анализ воздействия будущего производства на окружающую среду, объемы отходов, предполагаемые места их утилизации, переработки и другие экологические аспекты);
- намерения (план действий) по внедрению современных информационных систем и технологий.

### ***Описание продукции***

В данном разделе представляется информация о продукции, которая будет производиться организацией:

- область применения;

- основные характеристики (потребительские, функциональные, прочие характеристики продукции);
- соответствие международным и национальным стандартам качества;
- обеспечение сервисного, гарантийного и послегарантийного обслуживания;
- наличие патентов, лицензий, сертификатов;
- новизна технических и технологических решений, потребительских свойств.

### *Анализ рынков сбыта. Стратегия маркетинга*

В данном разделе излагаются ключевые моменты обоснования объемов продаж продукции, основанные на анализе рынков сбыта и выработке стратегии маркетинга.

Анализ рынков должен включать:

- общую характеристику рынков, на которых планируется сбыт;
  - долю организации на разных рынках;
  - динамику развития рынков за последние 3–5 лет и прогноз тенденций их изменения в течение горизонта расчета;
  - основные факторы, влияющие на изменение рынков;
  - оценку возможностей конкурентов и основные данные о выпускаемой ими продукции: технический уровень, цена, уровень качества;
  - технологическое и финансовое состояние конкурирующих организаций и степень их влияния на рынок данной продукции (при наличии данной информации);
  - оценку новизны и конкурентоспособности продукции, в том числе по ценовому фактору, качественным характеристикам и другим параметрам, преимущества организации перед конкурентами.
- Обоснование стратегии маркетинга приводится в отдельном подразделе, в котором отражаются:
- стратегия сбыта (нацеленная на увеличение доли рынка, расширение существующего рынка, продвижение на новые рынки и иное);
  - тактика по реализации продукции на конкретном сегменте рынка (собственная торговая сеть, торговые представительства, посредники, дистрибьюторы, иные способы реализации продукции);
  - политика по сервисному обслуживанию (организацией на месте,

ремонтными мастерскими, сервисными центрами и другими видами сервисного обслуживания) с указанием затрат на организацию обслуживания и доходов (убытков) от такого вида деятельности;

- затраты на маркетинг и рекламу;
- план мероприятий по продвижению продукции на рынки, в том числе по интеграции в созданные (создаваемые) логистические системы, включая основные этапы его реализации.

### ***Производственный план***

Данный раздел должен состоять из следующих подразделов:

- 1) программа производства и реализации продукции;
- 2) материально-техническое обеспечение;
- 3) расчет затрат на производство и реализацию продукции;
- 4) формирование цен на товар (работу, услугу).

### ***Программа производства и реализации продукции***

Программа производства и реализации продукции (план свыше точки безубыточности) составляется на основании проведенных маркетинговых исследований с учетом имеющихся производственных мощностей и оформляется в соответствии с табл. 1.

Годовая программа производства (продаж) рассчитывается как произведение объема производства (продаж) и процента выполнения годовой программы (загрузки производственных мощностей).

*Таблица 1*

Программа производства и реализации продукции

| Показатели  | Год |     |     |     |     |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|
|   | 1-й | 2-й | 3-й | 4-й | 5-й |
| 1. Планируемый объем производства (реализации), ед. – 100 %:<br>– продукция А (%)<br>– продукция п...           |     |     |     |     |     |
| 2. Процент выполнения годовой программы, %  |     |     |     |     |     |
| 3. Годовая программа производства (реализации), ед. (стр. 1 × стр. 2):<br>– продукция А (%)<br>– продукция п... |     |     |     |     |     |



### *Материально-техническое обеспечение*

В этом подразделе приводятся:

- перечень наиболее значимых для организации видов сырьевых ресурсов, а также их поставщиков;
- периодичность приобретения основных видов сырья и материалов (ежемесячно, сезонно, хаотично либо с иной периодичностью, соответствие качественным характеристикам);
- требования поставщиков по форме оплаты;
- обоснование и расчет потребности в сырьевых ресурсах;
- обоснование схемы материально-технического обеспечения (виды транспорта, средства погрузки, разгрузки и складирования, оптимизация затрат на транспортировку ресурсов);
- обоснование и расчет потребности в топливно-энергетических ресурсах, их экономии по сравнению с действующей технологией;
- обоснования цен (тарифов) на материальные ресурсы исходя из сложившихся тенденций роста;
- оценка снижения импортоемкости производства продукции;
- риски ресурсного обеспечения.

### *Расчет затрат на производство и реализацию продукции*

В подразделе даются обоснования по каждому элементу затрат на производство и реализацию продукции, прогнозируются их изменения в перспективе (в зависимости от объема производства и реализации).

1. Расчет затрат на сырье и материалы (приобретение товара при посредничестве) и топливно-энергетические ресурсы оформляется согласно прилож. 5, 6. Затраты, включаемые в себестоимость, рассчитываются по нормам (нормативам), утверждаемым субъектом предпринимательской деятельности самостоятельно.

2. Расчет потребности в трудовых ресурсах, расходов на оплату труда работников оформляется согласно прилож. 7.

3. Расчет амортизационных отчислений производится в соответствии с применяемой субъектом хозяйствования амортизационной политикой и оформляется согласно прилож. 8.

4. Сводный расчет затрат на производство и реализацию продукции оформляется согласно прилож. 9.

Плановые затраты (себестоимость) определяются производителем самостоятельно, исходя из принятой учетной политики

и отраслевых рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости товаров (работ, услуг), на основе раздельного учета затрат по каждому виду товаров (работ, услуг). При отсутствии раздельного учета затрат по видам товаров (работ, услуг) затраты распределяются в соответствии с учетной политикой.

Производственная себестоимость включает пять основных элементов:

- 1) материальные затраты;
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) отчисления на социальные нужды от фонда оплаты труда;
- 4) амортизация;
- 5) прочие расходы.

Производственная себестоимость продукции (работ, услуг) формируется с учетом общепроизводственных расходов.

Полная себестоимость формируется с учетом общехозяйственных и коммерческих расходов.

При осуществлении торгово-посреднической деятельности (оказании услуг оптовой, розничной торговли) в затраты по производству и реализации услуг включаются только общехозяйственные и коммерческие расходы.

5. Расчет точки безубыточности проводится для того, чтобы знать, какой потребуется уровень продаж для достижения прибыльности предприятия.

Для анализа безубыточности выделяются условно-переменные и условно-постоянные расходы. Каждый раз, когда продается продукция, часть выручки идет на покрытие фиксированных (постоянных) затрат. Эта часть, названная маржинальной прибылью, равна цене продажи за минусом прямых (переменных) затрат. Поэтому для проведения анализа маржинальная прибыль должна быть умножена на количество проданной продукции: точка безубыточности достигается в том случае, когда общая маржинальная прибыль (сумма покрытия) становится равной постоянным затратам. При этом предприятие не имеет ни прибыли, ни убытков, так как покрываются постоянные издержки. Для получения прибыли объем реализации должен превышать точку безубыточности (см. табл. 1).

Точка безубыточности (критический объем реализации) рассчитывается как отношение условно-постоянных издержек к цене единицы продукции (товара, работы, услуги) за вычетом переменных издержек в расчете на единицу продукции (товара, работы, услуги):

$$ТБ = \frac{\text{постоянные издержки}}{\text{цена ед. продукции} - \text{переменные издержки}}. \quad (1)$$

К постоянным затратам относятся:

1) постоянная часть затрат на содержание и эксплуатацию оборудования:

- амортизация оборудования, транспортных средств, технологической оснастки;

- ремонт оборудования и транспортных средств;

2) постоянные общепроизводственные расходы:

- амортизация зданий, сооружений и инвентаря общепроизводственного назначения;

- эксплуатационные издержки на содержание и ремонт зданий, сооружений и инвентаря общепроизводственного назначения);

- испытания, опыты и исследования;

- рационализация и изобретательство;

- охрана труда;

3) общехозяйственные расходы:

- затраты на содержание аппарата управления предприятия и его структурных подразделений, материально-техническое и транспортное обслуживание их деятельности (заработная плата с отчислениями на социальные нужды, топливо и т. д.);

- эксплуатационные расходы на содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря общехозяйственного назначения (электрическая энергия, тепловая энергия);

- арендная плата за административные помещения и арендуемые средства;

- оплату консультативных и аудиторских услуг;

- затраты на подготовку кадров;

- затраты по созданию и обновлению web-сайтов, по охране имущества, по уборке территорий, сбору и вывозу отходов;

- постоянная часть налогов, относимых на себестоимость продукции (товаров, работ, услуг);

- другие аналогичные расходы;

4) финансовые издержки (проценты по ссудам, кредитам и займам);

5) коммерческие расходы – расходы, связанные с реализацией продукции:

- производственная деятельность:
  - расходы на упаковку изделий на складах готовой продукции;
  - доставку продукции к месту отправления, погрузки в транспортные средства;
    - содержание помещений для хранения продукции в местах ее реализации;
    - рекламу;
    - другие аналогичные по назначению расходы.
- торговая и торгово-производственная деятельность (например, общественное питание):
  - расходы на транспортировку товаров;
  - оплату труда;
  - содержание зданий, сооружений, инвентаря;
  - хранение, подработку и упаковку товаров;
  - рекламу;
  - другие аналогичные по назначению расходы.

К переменным затратам, которые изменяются от изменения объема выпуска продукции, относятся:

- прямые материальные затраты (основные и вспомогательные сырье и материалы; покупные комплектующие, изделия и полуфабрикаты; топливо и энергия для технологических целей; тара и тарные материалы; транспортно-заготовительные расходы; работы и услуги сторонних организаций производственного характера);
- заработная плата основных производственных рабочих с отчислениями на социальные нужды;
- переменная часть затрат на содержание и эксплуатацию оборудования;
- переменные общепроизводственные расходы.

6. При калькуляции себестоимости конкретного вида продукции (работ, услуг) по ассортиментному перечню переменные издержки включаются в себестоимость непосредственно (прямо) исходя из расхода на выпуск (объем) данного вида продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Распределение постоянных расходов между видами продукции (работ, услуг) может осуществляться пропорционально одному из следующих экономических показателей:

- расходу основных материалов;
- трудовым затратам (расходам на оплату труда) основных производственных рабочих;
- объему выпуска (стоимости выпускаемой) продукции (работ, услуг);
- маржинальному доходу на единицу каждого вида продукции.

Если общехозяйственные расходы составляют значительную долю в себестоимости выпускаемых видов продукции (работ, услуг), то оправданным будет их распределение пропорционально предполагаемой выручке (отпускной стоимости) по этим видам продукции.

Распределение постоянных расходов между видами работ, услуг по ассортиментному перечню также возможно производить с помощью расчета себестоимости 1 часа рабочего времени.

Рассмотрим особенности расчета себестоимости работ, услуг при нормировании затрат рабочего времени на выполнение работ, оказание услуг на следующем примере.

*Пример.* Количество рабочих часов в день – 12, в месяц – 360 (при ежедневном графике работы и полной загруженности объекта в соответствии с планом), за 6 месяцев (плановый период) – 2 160 часов. Переменные издержки в расчете на единицу (услуги, работы) без заработной платы работника составляет 6 руб.

В первый месяц работы могут посетить субъект, например, 25 % от запланированного количества клиентов (процент выполнения программы). Сумма постоянных ежемесячных затрат (прилож. 9) составляет, например, 3000 руб. Заработная плата работника составляет 40 % от средней отпускной цены (тарифа) среди 3 конкурентов, равной 20 руб.

*Выполнение:*

1. Произведем расчет продуктивного времени в месяц:  $2160 \times 25 \% = 540$  часов.

2. Рассчитаем себестоимость 1 часа рабочего времени путем деления суммы постоянных ежемесячных затрат (прилож. 9) на количество продуктивного времени в месяц. Затем можно рассчитать полную себестоимость услуг, работ по ассортиментному перечню (табл. 2).

## Расчет полной себестоимости услуг, работ

| Показатели   | Сумма, руб. |
|--|-------------|
| 1. Время работы объекта за плановый период, ч  | 2160        |
| 2. Процент выполнения программы в месяц, %   | 25          |
| 3. Продуктивное время в месяц, ч (стр. 1 × стр. 2)                                   | 540         |
| 4. Переменные издержки в расчете на единицу (услуги, работы) без з/п работника, руб. | 6,0         |
| 5. Сумма постоянных ежемесячных затрат, руб.   | 3000        |
| 6. Себестоимость 1 часа рабочего времени, руб. (стр. 5 ÷ стр. 3)                     | 5,55        |
| 7. Заработная плата работника, руб.  | 8,0         |
| 8. Полная себестоимость услуги, работы, руб. (стр. 4 + стр.6 + стр.7)                | 19,55       |

Далее возможно рассчитать сумму прибыли, полученную от реализации единицы продукции (работы, услуги).

*Формирование цен на товар (работу, услугу)*

Субъекты предпринимательской деятельности устанавливают цены (тарифы) на товары (работы, услуги) в белорусских рублях. Установление цен (тарифов) в иностранной валюте (условных единицах) допускается в случаях, предусмотренных законодательством.

Отпускная цена – цена, устанавливаемая производителем на произведенный (в том числе произведенный по договору подряда) товар, а также импортером – на ввезенный им в республику товар для дальнейшей его реализации.

Отпускные цены (тарифы) на товары (работы, услуги) определяются производителем (первым импортером) на основе (табл. 3):

- плановых затрат (себестоимости) на производство и реализацию товаров (работ, услуг);
- прибыли, с учетом конъюнктуры рынка и ограничений, установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов);
- налогов и иных обязательных платежей.

## Формирование цены (тарифа)

| № п/п | Полная себестоимость, руб. | Сумма прибыли, руб. | Отпускная цена без НДС, руб. | Отпускная цена с НДС, руб. |
|-------|----------------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|
|       |                            |                     |                              |                            |

Плановые затраты (себестоимость) определяются производителем самостоятельно исходя из принятой учетной политики и отраслевых рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости товаров (работ, услуг) на основе раздельного учета затрат по каждому виду товаров (работ, услуг). При отсутствии раздельного учета затрат по видам товаров (работ, услуг) затраты распределяются в соответствии с учетной политикой.

Затраты рассчитываются по нормам (нормативам), утверждаемым производителем самостоятельно, если иное не установлено законодательством.

Прибыль является немаловажной составляющей при формировании цены. При расчете величины прибыли, включаемой в отпускные цены, следует иметь в виду, что она должна обеспечить:

- пополнение оборотных средств;
- развитие и совершенствование производства;
- социальное развитие и др.

Налоги и неналоговые платежи включаются в отпускные цены и тарифы в размерах и порядке согласно действующему законодательству. В состав отпускной цены входят налоги, относимые на себестоимость, и налоги, включаемые в отпускные цены, в зависимости от применяемой субъектом ценообразования системы налогообложения (см. раздел 2.5).

В состав себестоимости продукции (работ, услуг) включаются следующие налоги, сборы, платежи и отчисления (прилож. 14):

- отчисления в ФСЗН;
- платежи по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве в БРУСП «Белгосстрах»;
- платежи за землю;
- налог на недвижимость;
- налог на добычу (изъятие) природных ресурсов;
- экологический налог.

В отпускные цены (тарифы) на товары (работы, услуги) включаются налоги, сборы и отчисления в следующей очередности:

- 1) акцизы (для подакцизных товаров);
- 2) налоги, уплачиваемые из выручки – в зависимости от применяемой системы налогообложения;
- 3) налог на добавленную стоимость.

На продукцию, товары, работы (услуги), обороты по реализации которых облагаются НДС, отпускные цены на товары (продукцию) и тарифы на услуги (работы) формируются без НДС.

Отпускные цены на ввезенные в республику товары, предназначенные для дальнейшей продажи на территории республики, устанавливаются импортерами, исходя из контрактных цен, расходов по импорту (таможенные платежи, страхование груза, проценты по кредитам (займам, гарантиям), транспортные расходы, другие расходы в соответствии с законодательством), с учетом конъюнктуры рынка и ограничений, установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов) (табл. 12).

Расходы по фасовке (стоимость упаковочных материалов по цене приобретения, заработная плата работников, производящих фасовку, с отчислениями на социальные нужды, амортизация оборудования) в одноразовые упаковочные материалы, использование которых допускается техническими нормативными правовыми актами, относятся импортером на увеличение отпускной цены.

Отпускные цены формируются организацией-изготовителем с учетом или без учета расходов по их доставке до покупателя (на условиях франко).

При приобретении товаров у организаций-изготовителей по отпускным ценам, сформированным без учета расходов, связанных с их доставкой, торговые организации имеют право относить сумму фактических расходов по доставке товаров на увеличение отпускных цен.

При формировании цен реализации оптовыми и розничными торговыми посредниками учитываются оптовая и торговая надбавки, рассчитываемые от уровня отпускной цены производителя (импортера).

Надбавки определяются с учетом конъюнктуры рынка или в соответствии с законодательством на продукцию, цены на которую регулируются.



При предоставлении скидок экономические расчеты, обосновывающие уровень применяемых цен (тарифов), не составляются.

Экономические расчеты по обоснованию уровня (размера) применяемых надбавок не составляются.

Таким образом, субъекты хозяйствования вправе реализовывать товары, работы, услуги (за исключением реализуемых по регулируемым государствам ценам) по свободным ценам, исходя из конъюнктуры рынка, и без наличия экономических расчетов (обоснования их уровня в форме плановой калькуляции с расшифровкой статей затрат).

Структура розничной цены имеет вид, представленный в табл. 4.

Структура цен без НДС по стадиям товародвижения

Таблица 4

| Полная себестоимость                | Прибыль производителя | Надбавка |          |
|-------------------------------------|-----------------------|----------|----------|
|                                     |                       | оптовая  | торговая |
| Отпускная цена производителя        |                       |          |          |
| Отпускная цена предприятия–оптовика |                       |          |          |
| Розничная цена                      |                       |          |          |

Сформированные цены (тарифы) утверждаются руководителем, иным уполномоченным лицом субъекта предпринимательской деятельности и помещаются в прейскуранты.

Прейскурант – сборник, справочник цен, тарифов на продукцию, товары, услуги, работы (табл. 5). При этом он должен содержаться в открытом доступе для потребителя (уголок потребителя).

Порядок формирования регулируемых цен (тарифов) определен в Инструкции о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов) [45]. В соответствии с данной инструкцией организации-изготовители (индивидуальные предприниматели) и импортеры при определении уровня отпускных цен (тарифов) на регулируемые товары (работы, услуги), указанным в перечне, утвержденном Президентом Республики Беларусь [20], обязаны составлять экономические расчеты, обосновывающие их уровень в форме плановой калькуляции с расшифровкой статей затрат.

Пример прејскуранта цен на товары  
(выполнение работ, оказание услуг)

Утверждаю  
(наименование субъекта)  
Директор  
(подпись) (Ф.И.О.)  
дата 15.02.2017

Прејскурант № 100215 от 15.02.2018  
цен на товары

Дата введения 15.02.2018

| № п/п | Наименование товара<br>(работ, услуг) | Ед.<br>измерения | Цена товара (работ, услуг), руб. |                      |
|-------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|
|       |                                       |                  | до деноминации                   | после<br>деноминации |
|       |                                       |                  |                                  |                      |

Регулирование цен (тарифов) для производителей товаров (работ, услуг) осуществляется в т. ч. путем установления предельных нормативов рентабельности. Указанные нормативы используются для определения суммы прибыли, подлежащей включению в регулируемую цену (тариф) [42, 47].

Предельные нормативы рентабельности установлены только для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках [45], и Государственный реестр субъектов естественных монополий.

#### *Организационный план*

В данном разделе в соответствии с основными этапами реализации проекта дается комплексное обоснование организационных мероприятий. Приводится организационно-управленческая структура субъекта хозяйствования, обоснование численности рабочих мест, выбор рациональной системы управления производством,

персоналом, снабжением, сбытом. При этом указываются возможности по подбору и подготовке персонала, способности команды менеджеров реализовать данный проект, определяются необходимая квалификация и численность специалистов, обосновывается введение многосменности в работе.

#### *Инвестиционный план. Источники финансирования*

В данном разделе приводится расчет потребности в инвестициях.

Общие инвестиционные затраты определяются как сумма инвестиций в основной капитал (капитальные затраты) с учетом налога на добавленную стоимость (далее – НДС) и затрат под прирост чистого оборотного капитала.

Инвестиции в основной капитал представляют собой ресурсы, требуемые для строительства, реконструкции, приобретения и монтажа оборудования, осуществления иных предпроектных мероприятий, а прирост чистого оборотного капитала соответствует ресурсам, необходимым для их эксплуатации.

Сумма инвестиций в основной капитал по проекту без учета НДС определяет стоимость проекта.

Потребность в чистом оборотном капитале рассчитывается как краткосрочные активы за вычетом краткосрочной кредиторской задолженности. Данные по общим инвестиционным затратам представляются в виде таблицы прилож. 10.

Далее приводятся обоснования источников финансирования проекта (собственные, заемные и привлеченные средства, включая государственное участие) в соответствии с прилож. 12.

По источникам собственных средств организации (чистая прибыль, амортизация, другие собственные финансовые ресурсы) даются обоснования, подкрепленные расчетами. Наиболее приемлемой является доля собственных средств, составляющих не менее 25–30 % от требуемого размера финансирования.

В качестве источников финансирования проекта могут рассматриваться также дополнительный выпуск акций, кредиты банков, целевые займы и другие источники, не запрещенные законодательством Республики Беларусь.

Составляется график погашения кредиторской задолженности (прилож. 11).

Затем определяется суммарная потребность в инвестициях, рассчитываемая как сумма общих инвестиционных затрат с НДС и финансовых издержек, связанных с осуществлением капитальных затрат по проекту.

#### *Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности*

- Производится расчет прибыли от реализации продукции и оформляется согласно прилож. 13. В данной таблице отражаются ежегодно образующиеся прибыль или убытки.

- Расчет налогов, сборов и платежей осуществляется в соответствии с прилож. 14.

- Прогнозирование потока денежных средств производится путем расчета притоков и оттоков денежных средств от деятельности субъекта хозяйствования по периодам (годам) реализации проекта (прилож. 15).

Распределение во времени притока средств должно быть синхронизировано с его оттоком. При этом накопительный остаток денежных средств по периодам (годам) реализации проекта должен быть положительным (дефицит не допускается).

Чистый поток наличности рассчитывается как разница между притоком и оттоком наличности. Например, притоком денежных средств является чистый доход по проекту (прилож. 13). Оттоком капитала являются капитальные затраты без НДС, прирост чистого оборотного капитала и проценты по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов.

Чистый поток наличности ЧПН оформляется согласно прилож. 15 (столбец 7).

#### *Показатели эффективности проекта*

Оценка эффективности инвестиций базируется на сопоставлении ожидаемого чистого дохода от реализации проекта за принятый горизонт расчета с инвестированным в него капиталом. В основе метода лежит вычисление чистого потока наличности, определяемого как разность между чистым доходом по проекту и суммой общих инвестиционных затрат и платы за кредиты (займы), связанные с осуществлением капитальных затрат по проекту. Расчет чистого потока наличности осуществляется в соответствии с прилож. 15.

На основании чистого потока наличности рассчитываются основные показатели оценки эффективности инвестиций: чистый дисконтированный доход, индекс рентабельности (доходности), внутренняя норма доходности, динамический срок окупаемости.

Для расчета этих показателей применяется коэффициент дисконтирования, который используется для приведения будущих потоков и оттоков денежных средств за каждый расчетный период (год) реализации проекта к начальному периоду времени. При этом дисконтирование денежных потоков осуществляется с момента первоначального вложения инвестиций.

Коэффициент дисконтирования ( $k$ ) (прилож. 15, столбец 8, формула (2)):

$$k = 1 / (1 + i)^n, \quad (2)$$

где  $i$  – ставка дисконтирования;

$n$  – период (год) реализации проекта.

Как правило, коэффициент дисконтирования рассчитывается исходя из средневзвешенной нормы дисконта с учетом структуры капитала.

Выбор средневзвешенной нормы дисконта ( $D_{\text{ср}}$ ) для собственного и заемного капитала может определяться по формуле (3):

$$D_{\text{ср}} = \frac{(P_{\text{ск}} \times \text{СК}) + (P_{\text{зк}} \times \text{ЗК})}{100}, \quad (3)$$

где  $P_{\text{ск}}$  – процентная ставка на собственные средства;

$\text{СК}$  – доля собственных средств в общем объеме инвестиционных затрат;

$P_{\text{зк}}$  – процентная ставка по кредиту;

$\text{ЗК}$  – доля кредита в общем объеме инвестиционных затрат.

Процентная ставка для собственных средств ( $P_{\text{ск}}$ ) принимается на уровне не ниже средней стоимости финансовых ресурсов на рынке капитала.

При проведении расчетов в белорусских рублях, привлечении кредитов в белорусских рублях ставка дисконтирования применяется без учета прогнозируемой в Республике Беларусь инфляции.

Допускается принятие ставки дисконтирования на уровне фактической ставки процента по долгосрочным валютным кредитам банка при проведении расчетов в свободно-конвертируемой валюте.

Чистая дисконтированная стоимость (ЧДС) – это разница между всеми денежными притоками и оттоками, приведенными к текущему моменту времени (моменту оценки инвестиционного проекта). Дисконтированная стоимость рассчитывается как произведение чистого потока наличности ЧПН и коэффициент дисконтирования по периодам реализации проекта (прилож. 20, столбец 9).

Чистый дисконтированный доход (ЧДД) – это ЧДС нарастающим итогом, и характеризует интегральный эффект от реализации проекта, определяется как величина, полученная дисконтированием (при постоянной ставке дисконтирования отдельно для каждого периода (года)) чистого потока наличности, накапливаемого в течение горизонта расчета проекта (прилож. 20, столбец 10, формула (4)).

$$\text{ЧДД} = \sum_{t=1}^T \frac{\text{ЧПН}_{t-1}}{(1+i)^{t-1}}, \quad (4)$$

где ЧПН – чистый поток наличности за период (год)  $t = 1, 2, 3, \dots$ ;

$t$  – горизонт расчета;

$i$  – ставка дисконтирования.

Формулу по расчету ЧДД можно представить в следующем виде:

$$\text{ЧДД} = \text{ЧПН}(0) + \text{ЧПН}(1) \times k_1 + \text{ЧПН}(T) \times k_T, \quad (5)$$

где ЧДД показывает абсолютную величину чистого дохода, приведенную к началу реализации проекта, и должен иметь положительное значение, иначе проект нельзя рассматривать как эффективный.

Внутренняя норма доходности (ВНД) – интегральный показатель, рассчитываемый нахождением ставки дисконтирования, при которой стоимость будущих поступлений равна стоимости инвестиций (ЧДД = 0).

ВНД определяется исходя из следующего соотношения:

$$0 = \sum_{t=1} \frac{\text{ЧПН}_{t-1}}{(1 + \text{ВНД})^{t-1}}. \quad (6)$$

При заданной инвестором норме дохода на вложенные средства инвестиции оправданы, если ВНД равна или превышает установленный показатель. Этот показатель также характеризует «запас прочности» проекта, выражающийся в разнице между ВНД и ставкой дисконтирования (в процентном исчислении).

Индекс рентабельности (доходности) (ИР):

$$\text{ИР} = \frac{\text{ЧДД} + \text{ДИ}}{\text{ДИ}}, \quad (7)$$

где ДИ – дисконтированная стоимость общих инвестиционных затрат и платы за кредиты (займы), связанных с осуществлением капитальных затрат по проекту, за расчетный период (горизонт расчета). Проекты эффективны при ИР более 1.

Срок окупаемости служит для определения степени рисков реализации проекта и ликвидности инвестиций и рассчитывается с момента первоначального вложения инвестиций по проекту. Различают простой срок окупаемости и динамический (дисконтированный).

Простой срок окупаемости проекта – это период времени, по окончании которого чистый объем поступлений (доходов) перекрывает объем инвестиций (расходов) в проект, и соответствует периоду, при котором накопительное значение чистого потока наличности изменяется с отрицательного на положительное. Простой срок окупаемости – это положительный ЧПН в зависимости от срока реализации проекта.

Динамический срок окупаемости, в отличие от простого, учитывает стоимость капитала и показывает реальный период окупаемости. Расчет динамического срока окупаемости проекта осуществляется по накопительному дисконтированному чистому потоку наличности. Динамический срок окупаемости – это ЧДС в зависимости от срока реализации проекта.

Если горизонт расчета проекта превышает динамический срок окупаемости на три и более года, то для целей оценки эффективности

проекта расчет ЧДД, ИР и ВНД осуществляется за период, равный динамическому сроку окупаемости проекта плюс один год. В таком случае за горизонт расчета  $t$ , используемый в формулах расчета ЧДД, ИР, ВНД, принимается этот период.

Коэффициент покрытия задолженности ( $K_{пз}$ ):

$$K_{пз} = \frac{\text{Чистый доход}}{C_{п}}, \quad (8)$$

где  $C_{п}$  – сумма погашения задолженности по долгосрочным кредитам и займам, за исключением процентов, которые относятся на расходы по финансовой деятельности (т. е. проценты по кредитам и займам, используемым на пополнение запасов).

Этот коэффициент рассчитывается для каждого года погашения долгосрочных обязательств в целях оценки способности организации погасить задолженность по долгосрочным кредитам и займам. Значение  $K_{пз}$  должно превышать 1,3.

Также возможно произвести расчет прогнозируемых коэффициентов ликвидности, показателей деловой активности, структуры капитала, рентабельность активов, продаж, реализованной продукции, финансовой независимости, сроки оборачиваемости капитала.

Дополнительно, при необходимости, могут производиться оценка политических, экономических, социальных и технологических факторов внешней среды организации, оказывающих влияние на проект (PEST-анализ), сильных и слабых сторон, возможностей и угроз организации (SWOT-анализ), общие для свойственных проектам рисков. Указываются пути минимизации влияния рисков на проект и управления ими, разрабатываются соответствующие мероприятия, оцениваются затраты на их реализацию.

#### *Юридический план*

В юридическом плане описывается организационно-правовая форма будущей организации, уточняются основные юридические аспекты будущей деятельности организации, особенности внешнеэкономической деятельности, приводятся обоснования по реорганизации организации, изменению ее структурных подразделений, созданию



холдинга с указанием целей и задач, а также информации об изменении долей участников в уставном фонде.

В случае создания коммерческой организации с иностранными инвестициями отдельно указываются форма участия иностранного инвестора, доля иностранного инвестора в уставном фонде организации, порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации, иные условия привлечения инвестиций.

## **2.3. Финансирование и инвестирование предпринимательства**

### **2.3.1. Инвестиционные ресурсы предпринимательства**

#### ***Кредиты (депозиты)***

При кредитных сделках прибыль представляет собой величину дохода от предоставления денежных средств в долг, что на практике реализуется за счет начисления процентов. 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, т. е. начисленные проценты погашаются (выплачиваются) сразу после начисления (таким образом, первоначальная сумма не меняется).

При начислении простых процентов наращенная сумма определяется следующим образом:

$$S = P \times (1 + i \times t), \quad (9)$$

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

$P$  – первоначальная сумма (стоимость), руб.;

$i$  – процентная ставка, выраженная в коэффициенте;

$t$  – период начисления процентов.

При сложном начислении проценты начисляются несколько раз за период и не выплачиваются, а накапливаются на сумму основного долга. Этот механизм особенно эффективен при среднесрочных и долгосрочных кредитах.

При начислении сложных процентов (после  $n$  лет (периодов) наращенная сумма определяется по формуле

$$S = P \times (1 + i \times t)^n, \quad (10)$$

где  $(1 + i \times t)$  – коэффициент (Кн) наращенная сумма показывает, во сколько раз увеличилась первоначальная сумма при заданных условиях;

$i$  – ставка сложных процентов, выраженная в коэффициенте;

$n$  – число начислений сложных процентов за весь период.

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 (9) имеет следующий вид:

$$S = P \times (1 + I \times q/k). \quad (11)$$

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  $((i/m)^{mn})$  – эффективной, которая характеризует полный эффект (доход) операции с учетом внутригодовой капитализации.

Наращенная сумма по схеме эффективных сложных процентов определяется по формуле

$$S = P \times (1 + i/m)^{mn}, \quad (12)$$

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

$mn$  – число случаев начисления процентов за период, где  $n$  – число случаев начисления процентов за год.

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

Эффективную процентную ставку можно рассчитать по формуле

$$I_{\text{эф}} = (1 + i/m)^{mn} - 1. \quad (13)$$

#### *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)  $I_{\text{эф}} = (1 + 0,1/4)^4 - 1 = 0,1038$ , т. е. 10,38 %;

б)  $I_{\text{эф}} = (1 + 0,1/2)^2 - 1 = 0,1025$ , 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

$$S = P \times (1 + i_1 \times t_1 + i_2 \times t_2 + i_3 \times t_3 + i_n \times t_n), \quad (14)$$

где  $i_n$  – ставка простых процентов;

$t_n$  – продолжительность периода начисления.

При начислении сложных процентов применяется формула

$$S = P \times (1 + i_1 \times t_1) \times (1 + i_2 \times t_2) \times (1 + i_3 \times t_3) \times (1 + i_n \times t_n), \quad (15)$$

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:

$$t = \frac{S - P}{P \times i}. \quad (16)$$

Процентную ставку можно рассчитать по формуле

$$i = \frac{S - P}{P \times t} \times 100. \quad (17)$$

В мировой практике существуют несколько вариантов погашения кредита. Рассмотрим два из них.

*1. Погашение кредита равными платежами – аннуитетный платеж.*

Аннуитетный платеж – это платеж, который устанавливается в равной сумме через равные промежутки времени.

Формула расчета суммы ежемесячного платежа при аннуитетной схеме погашения следующая:

$$A = K \times S, \quad (18)$$

где  $A$  – сумма ежемесячного аннуитетного платежа;

$K$  – коэффициент аннуитета;

$S$  – сумма кредита.

Сумма кредита известна. Для расчета  $K$  используется следующая формула:

$$K = \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}, \quad (19)$$

где  $i$  – процентная ставка по кредиту в месяц (рассчитывается как годовая, деленная на 12 месяцев);

$n$  – количество периодов (месяцев) погашения кредита.

#### *Расчет аннуитетного платежа*

Предположим, что нужно провести расчет ежемесячного платежа по кредиту с аннуитетным графиком погашения под процентную ставку 10 % годовых сроком на 6 месяцев на сумму 100 тыс. руб. Используя приведенную выше формулу расчета ежемесячного платежа, рассчитаем аннуитетный платеж.

1. Ставка по кредиту в месяц:  $i = 10 \% / 12 \text{ месяцев} = 0,83 \%$ , или 0,0083;

2. Периоды погашения кредита:  $n = 6$  месяцев;

3.  $K = (0,0083 \times (1 + 0,0083)^6) / ((1 + 0,0083)^6 - 1) = 0,171 542$ ;

4. Ежемесячный платеж:  $A = 0,171 542 \times 100 000 = 17 154,2$  руб.

Таким образом, в течение 6 месяцев необходимо будет вносить в банк платеж в сумме 17 154,2 руб. Переплата по кредиту за 6 месяцев составит  $17 154,2 \times 6 - 100 000 = 2925,01$  руб.

2. *Погашение кредита неравными платежами – дифференцированный платеж.*

Дифференцированный платеж – вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа по погашению кредита постепенно уменьшается к концу периода кредитования.

Ежемесячный платеж, при дифференцированной схеме погашения кредита, состоит из двух составляющих. Первая часть называется основным платежом, размер которого не изменяется на всем сроке кредитования. Основной платеж идет на погашение основного долга по кредиту. Вторая часть – убывающая, которая уменьшается к концу срока кредитования. Данная часть платежа идет на погашение процентов по кредиту.

При дифференцированной схеме погашения кредита ежемесячный платеж рассчитывается как сумма основного платежа и проценты, начисляемые на оставшийся размер долга. Естественно, что оставшийся размер долга уменьшается к концу срока кредитования, отсюда и уменьшение размера ежемесячной выплаты.

Размер основного платежа вычисляется следующим образом: необходимо сумму кредита ( $S$ ) разделить на количество месяцев ( $N$ ), за который планируется погашение кредита, полученное число и будет являться основным платежом. Для расчета начисленных процентов нужно остаток кредита на указанный период умножить на годовую процентную ставку и все это поделить на 12 (количество месяцев в году).

$$\text{Платеж ежемесячно} = (S/N) + \left( (S - ((S/N) \times n)) \times i/12 \right), \quad (20)$$

где  $(S - ((S/N) \times n))$  – остаток задолженности на период за вычетом суммы основного долга, выплаченного в предыдущем месяце, где  $n$  – количество прошедших периодов;

$i$  – годовая процентная ставка по кредиту, %.

#### *Расчет графика выплат по дифференцированному кредиту*

Для примера рассчитаем график платежей по кредиту в размере 100 тыс. руб. и годовой процентной ставкой 10 %. Сроком погашения кредита возьмем 6 месяцев.

1. Определим размер основного платежа:  $100\,000 / 6 = 16\,666,67$  руб.

2. Определим размер выплаты за каждый месяц периода кредитования:

Первый месяц:  $16\,666,67 + (100\,000 - (16\,666,67 \times 0)) \times 0,1/12 = 17\,500$  руб.

Второй месяц:  $16\ 666,67 + (100\ 000 - (16\ 666,67 \times 1)) \times 0,1/12 = 17\ 361,11$  руб.

Третий месяц:  $16\ 666,67 + (100\ 000 - (16\ 666,67 \times 2)) \times 0,1/12 = 17\ 222,22$  руб. и т. д.

Для расчета размера переплаты по кредиту необходимо сложить ежемесячные выплаты и вычесть из суммы первоначальный размер кредита. Размер переплаты равен:

$17\ 500 + 17\ 361,11 + 17\ 222,22 + 17\ 083,33 + 16\ 944,44 + 16\ 805,56 - 100\ 000 = 2916,67$  руб.

Таким образом, применение аннуитетного способа погашения обойдется дороже, но при этом гораздо удобнее.

Банку более выгоден аннуитетный способ погашения кредита. Объясняется это тем, что в течение всего срока погашения кредита проценты начисляются на первоначальную сумму кредита.

При дифференцированном графике платежей уплата процентов от первоначальной суммы кредита происходит только в первом месяце (в случае отсутствия отсрочки уплаты основного долга), далее проценты начисляются на остаток, из-за чего итоговая переплата по кредиту окажется меньше.

С другой стороны, погашение задолженности и процентов равными долями более удобно кредитополучателю, так как ежемесячный платеж является постоянным и не требует уточнения в банке необходимой суммы взноса, в то время как при дифференцированном графике каждый месяц сумма платежа окажется разной.

### *Лизинг*

Вид финансовых услуг, связанных с кредитованием, приобретением основных фондов, называется лизинг. По сути, 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.

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

1. *Финансовый лизинг (финансовая аренда)*. Срок договора лизинга совпадает со сроком полной амортизации объекта лизинга, или возмещает до 75 % его стоимости при уплате лизингополучателем авансового платежа. Предмет лизинга может переходить в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения, но при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга. При этой форме лизинга все расходы по установке и текущему обслуживанию имущества возлагаются 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.

2. *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 оперативного 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 (выкупной стоимости). Лизинговая ставка обычно выше, чем по финансовому лизингу.

3. *Возвратный лизинг*. При нем 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  $S$  (табл. 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 (ЛП) осуществляется по формуле:

$$\text{ЛП} = \text{АО} + \text{ПК} + \text{КВ} + \text{ДУ} + \text{НДС} , \quad (21)$$

где 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.

Условия договора оперативного лизинга:

- стоимость имущества  $P = 72$  тыс. руб. без НДС;
- 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  $\text{ЛП}_m$ , если лизинговые взносы платятся ежеквартально ( $m = 4$ ) равными суммами в начале каждого квартала.

1. Расчет среднегодовой стоимости имущества приведен в табл. 6.

Таблица 6

Расчет среднегодовой стоимости имущества

| Период  | Стоимость имущества на начало года ( $P$ ), тыс. руб. | Сумма амортизационных отчислений (АО), тыс. руб. | Стоимость имущества на конец года $S$ , тыс. руб. | Средне-годовая стоимость ( $P_{\text{ср}}$ ), тыс. руб. |
|---------|---|--|---|---|
| 1-й год | 72,0  | 7,2  | 64,8  | 68,4  |
| 2-й год | 64,8  | 7,2  | 57,6  | 61,2  |

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

$$\text{ПК} = P_{\text{ср}} \times i_{\text{к}} \quad (22)$$

$$\text{ПК}_1 = 68,4 \times 50 / 100 = 34,2 \text{ тыс. руб.}$$

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

$$\text{КВ} = P_{\text{ср}} \times i_{\text{б}}, \quad (23)$$

$$\text{КВ}_1 = 68,4 \times 12 / 100 = 8,2 \text{ тыс. руб.}$$

4. Плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю:

$$\text{ДУ} = Q / t, \quad (24)$$

$$\text{ДУ}_1 = 4 / 2 = 2,0 \text{ тыс. руб.}$$

5. Валовой платеж:

$$V = \text{АО} + \text{ПК} + \text{КВ} + \text{ДУ}, \quad (25)$$

$$V_1 = 7,2 + 34,2 + 8,2 + 2,0 = 51,6 \text{ тыс. руб.}$$

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

$$\text{НДС} = V \times i_{\text{НДС}}, \quad (26)$$

$$\text{НДС}_1 = 51,6 \times 20 / 100 = 10,3 \text{ тыс. руб.}$$

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

$$\text{ЛП}_1 = 7,2 + 34,2 + 8,2 + 2,0 + 10,3 = 61,9 \text{ тыс. руб.}$$

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

$$\text{АО}_2 = 72,0 \times 10 / 100 = 7,2 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{ПК}_2 = 61,2 \times 50 / 100 = 30,6 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{КВ}_2 = 61,2 \times 12 / 100 = 7,4 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{ДУ}_2 = 4 / 2 = 2,0 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{В}_2 = 7,2 + 30,6 + 7,4 + 2,0 = 47,2 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{НДС}_2 = 47,1 \times 20 / 100 = 9,4 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{ЛП}_2 = 7,2 + 30,6 + 7,4 + 2,0 + 9,4 = 56,6 \text{ тыс. руб.}$$

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

$$\text{ЛП}_n = \text{ЛП}_1 + \text{ЛП}_2 + \text{ЛП}_n, \quad (27)$$

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

10. Ежеквартальные лизинговые взносы:

$$\text{ЛП}_m = \text{ЛП}_n / m \times t, \quad (28)$$

$$\text{ЛП}_m = 118,5 / 4 \times 2 = 14,8.$$

Ответ: 14,8 тыс. руб.

### **Методика расчета лизинговых платежей при финансовом лизинге**

Если объект лизинга передан на баланс лизингополучателя, то лизингополучатель возмещает стоимость (СВ) объекта лизинга платежами, формы и периодичность которых предусмотрены договором лизинга. По окончании договора объект лизинга выкупается лизингополучателем по выкупной стоимости (ВС) (1 % от стоимости

объекта). Если по условиям договора предусмотрен авансовый платеж (АП), лизинговая ставка начисляется на разницу между стоимостью объекта лизинга и авансовым платежом.

*Расчет лизинговых платежей при финансовом лизинге*

Объект лизинга находится на балансе лизингополучателя. Условия договора финансового лизинга:

– стоимость имущества  $P = 72$  тыс. руб. с НДС (ставка НДС = 20 %);

– срок договора  $t = 1$  год;

– ставка по лизингу  $i = 21$  % годовых;

– платеж ежемесячный (ВС ежемесячно);

– авансовый платеж АП = 15 %;

– выкупная стоимость объекта ВС = 1 %.

Требуется определить размер ежемесячных лизинговых платежей.

1. Расчет ежемесячной суммы возмещения стоимости (ВС) объекта:

$$BC_{\text{ежемесячно}} = OC / m \times t = (P - \text{АП} - \text{ВС}) / m \times t,$$

где  $OC$  – остаточная стоимость объекта после перечисления аванса и без учета выкупной стоимости объекта;

$m$  – количество периодов погашения, предусмотренных сроком договора лизинга ( $t$ ).

$$BC_{\text{ежемесячно}} = ((72 - (72 \times 0,15) - (72 \times 0,01)) / 12 \times 1 = 5,04, \text{ тыс. руб.},$$

в том числе сумма НДС  $BC_{\text{ежемесячно}} \times 20 / 120 = 0,84$  тыс. руб.

Сумма  $BC_{\text{ежемесячно}}$  без НДС =  $5,04 - 0,84 = 4,2$  тыс. руб.

2. Расчет суммы ежемесячного вознаграждения лизингодателя  $P_i$  соответственно ставке по лизингу:

2.1.  $P_{i \text{ ежемесячно}}$  за 1-й месяц =  $(P - \text{АП}) \times (i / m)$ ;

$P_{i \text{ ежемесячно}}$  за 1-й месяц =  $(72 - (72 \times 0,15)) \times (21 / 12) = 1,07$  тыс. руб.

2.2.  $P_{i \text{ ежемесячно}}$  за 2-й и последующие месяцы =  $(P - \text{АП} - BC_{\text{ежемесячно за предыдущий месяц}}) \times (i / m)$ ;

$P_{i \text{ ежемесячно}}$  за 2-й месяц =  $(72 - 10,7 - 5,04) \times (21 / 12) = 0,98$  тыс. руб.

3. Сумма НДС по вознаграждению лизингодателя:

$$\text{НДС } P_{i \text{ ежемесячно}} = P_{i \text{ ежемесячно}} \times i_{\text{НДС}} (20 \%)$$

3.1. НДС<sub>Pi</sub> ежемесячно за 1-й месяц =  $1,07 \times 0,20 = 0,21$  тыс. руб.

3.2. НДС<sub>Pi</sub> ежемесячно за 2-й и месяц =  $0,98 \times 0,20 = 0,20$  тыс. руб.

4. Расчет лизингового платежа (ЛП) с НДС:

$$\text{ЛП}_{\text{ежемесячно с НДС}} = \text{ВС}_{\text{ежемесячно без НДС}} + P_{\text{ежемесячно без НДС}} + (\text{НДС}_{\text{ВС}} + \text{НДС}_{P_{\text{ежемесячно}}})$$

4.1. ЛП<sub>ежемесячно с НДС</sub> за 1-й месяц =  $(4,2 + 1,07) + (0,84 + 0,21) = 6,32$  тыс. руб.

4.2. ЛП<sub>ежемесячно с НДС</sub> за 2-й месяц =  $(4,2 + 0,98) + (0,84 + 0,20) = 6,22$  тыс. руб.

За последующие месяцы расчет проводится аналогично, в соответствии с приведенными формулами.

### 2.3.2. Задачи для контроля знаний

**Задача 1.** Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 3 % годовых. Определить коэффициент наращенной суммы депозита в 1000 дол. США. Срок депозита – 3 года. Проценты простые.

**Задача 2.** Банк принимает вклады на срочный депозит на срок 3 месяца под 12 % годовых. Рассчитать доход клиента при вложении 10 тыс. руб. на указанный срок.

**Задача 3.** Банк принимает валютные вклады физических лиц по номинальной процентной ставке 3 %. Клиент внес 2000 дол. США. Определите коэффициент наращенной суммы при сроке вклада 12 месяцев. Проценты сложные и начисляются:

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

**Задача 4.** Через 9 месяцев с момента выдачи кредита должник выплачивает кредитору 150 тыс. руб. Процентная ставка – 12 %. Определить, какую сумму выдаст кредитор и сумму процентов. Проценты простые.

**Задача 5.** Кредитная организация начисляет проценты на срочный вклад, исходя из номинальной ставки 11 % годовых. Определить эффективную ставку при ежемесячном начислении сложных процентов.

**Задача 6.** Банк в конце года выплачивает по вкладам 13 % годовых. Какова реальная доходность вклада в размере 8 тыс. руб. за год при начислении процентов: а) ежеквартально; б) по полугодиям?

**Задача 7.** Фирма взяла в коммерческом банке кредит на сумму 60 тыс. руб. сроком на 4 года. Согласно договору, за первый год процентная ставка составляла 12 % и с учетом инфляции каждый последующий год повышалась на 3 %. Определить наращенную сумму, коэффициент наращения и доход банка, если проценты выплачиваются ежегодно.

**Задача 8.** Банк, согласно договору, имеет право менять процентную ставку по вкладу. Клиент внес в коммерческий банк 1 тыс. руб. Первый месяц номинальная процентная ставка составляла 12 %, последующие 2 месяца – 13 %, следующий месяц – 10 % и последние 3 месяца – 9 %. Определите коэффициент наращения, наращенную сумму и доход клиента по приведенным ставкам для сложных процентов.

**Задача 9.** Годовая процентная ставка коммерческого банка при вкладе равна 11,5 %. Проценты простые. На какой минимальный срок нужно поместить клиенту вклад в 3,5 тыс. руб., чтобы наращенная сумма была 4 тыс. руб.?

**Задача 10.** Банки принимают у населения денежные средства на срочные вклады. Клиент хочет внести в банк денежную сумму 1 тыс. руб. на полгода с таким расчетом, чтобы доход был 1,2 тыс. руб. Какой должна быть годовая процентная ставка (проценты простые)?

**Задача 11.** Сумма кредита – 30 тыс. руб. Кредит получен на 4 года под процентную ставку 13 % годовых. Начисляются проценты на непогашенную сумму кредита. Определите величину годового платежа, общую сумму процентов и наращенную сумму кредита.

**Задача 12.** Фирма получила кредит в 90 тыс. руб. на 3 года под 14 % годовых. Погашение кредита должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите величину годового платежа и доход банка за период погашения.

**Задача 13.** На основе приведенных данных определить стоимость капитала в сумме 8 тыс. руб. с учетом принятых разных условий их вложений в депозиты банка. На основании исходных данных (табл. 7) выбрать оптимальный вариант для предприятия.

Таблица 7

Исходные данные к задаче 13

| Показатели                     | Варианты  |         |       |           |
|--------------------------------|-----------|---------|-------|-----------|
|                                | 1         | 2       | 3     | 4         |
| Процентная ставка в год        | 15        | 18      | 15    | 20        |
| Срок действия депозита (лет)   | 5         | 5       | 5     | 5         |
| Период капитализации процентов | полугодие | квартал | месяц | полугодие |

**Задача 14.** Руководствуясь предложенными условиями выдачи депозитов (табл. 8), выбрать оптимальный вариант с точки зрения будущей и актуальной стоимости намеченных вложений в сумме 60 тыс. руб. сроком на 5 лет.

Таблица 8

Исходные данные к задаче 14

| Условия начисления               | Вариант |         |         |        |
|----------------------------------|---------|---------|---------|--------|
|                                  | 1       | 2       | 3       | 4      |
| Капитализация процентов в период | квартал | квартал | квартал | полуг. |
| 1-й и 2-й годы                   | 20      | 18      | 22      | 20     |
| 3-й и 4-й годы                   | 20      | 17      | 21      | 18     |
| 5-й год                          | 18      | 20      | 21      | 20     |

**Задача 15.** Определите сумму лизинговых платежей по годам при оперативном лизинге. Лизинговые платежи предусмотрены в начале каждого года.

Стоимость оборудования – 5 тыс. руб.

Срок лизингового договора – 2 года.

Амортизационные отчисления – 10 %.

Процентная ставка по кредиту, полученному лизингодателем для приобретения имущества, – 23 %.

Комиссионное вознаграждение лизингодателя – 8 %.

Вознаграждение лизингодателю за дополнительные услуги – 1 тыс. руб.

### **2.3.3. Задача повышенной сложности**

**Задача.** Обосновать выбор принятия решения предприятием о приобретении оборудования стоимостью 68 400 руб. с НДС в финансовый лизинг или за счет средств кредита банка.

Процентная ставка по кредиту – 15 %. Срок кредита – 2 года. Способ погашения – ежемесячный дифференцированный платеж.

Срок лизинга – 2 года. Сумма авансового платежа – 15 % от стоимости предмета лизинга. Выкупная стоимость – 1 % от стоимости предмета лизинга. Ставка по лизингу – 15 %.

## **2.4. Налогообложение предпринимательской деятельности**

### **2.4.1. Особенности налогообложения индивидуального предпринимателя**

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 [8]:

1. Общую систему (далее – ОСН).
2. Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН).
3. Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (далее – ЕН).

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

Так, возможны следующие варианты:

1. ОСН и ЕН.
2. УСН и ЕН.

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

### ***Налогообложение ИП при общей системе налогообложения***

*Исчисление и уплата подоходного налога с дохода индивидуального предпринимателя.* 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 (формула (29)).

$$\text{Налоговая база} = (\text{доходы от реализации} + \text{внереализационные доходы}) - \text{налоговые вычеты} \quad (29)$$

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

Ставки подоходного налога для индивидуальных предпринимателей следующие:

9 % – в отношении доходов, полученных индивидуальными предпринимателями – резидентами Парка высоких технологий;

16 % – в отношении доходов, получаемых белорусскими индивидуальными предпринимателями от осуществления предпринимательской деятельности.

Налоговым периодом подоходного налога с индивидуальных предпринимателей признается календарный год.

Отчетными периодами подоходного налога с физических лиц для индивидуальных предпринимателей признаются: квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года и календарный год.

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

Уплата подоходного налога в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

#### *Расчет суммы подоходного налога, подлежащего уплате ИП*

Индивидуальный предприниматель Иванов П. П. имеет 2 детей – 13 и 17 лет. В 4 квартале ИП, не имеющему места основной работы, от осуществления предпринимательской деятельности поступили следующие суммы:

– 4 тыс. руб. – выручка от реализации продукции без НДС (в т. ч. 0,5 тыс. руб. – от реализации продукции растениеводства собственного производства на приусадебном участке);

– 1 тыс. руб. в ноябре – предоплата за товар от ИП Егорова А. В., без НДС;

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

– 0,5 тыс. руб. в декабре – поступила предоплата за товар, отгрузка которого будет осуществлена в январе следующего года;

– 0,1 тыс. руб. – штрафы, полученные за срыв погрузки по вине ЧУП «Орион».

Затраты, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, составили:

– 4,5 тыс. руб., в т. ч. 0,7 тыс. руб., не подтверждены документально;

– 1 тыс. руб. в ноябре – перечислена предоплата за товар, поступление которого будет осуществлено в январе следующего года;

– 0,24 тыс. руб. – ИП Иванов П. П. уплатил взносы в ФСЗН (в т. ч. 0,12 тыс. руб. из своего личного дохода).

– 0,2 тыс. руб. – ИП Иванов П. П. уплатил штраф за нарушение срока поставки товара, и 0,1 тыс. 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:

$$(4,0 - 0,5) = 3,5 \text{ тыс. руб.},$$

так как доходы плательщиков в размере 0,5 тыс. руб., получаемые от реализации продукции растениеводства, произведенной на собственном приусадебном участке, относятся к доходам, освобождаемым от подоходного налога (ст. 163 НК РФ, прилож. 16);

1.2. Доход от реализации товара ИП Егорову А. В., без НДС:

$$(1 + 0,9) = 1,9 \text{ тыс. руб.},$$

– так как 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 0,5 тыс. руб., не относится к доходам от реализации отчетного периода (п. 2 ст. 176 НК РФ).

2. Внереализационные доходы: 0,1 тыс. руб., так как к внереализационным доходам относятся суммы штрафов за нарушение договорных обязательств.

3. Профессиональный налоговый вычет:

а) затраты по производству и реализации товаров:

$$(4,5 - 0,7) + (0,24 - 0,12) = 3,92 \text{ тыс. руб.},$$

так как к расходам, не учитываемым при налогообложении подоходным налогом в отчетном периоде, относятся (ст. 169 НК РФ, прилож. 16):

– расходы в размере 0,7 тыс. руб., не подтвержденные документально;

– расходы в размере 1,0 тыс. руб., осуществляемые в ноябре в качестве предварительной оплаты товаров, поступление которых ожидается в январе следующего года;

– обязательные страховые взносы в размере 0,12 тыс. руб., уплачиваемые плательщиком в ФСЗН с доходов самого плательщика (ИП).

б) внереализационные расходы:

$$0,2 \text{ тыс. руб.},$$

так как к расходам, не учитываемым при налогообложении подоходным налогом (ст. 169 НК РФ, прилож. 16), относятся расходы на уплату штрафов в бюджет в размере 0,1 тыс. руб., налагаемых за нарушение законодательства.

4. Налогооблагаемый доход ИП:

$$(3,5 + 1,9 + 0,1) - (3,92 + 0,2) = 1,38 \text{ тыс. руб.}$$

5. Стандартные налоговые вычеты:

5.1. 0,102 тыс. руб. (102 руб.) за каждый месяц 4-го квартала, т. к. ИП не имеет в течение отчетного периода места основной работы, и размер доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму профессиональных налоговых вычетов, не превышает в данном отчетном периоде 1,857 тыс. руб.:

$$0,102 \times 3 = 0,306 \text{ тыс. руб.}$$

5.2. 0,057 тыс. руб. (57 руб.) за каждый месяц 4-го квартала на каждого ребенка до 18 лет:

$$0,057 \times 2 \times 3 = 0,342 \text{ тыс. руб.,}$$

так как ИП Иванов П. П. имеет 2 детей – 13 и 17 лет.

6. Налоговая база для исчисления подоходного налога:

$$1,38 - 0,306 - 0,342 = 0,732 \text{ тыс. руб.}$$

7. Сумма подоходного налога:

$$0,732 \times 16 = 0,12 \text{ тыс. руб.}$$

Ответ: размер подоходного налога ИП, подлежащего уплате в бюджет за 4-й квартал, равен 0,13 тыс. руб.

### ***Налогообложение ИП при упрощенной системе налогообложения***

Применять УСН ИП вправе при соблюдении критерия, утверждаемого на очередной налоговый период (календарный год). Данным критерием является валовая выручка нарастающим итогом в течение первых 9 месяцев года, предшествующего году, с которого ИП претендуют на применение УСН.

Так, с 1 января 2019 года ИП имеют право применять УСН, если валовая выручка нарастающим итогом в течение первых 9 месяцев 2018 года составляет не более 152 тыс. бел. руб.

При этом ИП имеют право отказаться от исчисления НДС по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, по выбору плательщика.

Применение упрощенной системы прекращается с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором валовая выручка индивидуальных предпринимателей нарастающим итогом в течение календарного года превысила предельную сумму, также утверждаемую на очередной налоговый период. Так, с 1 января 2019 года эта сумма составляет 202 700 белорусских рублей.

При этом ИП имеют право отказаться от исчисления НДС по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, по выбору плательщика.

Применение упрощенной системы прекращается с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором валовая выручка индивидуальных предпринимателей нарастающим итогом в течение календарного года превысила 202 700 белорусских рублей.

Налоговой базой налога при УСН является валовая выручка.

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, включая затраты на их безвозмездную передачу;
- 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;
- доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от коммерческих организаций (за исключением акционерных обществ), участниками, собственниками имущества которых являются эти индивидуальные предприниматели, их супруги, родители (усыновители), дети (в том числе усыновленные, удочеренные).

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

Ставки налога при УСН:

5 % – для индивидуальных предпринимателей, не уплачивающих НДС;

3 % – для индивидуальных предпринимателей, уплачивающих НДС;

16 % – индивидуальных предпринимателей в отношении таких внереализационных доходов, как стоимость безвозмездно полученных товаров (работ, услуг), имущественных прав, суммы безвозмездно полученных денежных средств.

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 налога в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

#### *Расчет суммы налога при применении ИП УСН*

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

За три квартала календарного года выручка от реализации (с НДС) составила:

– автозапчасти – 85 тыс. руб.;

– строительные материалы – 10 тыс. руб.;

– санитарно-технические услуги для физических лиц – 20 тыс. руб.;

– внереализационные доходы – 5 тыс. руб.

В 4-м квартале данные показатели составили соответственно: 8000, 3000, 5000 и 1000 руб.

С 1 января следующего года ИП решил перейти на уплату налога при УСН без уплаты НДС. Торговля автозапчастями и строительными материалами будет осуществляться через магазин розничной торговли.

За 1-й квартал следующего года выручка от реализации составит:

– автозапчасти – 15 тыс. руб.;

– строительные материалы – 8 тыс. руб.;

– санитарно-технические услуги – 13 тыс. руб.;

– внереализационные доходы – 2 тыс. руб.

Требуется определить:

- сумму налога при УСН за 4-й квартал предыдущего года;
- соблюдение критерия для перехода ИП на УСН без уплаты НДС;
- сумму налога при УСН за 1-й квартал следующего года.

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

$$8000 + 3000 + 1000 = 12 \text{ тыс. руб.},$$

так как выручка от реализации санитарно-технических услуг в размере 5 тыс. руб. относится к выручке, полученной от видов деятельности, по которым уплачивается единый налог (ст. 296 НК РФ, прилож. 17);

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

$$12\ 000 \times 3 = 360 \text{ руб.},$$

так как 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 три квартала (9 месяцев):

$$85\ 000 + 10\ 000 + 5\ 000 = 100 \text{ тыс. руб.},$$

так как выручка от реализации санитарно-технических услуг в размере 20 тыс. руб. относится к выручке, полученной от видов деятельности, по которым уплачивается единый налог (ст. 296 НК РФ, прилож. 17).

ИП имеет право продолжать применение УСН с 1-го числа следующего года при соблюдении критерия валовой выручки за год, так как валовая выручка ИП за 9 месяцев не превышает 126 700 руб.

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

$$100\ 000 + 12\ 000 = 112 \text{ тыс. руб.}$$

ИП имеет право продолжать применение УСН с 1-го числа следующего года, т. к. валовая выручка ИП за год не превышает 202 700 руб. ИП также может отказаться от уплаты НДС.

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

$$15\,000 + 8\,000 + 2\,000 = 25 \text{ тыс. руб.},$$

так как выручка от реализации санитарно-технических услуг в размере 13 тыс. руб. относится к выручке, полученной от видов деятельности, по которым уплачивается единый налог (ст. 296 НК РФ, прилож. 17).

5. Сумма налога при УСН (ставка УСН 5 %) за 1-й квартал следующего года:

$$25\,000 \times 5 = 1\,250 \text{ руб.}$$

*Ответ:*

1. Сумма налога при УСН за 4-й квартал составила 360 руб.
2. Критерий для применения ИП УСН без уплаты НДС соблюден.
3. Сумма налога при УСН за 1-й квартал следующего года составила 1 250 руб.

#### ***Уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей***

Налоговая база единого налога определяется исходя из следующих критериев:

1. *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 (прилож. 17).

2. *Валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг).* В случае превышения валовой выручки от реализации товаров над 40-кратной суммой единого налога за соответствующий отчетный период (календарный месяц) ИП осуществляется доплата единого налога в размере 5 % от суммы такого превышения.



Ставки единого налога с ИП и иных физических лиц установлены [19] за отчетный период областными (Минским городским) Советами депутатов в зависимости (прилож. 18):

- 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).

При розничной торговле (реализации) товарами, отнесенными к группам товаров, указанным в прилож. 17, на торговых местах, выставках-продажах, ярмарках, в развозной и разносной торговле менее 15 дней в календарном месяце, единый налог исчисляется с применением коэффициента 0,5.

Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог, освобождаются от налога на добавленную стоимость по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь. При этом ИП уплачивают НДС только при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь по соответствующим ставкам от контрактной (таможенной) стоимости ввозимых товаров.

Отчетность: не позднее 1-го числа отчетного периода – календарного месяца (в случае уплаты единого налога по одному виду деятельности, торговому месту, обслуживаемому объекту – календарный квартал).

Уплата в бюджет:

- ежемесячно, не позднее 1-го числа отчетного месяца, а ИП, зарегистрированными впервые, – не позднее рабочего дня, предшествующего дню осуществления такой деятельности;
- ежемесячно, не позднее 1-го числа каждого месяца отчетного квартала, в размере  $\frac{1}{3}$  суммы единого налога, исчисленной за календарный квартал.

*Расчет суммы единого налога, подлежащего уплате ИП*

ИП осуществляет розничную торговлю бытовой химией на одном торговом месте в течение 12 дней в месяц и розничную торговлю продовольственными товарами на втором торговом месте в течение 26 дней.

Ставка единого налога для первого торгового места составляет 150 руб. в месяц, для второго – 170 руб.

Выручка от реализации бытовой химии за текущий месяц составила 3 200 руб., в т. ч. от реализации организации для собственного потребления – 700 руб. Выручка от реализации продовольственных товаров за текущий месяц составила 5800 руб.

Товары приобретаются в Республике Беларусь, а также в Российской Федерации. Контрактная (таможенная) стоимость импортной бытовой химии составляет 4 тыс. руб., продовольственных товаров – 1 500 руб.

Требуется: определить сумму налогов, подлежащих уплате в бюджет за отчетный период.

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

$$150 \times 0,5 = 75 \text{ руб.},$$

так как к ставке единого налога применяется коэффициент при осуществлении розничной торговли на торговых местах на рынках, в течение менее пятнадцати дней в отчетном периоде – 0,5 (п. 6, ст. 299 НК РБ, прилож. 19).

2. Сумма единого налога, уплачиваемая по второму торговому месту: 170 руб.

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

$$75 + 170 = 245 \text{ руб.}$$

4. Ограничение по размеру выручки от реализации по первому торговому месту:

$$75 \times 40 = 3 \text{ тыс. руб.}$$

5. Сумма доплаты в бюджет по первому торговому месту:

$$3200 - 3000 = 200 \text{ руб.},$$

так как сумма выручки от реализации товаров за месяц превышает 40-кратную сумму единого налога, ИП осуществляет доплату единого налога в размере 5 % от суммы такого превышения.

$$200 \times 5 = 10 \text{ руб.}$$

6. Ограничение по выручке от реализации по второму торговому месту:

$$170 \times 40 = 6800 \text{ руб.}$$

Сумма доплаты в бюджет по второму торговому месту не осуществляется, т. к. сумма выручки от реализации товаров за месяц (5800 руб.) не превышает 40-кратную сумму единого налога ИП, подлежащую уплате по второму торговому месту.

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

$$4000 \times 20 = 800 \text{ руб.,}$$

так как ставка НДС при ввозе бытовой химии составляет 20 % от таможенной стоимости.

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

$$1500 \times 10 = 150 \text{ руб.}$$

так как ставка НДС при ввозе продовольственных товаров составляет 10 % от таможенной стоимости.

9. Сумма НДС, подлежащего уплате за отчетный период:

$$800 + 150 = 950 \text{ руб.}$$

*Ответ:*

1. Сумма единого налога, подлежащего уплате за отчетный период, равна 255 руб.

2. Сумма НДС, подлежащего уплате за отчетный период, равна 950 руб.

## 2.4.2. Налогообложение организаций

Организации могут применять три системы налогообложения:

- общая система (ОСН);
- упрощенная система налогообложения (УСН);
- система уплаты единого налога с производителей сельскохозяйственной продукции.

### *Налогообложение организаций при общей системе налогообложения*

*Уплата налога на прибыль.* Налоговая база налога на прибыль – валовая прибыль, а также дивиденды и приравненные к ним доходы, начисленные белорусскими организациями.

Валовая прибыль – это [8]:

1. Прибыль от реализации товаров (работ, услуг),  
имущественных прав.  
+
2. Прибыль (убыток) от реализации основных средств,  
нематериальных активов.  
+
3. Сумма внереализационных доходов.  
–
4. Сумма внереализационных расходов.

Налоговая база по налогу на прибыль:

$$НБ = ВП - Л - У, \quad (30)$$

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 производимого ими детского питания освобождается от налога на прибыль;

У – сумма убытков, переносимых на этот налоговый период.

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

$$НБ = К \times (ДН - ДП), \quad (31)$$

где  $K$  – 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;

10 % – на прибыль, полученную организациями:

– являющимися резидентами научно-технологических парков, центров трансфера технологий;

– от реализации товаров собственного производства, включенных в перечень высокотехнологичных товаров;

25 % – на прибыль банков и страховых организаций.

*Налоговым периодом* единого налога признается календарный год.

*Отчетным периодом* признается календарный квартал (по налогу на прибыль с дивидендов, начисленных белорусскими организациями – календарный месяц).

Отчетность: не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом – календарный квартал (с дивидендов, начисленных белорусскими организациями – календарный месяц).

Сумма налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы, уменьшенной на сумму прибыли, освобождаемой от налогообложения, а по итогам четвертого квартала также на сумму убытков, переносимую на прибыль этого отчетного периода.

Уплата в бюджет:

– производится в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного периода не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Уплата налога на прибыль

за 4-й квартал налогового периода производится не позднее 22 декабря этого периода в размере  $\frac{2}{3}$  суммы налога на прибыль, исчисленной исходя из суммы налога на прибыль за третий квартал налогового периода с последующим перерасчетом в целом за налоговый период и исчислением суммы налога на прибыль к доплате или уменьшению не позднее 22 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;

– сумм налога на прибыль по дивидендам производится белорусскими организациями, начислившими дивиденды (налоговыми агентами) не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором были начислены дивиденды.

### ***Особенности налогообложения крестьянского фермерского хозяйства***

В случае применения общей системы налогообложения крестьянского фермерского хозяйства (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. КФК 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).

*Расчет суммы налога на прибыль, подлежащую уплате КФХ*

За январь–март текущего года КФХ получена выручка:

- от реализации услуг, оказанных в сфере агротуризма – 3 тыс. руб.;
- реализации продукции животноводства с НДС – 20 тыс. руб.;
- оказания транспортных услуг по перевозке грузов с НДС – 15 тыс. руб.

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

- по производству и реализации услуг, оказанных в сфере агротуризма – 1,5 тыс. руб.;
- производству и реализации продукции животноводства – 10 тыс. руб.;
- от оказания транспортных услуг по перевозке грузов – 7 тыс. руб.

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

Требуется: рассчитать налог на прибыль, подлежащий уплате КФХ за январь–март текущего года.

1. Выручка с НДС от реализации продукции, услуг за январь–март:

$$20 + 15 = 35,0 \text{ тыс. руб.},$$

так как выручка от реализации услуг, оказанных в сфере агротуризма, – 3 тыс. руб. – не включается в выручку от реализации при расчете налоговой базы по налогу на прибыль по причине того, что данный вид услуг подлежит налогообложению сбором за

осуществление деятельности в сфере агротуризма (при этом необходимо осуществлять отдельный учет выручки от реализации).

2. Сумма НДС в выручке от реализации продукции животноводства:

$$(20) \times 10 / 110 = 1,8 \text{ тыс. руб.}$$

3. Сумма НДС в выручке от реализации транспортных услуг:

$$(15) \times 20 / 120 = 2,5 \text{ тыс. руб.}$$

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

$$35 - (1,8 + 2,5) = 30,7 \text{ тыс. руб.}$$

5. Внереализационные доходы: 1,5 тыс. руб., т. к. к внереализационным доходам относятся денежные суммы в погашение дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

6. Затраты по производству и реализации товаров:

$$9 + 7 = 17 \text{ тыс. руб.,}$$

так как затраты по производству и реализации услуг, оказанных в сфере агротуризма, – 1,5 тыс. руб. – не включаются в затраты по производству и реализации при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

7. Внереализационные расходы: 0,5 тыс. руб., т. к. к внереализационным расходам, относятся судебные издержки.

8. Налоговая база для исчисления налога на прибыль (валовая прибыль):

$$(30,7 - 17,0) + (1,5 - 0,5) = 14,7 \text{ тыс. руб.}$$

9. Сумма налога на прибыль (налог – 18 %):

$$14,7 \times 18 = 2,6 \text{ тыс. руб.}$$

**Ответ:** сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет КФХ за январь–март текущего года, равна 2,6 тыс. руб.



***Особенности налогообложения коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Республике Беларусь на территории средних, малых городских поселений, сельской местности***

В целях стимулирования предпринимательской деятельности коммерческие организации Республики Беларусь (за исключением коммерческих организаций, созданных после 1 августа 2016 г. в результате реорганизации в форме выделения, разделения или слияния, а также коммерческих организаций, реорганизованных после указанной даты путем присоединения к ним других юридических лиц Республики Беларусь), индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь с местом нахождения (жительства) на территории средних, малых городских поселений, сельской местности, и осуществляющие на данных территориях деятельность по производству товаров (выполнению работ, оказанию услуг), в течение семи календарных лет со дня их государственной регистрации [34]:

- вправе не исчислять и не уплачивать налог на прибыль (коммерческие организации) и подоходный налог с физических лиц (индивидуальные предприниматели) соответственно в отношении прибыли и доходов, полученных от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства при наличии сертификата продукции собственного производства (сертификата работ и услуг собственного производства) и ведения раздельного учета выручки, доходов, полученных от данной реализации;

- вправе не исчислять и не уплачивать иные налоги, сборы (пошлины), за исключением:

- НДС, в том числе взимаемого при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь;

- акцизов;

- гербового сбора;

- оффшорного сбора;

- государственной пошлины;

- патентной пошлины,

- таможенных пошлин и сборов;

- земельного налога;

- экологического налога;

- налога за добычу (изъятие) природных ресурсов;

– иных налогов, исчисляемых, удерживаемых и (или) перечисляемых при исполнении обязанностей налогового агента.

Исключение составляют:

- индивидуальные предприниматели в части деятельности, по которой уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;
- организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- организации, осуществляющие деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма и уплачивающие сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма;
- банки, небанковские кредитно-финансовые организации, инвестиционные фонды, страховые организации, микрофинансовые организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- резиденты Парка высоких технологий, специального туристско-рекреационного парка «Августовский канал», Китайско-Белорусского индустриального парка «Великий камень»;
- коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, обособленные подразделения в части осуществления ими: ритейлерской деятельности; деятельности в сфере игорного бизнеса; лотерейной деятельности; деятельности по организации и проведению электронных интерактивных игр; производства и (или) реализации подакцизных товаров; производства и (или) реализации ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; изготовления ценных бумаг, денежных знаков и монет, почтовых марок; деятельности в рамках простого товарищества.

В соответствии с Указом Президента РБ от 22 сентября 2017 г. № 345 «О развитии торговли, общественного питания и бытового обслуживания» при осуществлении торговли, организации общественного питания и бытового обслуживания на территории сельской местности и малых городских поселений предпринимателям предоставляются следующие льготы:

- полное освобождение от НДС, налога на недвижимость, земельного налога (арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности);

– налог на прибыль для юридических лиц и подоходный налог для индивидуальных предпринимателей установлены в размере 6 %, тогда как на остальных территориях налог на прибыль для организаций составляет 18 %, а подоходный налог с индивидуальных предпринимателей – 16 %;

– единый налог (для лиц его применяющих) усыновлен в размере 1 базовой величины.

### ***Налогообложение организаций при упрощенной системе налогообложения***

Применять УСН организации вправе при одновременном соблюдении критериев, утверждаемых на очередной налоговый период (календарный год):

– *валовой выручки* – нарастающим итогом в течение первых 9 месяцев года, предшествующего году, с которого организации претендуют на применение УСН. Так, с 1 января 2019 года валовая выручка организаций нарастающим итогом в течение первых 9 месяцев 2018 года должна составлять не более 1 391 800 белорусских рублей;

– *средней численности работников* – не более 100 человек за указанный выше период.

При этом организации имеют право отказаться от исчисления НДС по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, в случае, если численность работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно составляет не более 50 человек и размер их валовой выручки нарастающим итогом с начала года не превысит предельную сумму, утверждаемую на очередной налоговый период. Так, с 1 января 2019 года эта сумма составит не более 1 270 100 белорусских рублей.

Применение упрощенной системы организациями прекращается с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором:

– численность работников организации в среднем за период с начала года превысила 100 человек;

– валовая выручка организаций нарастающим итогом в течение календарного года превысила предельную сумму, утверждаемую на очередной налоговый период. Так, с 1 января 2019 года эта сумма составит 1 851 100 белорусских рублей.

Налоговая база – денежное выражение валовой выручки.

Валовая выручка – сумма выручки, полученная за отчетный период организацией от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов. В валовую выручку при применении организацией УСН не включаются:

- стоимость безвозмездно переданных товаров (работ, услуг), имущественных прав, включая затраты на их безвозмездную передачу;
- суммы НДС у организаций, применяющих упрощенную систему с уплатой НДС, а также суммы НДС, уплаченные (удержанные) в иностранных государствах в соответствии с законодательством этих государств;
- выручка организаций от реализации (погашения) ценных бумаг;
- выручка от отчуждения участником-организацией доли (части доли) в уставном фонде (пая (части пая)) другой организации;
- суммы средств, безвозмездно полученные организацией в рамках целевого финансирования из республиканского и местных бюджетов.

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

Ставки налога при УСН:

5 % – для организаций, не уплачивающих НДС;

3 % – для организаций, уплачивающих НДС;

16 % – для организаций в отношении таких внереализационных доходов, как стоимость безвозмездно полученных товаров (работ, услуг), имущественных прав, суммы безвозмездно полученных денежных средств.

Налоговым периодом налога при УСН признается календарный год.

Отчетным периодом по налогу при УСН признается:

- календарный месяц – для организаций, применяющих УСН с уплатой НДС ежемесячно;

- календарный квартал – для организаций, применяющих УСН без уплаты НДС либо с уплатой НДС ежеквартально.

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 налога в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

*Расчет суммы налога при УСН, подлежащего уплате организацией*

Организация осуществляет торговлю автозапчастями, оказывает транспортные услуги и применяет упрощенную систему налогообложения с уплатой НДС. Среднесписочная численность работников за 9 месяцев составила 51 человек.

За три квартала выручка от реализации с НДС автозапчастей составила 180 тыс. руб., выручка от реализации транспортных услуг – 100 тыс. руб., внереализационные доходы – 10 тыс. руб.

В 4-м квартале прошлого года данные показатели составили 60 тыс., 50 тыс. и 6 тыс. руб. соответственно.

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

За 1-й квартал следующего года выручка от реализации автозапчастей составила 50 тыс. руб. без НДС, выручка от реализации транспортных услуг – 10 тыс. руб., внереализационные доходы – 5 тыс. руб.

Требуется:

– определить сумму налога при УСН за 4-й квартал предыдущего года;

– определить, соблюден ли критерий для перехода данной организацией на УСН без уплаты НДС в случае, если:

- а) численность работников осталась неизменной;
- б) два человека уволились;

– определить сумму налога при УСН за 1-й квартал следующего года.

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

$$60 + 50 + 6 = 116 \text{ тыс. руб.}$$

2. Сумма НДС в выручке от реализации товаров (услуг):

$$(60 + 50) \times 20 / 120 = 18,3 \text{ тыс. руб.}$$

3. Валовая выручка организации от реализации товаров (работ, услуг) без НДС:

$$116 - 18,3 = 97,7 \text{ тыс. руб.}$$

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

$$97,7 \times 3 = 2,9 \text{ руб.},$$

так как организация является плательщиком НДС, ставка УСН 3 %.

5. Критерий валовой выручки для перехода организации на УСН без уплаты НДС:

5.1. Валовая выручка организации за три квартала (9 месяцев):

$$180 + 100 + 10 = 290 \text{ тыс. руб.}$$

5.2. Сумма НДС в выручке от реализации товаров (услуг):

$$(180 + 100) \times 20 / 120 = 46,7 \text{ тыс. руб.}$$

5.3 Валовая выручка организации от реализации товаров (работ, услуг) без НДС:

$$290 - 46,7 = 243,3 \text{ тыс. руб.};$$

а) численность работников осталась неизменной:

организация не имеет право перейти на применение УСН без НДС, т. к. за период с начала года по отчетный период включительно численность работников составляет более 50 человек (51 человек), при этом размер валовой выручки нарастающим итогом с начала года составляет не более 1 270 100 бел. руб.

б) два человека уволились:

организация имеет право перейти на применение УСН без НДС, т. к. за период с начала года по отчетный период включительно численность работников составляет менее 50 человек (49 человек), и размер валовой выручки нарастающим итогом с начала года составляет не более 1 270 100 бел. руб.

5.4. Валовая выручка организации за календарный год (1–4 кварталы):

$$243,3 + 97,7 = 341 \text{ тыс. руб.}$$

Организация имеет право продолжать применение УСН с 1-го числа следующего года, т. к. валовая выручка за год не превышает 1 851 100 руб., а численность работников за отчетный период составляет менее 100 человек.

6. Валовая выручка организации для исчисления налога УСН за 1-й квартал следующего года:

$$50 + 10 + 5 = 65 \text{ тыс. руб.}$$

7. Сумма налога при УСН за 1-й квартал следующего года, если:

а) численность работников осталась неизменной (51 человек):

$$65 \times 3 = 1,9 \text{ тыс. руб.,}$$

так как организация в данном случае продолжает уплачивать НДС, ставка УСН 3 %;

б) два человека уволились (49 человек):

$$65 \times 5 = 3,2 \text{ тыс. руб.,}$$

так как организация в данном случае имеет право отказаться от уплаты НДС, ставка УСН 5 %.

*Ответ:*

1. Сумма налога при УСН за 4-й квартал составила 2,9 тыс. руб.

2. Критерий для применения организацией УСН без уплаты НДС:

а) не соблюден;

б) соблюден.

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

а) 1,9 тыс. руб.;

б) 3,2 тыс. руб.

### ***Уплата единого налога для производителей 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 при исчислении единого налога не включаются:

- стоимость скота, выбракованного из основного стада и поставленного на откорм;
- суммы НДС, исчисленные от выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, в том числе уплаченные (удержанные) в иностранных государствах;
- стоимость безвозмездно переданных товаров (работ, услуг), имущественных прав, включая затраты на их безвозмездную передачу;
- выручка от отчуждения участником доли (части доли) в уставном фонде (пая (части пая)) организации;
- выручка от реализации (погашения) ценных бумаг;
- суммы средств, безвозмездно полученные организацией в рамках целевого финансирования из республиканского и местных бюджетов;
- выручка от отчуждения находящегося в государственной собственности имущества, при котором полученные денежные средства подлежат направлению в бюджет в соответствии с актами законодательства.

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

Ставка:

- 1 % от валовой выручки;
- 3 % от валовой выручки за календарный год, если доля выручки от реализации сельскохозяйственной продукции – менее 50 % от общей выручки.

Отчетность: не позднее 20-го числа, 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.

*Расчет суммы единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции*

Организация является плательщиком единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.



1. За декабрь объем выручки от реализации с НДС составил:

– продукции растениеводства – 50 тыс. руб.;

– продукции животноводства – 70 тыс. руб.;

– услуг пилорамы – 20 тыс. руб.

В декабре также получены:

– от сдачи в счет плана государственных закупок молока, принятого от населения, – 3 тыс. руб.;

– выручка от отчуждения доли в уставном фонде другой организации – 12 тыс. руб.;

– надбавки из бюджета к закупочным ценам на зерно – 10 тыс. руб.;

– безвозмездно в рамках целевого финансирования из бюджета на реконструкцию фермы – 90 тыс. руб.

– штрафы за нарушение условий договоров – 8 тыс. руб.

Требуется: исчислить сумму единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции, подлежащего уплате за декабрь.

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

$$50 + 70 + 20 + 3 = 143 \text{ тыс. руб.},$$

так как выручка от сдачи в счет плана государственных закупок молока, принятого от населения в размере 3 тыс. руб., также включается в налоговую базу при исчислении единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

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

$$(50 + 70) \times 10 / 110 = 10,9 \text{ тыс. руб.}$$

3. Сумма НДС в выручке от реализации услуг пилорамы:

$$(20) \times 20 / 120 = 3,3 \text{ тыс. руб.}$$

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

$$143,0 - (10,9 + 3,3) = 128,8 \text{ тыс. руб.}$$

5. Внереализационные доходы: 8 тыс. руб., т. к. в налоговую базу при исчислении единого налога не включаются:

– выручка от отчуждения доли в уставном фонде другой организации – 12 тыс. руб.;

– надбавки к закупочным ценам на молоко, полученные из бюджета, – 10 тыс. руб.;

– безвозмездно полученные в рамках целевого финансирования из бюджета на реконструкцию фермы 90 тыс. руб., т. к. 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:

$$128,8 + 8,0 = 136,8 \text{ тыс. руб.}$$

7. Сумма единого налога (ставка 1 %) для производителей сельскохозяйственной продукции за декабрь:

$$136,8 \times 1 = 1,4 \text{ тыс. руб.}$$

*Ответ:* сумма единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции, подлежащего уплате организацией за декабрь, составила 1,4 тыс. руб.

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

Налоговая база – общая сумма доходов, полученных плательщиком от источников в Республике Беларусь за вычетом документально подтвержденных затрат.

Налоговую базу составляют следующие виды доходов:

1. Плата за перевозку, фрахт в связи с осуществлением международных перевозок, а также за оказание транспортно-экспедиционных услуг.

2. 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 т. ч. 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.

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:

6 % – по доходам, указанным в п. 1;

10 % – по доходам, указанным в п. 2;

12 % – по доходам, указанным в п.п. 4 и 7.4;

15 % – по другим доходам;

5 % – по доходам, указанным в п.п. 2–4, если источником выплат таких доходов является резидент Парка высоких технологий.

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.

### 2.4.3. Задачи для проверки и закрепления знаний

**Задача 1.** Индивидуальный предприниматель Иванов П. П. имеет ребенка 19 лет, который учится в высшем учебном заведении и получает первое высшее образование. Стоимость обучения за квартал составляет 0,35 тыс. руб. У ИП работает по найму 1 человек. Основного места работы ИП не имеет.

В 4-м квартале ИП получены следующие суммы:

- 20,0 тыс. руб. с НДС – выручка от реализации товаров;
  - 0,5 тыс. руб. – доход от реализации продукции собственного производства на приусадебном участке;
  - 7,0 тыс. руб. с НДС в декабре – предоплата за товар, отгрузка которого будет осуществлена в январе следующего года;
  - 1,0 тыс. руб. – от поставщика за нарушение сроков поставки товаров;
  - 4,0 тыс. руб. – займ под 19 % годовых, получен 28 октября. Срок возврата – 28 декабря. ИП возвратит займ 28 декабря;
  - 2,5 тыс. руб. – займ под 19 % годовых, получен 1 ноября. Срок возврата – 1 декабря. ИП возвратит займ 26 декабря. Пеня за каждый день просрочки – 0,01 % от суммы займа (по условиям договора);
  - 0,2 тыс. руб. – пособия по временной нетрудоспособности из ФСЗН.
- Затраты, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и осуществляемые за счет собственных средств, составили:
- 10,0 тыс. руб. (в т. ч. затраты с НДС по ставке 20 % – 3 тыс. руб., в т. ч. 0,3 тыс. руб. не подтверждены документально, в т. ч. 0,8 тыс. руб. – материальная помощь наемному работнику);

- 3,0 тыс. руб. с НДС в ноябре – перечислена предоплата за товар, поступление которого будет осуществлено в декабре текущего года;
- 1,5 тыс. руб. – штраф в бюджет за нарушение порядка налогообложения.

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

**Задача 2.** За девять месяцев текущего года ИП получены с НДС следующие суммы:

- выручка от реализации товаров – 58 тыс. руб.;
- арендная плата от сдачи помещения в аренду – 8 тыс. руб. (в т. ч. НДС 1,6 тыс. руб.);
- сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – 2 тыс. руб.;
- стоимость безвозмездно переданного оборудования – 1,5 тыс. руб.;
- проценты, начисленные банком за хранение денег на расчетном счете, – 1 тыс. руб.;
- судебные расходы – 0,8 тыс. руб.
- доходы от ООО «Трион», где учредителем является супруга ИП, – 15 тыс. руб.

Требуется: определить, соблюден ли критерий для перехода ИП на УСН с НДС или без НДС с 1 января следующего года.

**Задача 3.** Индивидуальный предприниматель занимается розничной торговлей. Имеет в собственности три помещения:

- торговое помещение, в котором реализация производится в течение 16 дней в месяц;
- складское помещение;
- торговое помещение, которое сдано в аренду иным лицам.

Ставка единого налога для одного торгового места – 170 руб. в месяц.

Товары приобретаются в Республике Беларусь, а также в Российской Федерации.

Контрактная стоимость импортированных из РФ товаров составила 10 тыс. руб.

Выручка от реализации товаров за месяц составила 7,2 тыс. руб.

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

**Задача 4.** Организация зарегистрирована и 3 года осуществляет на территории г. Лунина деятельность по производству окон ПВХ и оптовую торговлю строительными материалами (табл. 9). Также организация осуществляет производство дверей на территории г. Барановичи.

Требуется: исчислить сумму налогов к уплате в бюджет данной организацией за отчетный период.

Таблица 9

Исходные данные к задаче 4

| Показатели                                      | Производство и реализация дверей                             | Производство и реализация окон ПВХ                          | Оптовая торговля строительными материалами                   |
|---|--|---|--|
| Выручка от реализации (с НДС), тыс. руб.        | 200  | 80  | 180  |
| Затраты по производству и реализации, тыс. руб. | 120<br>(в. т. ч. материальные затраты с НДС<br>40 тыс. руб.) | 60<br>(в. т. ч. материальные затраты с НДС<br>20 тыс. руб.) | 130<br>(в. т. ч. материальные затраты с НДС<br>55 тыс. руб.) |

**Задача 5.** Организация применяет общеустановленную систему налогообложения (ОСН).

За январь–март организацией получена выручка с НДС:

- от реализации продукции растениеводства собственного производства – 100 тыс. руб.;
- от реализации услуг – 150 тыс. руб.

Поступили также:

- финансовая помощь из бюджета на приобретение оборудования – 50 тыс. руб.
- дивиденды, полученные по акциям от белорусской организации – 10 тыс. руб.; от иностранной организации – 12 тыс. руб.

Затраты организации за данный период составили:

- по производству и реализации продукции растениеводства – 50 тыс. руб. (в т. ч. стоимость сырья и материалов 15 тыс. с НДС по ставке 20 %);
- по оказанию услуг – 65 тыс. руб.;
- финансовые издержки (проценты) по кредиторской задолженности за приобретенные удобрения – 6 тыс. руб., в т. ч. по просроченной кредиторской задолженности – 1 тыс. руб.
- штрафы, уплаченные организацией, – 1 тыс. руб., в т. ч. по причине завышения цен – 0,5 тыс. руб.

Требуется: 1) рассчитать сумму налогов к уплате в бюджет; 2) рассчитать сумму налогов к уплате в бюджет, если данная организация является КФХ, с момента регистрации которого прошло 2 года.

**Задача 6.** За девять месяцев текущего года организацией, в которой работает 51 человек, получены:

- выручка в размере 724 тыс. руб. (в т. ч. НДС 120 тыс. руб.) от реализации на территории Республики Беларусь продукции собственного производства;

- выручка в размере 98 тыс. руб. от оказания услуг резиденту РФ, местом реализации которых является территория РФ. При этом российским резидентом удержан НДС в размере 15 тыс. руб.;

- арендная плата – 94 тыс. руб. (в т. ч. НДС 15 тыс. руб.);

- штрафные санкции от покупателей товаров за несвоевременную их оплату в размере 36 тыс. руб. без НДС;

- выручка от продажи иностранной валюты – 24 тыс. руб.;

- сумма положительных курсовых разниц при продаже иностранной валюты – 0,5 тыс. руб.;

- отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, – 0,8 тыс. руб.;

- проценты, начисленные банком за хранение денег на расчетном счете – 3 тыс. руб.;

- судебные расходы – 1 тыс. руб.

Требуется: определить, соблюден ли критерий для перехода данной организацией на УСН с НДС или без НДС с 1-го января следующего года.

**Задача 7.** ОАО, в котором более 25 % акций в уставном фонде принадлежат нескольким коммерческим организациям, производит подакцизные товары.

Объем выручки от реализации продукции с НДС в отчетном периоде составил 100 тыс. руб.

Сумма расходов на производство и реализацию продукции составила 75 тыс. руб., в т. ч. НДС в покупной стоимости товаров составил 15 тыс. руб.

Требуется: определить систему налогообложения данной организации и рассчитать сумму уплаты налогов в бюджет.

**Задача 8.** Иностранной организацией, не осуществляющей предпринимательскую деятельность в РБ через постоянное представительство, получен доход от белорусской организации в части уплаты:

- за транспортно-экспедиционные услуги – 100 тыс. руб.;
- курьерские услуги – 50 тыс. руб.

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

**Задача 9.** 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 тыс. руб., в том числе по рекламе продукции, осуществляемой с участием белорусской организации на выставке за рубежом – 100 тыс. руб.

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

**Задача 10.** СПК «Заря» за август получило:

1. Выручку с учетом НДС от реализации:
  - зерна – 41,2 тыс. руб.;
  - мяса – 19,5 тыс. руб.;
  - колбасных изделий – 9,2 тыс. руб.;
  - транспортных услуг – 6 тыс. руб.;
  - нематериальных активов – 6,1 тыс. руб.
2. Проценты по депозиту – 8 тыс. руб.

3. Безвозмездно полученные материалы для ремонта складского помещения, стоимость которых составила 4 тыс. руб.

Требуется: 1) определить НДС к уплате за август; 2) определить сумму единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции за август; 3) исчислить сумму единого налога за январь, если данная организация является КФХ, с момента регистрации которого прошло 2 года.

#### **2.4.4. Задачи повышенного уровня сложности**

**Задача 1.** Индивидуальный предприниматель Иванов П. П. имеет одного ребенка 17 лет.

В 4-м квартале ИП получены следующие суммы:

– 8 тыс. руб. – выручка от реализации произведенной мебели по заказам потребителей (физических лиц) без НДС;



– 3 тыс. руб. – выручка от реализации товаров с НДС;  
– 5 тыс. руб. в декабре – предоплата за товары с НДС, отгрузка которых будет осуществлена в январе следующего года;  
– 4 тыс. руб. – займ под 25 % годовых, получен 28 октября. Проценты простые. Срок возврата – 28 декабря. ИП возвратит займ 28 декабря;  
– 2 тыс. руб. – займ под 23 % годовых, получен 1 ноября. Проценты простые. Срок возврата – 1 декабря. ИП возвратит займ 26 декабря. Пеня за каждый день просрочки – 0,01 % от суммы займа по условиям договора.

ИП также отгрузил в ноябре товаров на сумму 1,5 тыс. руб. с НДС и прекратил обязательства клиента по выплате ему дохода (простил долг).

Сумма излишков по результатам инвентаризации составила 0,5 тыс. руб.

Затраты, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, составили: 4,0 тыс. руб. – затраты, осуществляемые за счет собственных источников средств (в т. ч. сумма НДС – 0,3 тыс. руб.) без учета отчислений на социальные нужды, в т. ч. – начислена заработная плата наемному работнику за каждый месяц – 0,6 тыс. руб.

Требуется: определить размер подоходного налога и суммы отчислений в ФСЗН, подлежащих уплате в бюджет за 4-й квартал индивидуальным предпринимателем. Сумма минимальной заработной платы по месяцам за октябрь, ноябрь, декабрь составила 0,265 тыс. руб.

**Задача 2.** ИП осуществляет оптовую торговлю стройматериалами и применяет упрощенную систему налогообложения с уплатой НДС. За три квартала (9 месяцев) выручка от реализации стройматериалов с НДС составила 70 тыс. руб., внереализационные доходы – 2 тыс. руб.

В 4-м квартале данные показатели составили 20 тыс. руб. и 0,5 тыс. руб. соответственно.

С 1 января следующего года ИП решил перейти на уплату налога при УСН без уплаты НДС. Торговля стройматериалами будет осуществляться оптом через интернет-магазин и также через интернет-магазин розничной торговли. ИП продолжает оказывать услуги по производству мебели по заказам потребителей.

За 1-й квартал следующего года выручка от реализации без НДС стройматериалов оптом составила 15 тыс. руб., через интернет-магазин розничной торговли – 5 тыс. руб., внереализационные доходы – 0,3 тыс. руб.

Требуется: 1) определить сумму налога при УСН, подлежащего уплате в бюджет ИП за 4-й квартал текущего года; 2) определить, соблюден ли критерий для перехода ИП на УСН без уплаты НДС с 1-го января следующего года; 3) определить сумму налога при УСН, подлежащего уплате в бюджет ИП за 1-й квартал следующего года.

**Задача 3.** Индивидуальный предприниматель занимается розничной торговлей автохимией и автозапчастями. Имеет в собственности 2 места:

– торговое место площадью 32 м<sup>2</sup>, на котором реализация производится 24 дня;

– складское помещение площадью 25 м<sup>2</sup>.

Товары приобретаются в Польше, а также в Российской Федерации. Ставка единого налога для одного торгового места – 0,25 тыс. руб. в месяц.

Выручка от реализации автохимии за декабрь составила 11 тыс. руб., в т. ч. от реализации автохимии организации для собственного потребления – 5 тыс. руб. Выручка от реализации автозапчастей для физических лиц за декабрь – 45 тыс. руб.

Индивидуальный предприниматель осуществляет также производство мебели по заказам потребителей из материалов отечественного производства с уплатой единого налога по ставке 0,220 тыс. руб. в месяц. Выручка от реализации произведенной мебели за декабрь – 8 тыс. руб., в т. ч. для организации – 4 тыс. руб.

Контрактная стоимость автохимии, импортированной из Польши и России в декабре, составила 42 тыс. руб.

Требуется: определить суммы налогов, подлежащих уплате в бюджет ИП за декабрь.

**Задача 4.** 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 (табл. 10): с исчислением НДС и без исчисления НДС. Расчет привести в форме таблицы.

## Исходные данные к задаче 4

| № п/п | Показатели для расчета                           | Система налогообложения ИП |                |  |
|-------|--|----------------------------|----------------|--|
|       |  | УСН<br>(без НДС)           | УСН<br>(с НДС) | Общий<br>порядок<br>налогооб-<br>ложения |
| 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<br>нужды                |                            |                |  |
| 2.7   | расходы на рекламу                               | 11 000                     | 11 000         | 11 000                                   |
| 2.8   | расходы на подготовку<br>и переподготовку кадров | 4700                       | 4700           | 4700                                     |
| 2.9   | налог на недвижимость                            | 7000                       | 7000           | 7000                                     |
| 2.10  | прочие расходы                                   | 84 100                     | 84 100         | 84 100                                   |
| 2.11  | НДС, включенный<br>в себестоимость               | 117 000                    |                |  |
| 3     | Предъявлен покупателям<br>НДС к уплате           |                            | 180 000        | 180 000                                  |
| 4     | Валовая выручка без НДС                          |                            |                |  |
| 5     | Сумма НДС, подлежащая<br>уплате в бюджет         |                            |                |  |
| 6     | Ставка налога при УСН, %                         |                            |                |  |
| 7     | Сумма налога при УСН                             |                            |                |  |
| 8     | Ставка подоходного<br>налога, %                  |                            |                |  |
| 9     | Налогооблагаемый доход                           |                            |                |  |
| 10    | Сумма подоходного налога                         |                            |                |  |
| 11    | Чистый доход                                     |                            |                |  |
| 12    | Всего налоговых платежей                         |                            |                |  |

**Задача 5.** За девять месяцев текущего года организацией, в которой работают 32 человека, получены:

- выручка в размере 250 тыс. руб. от реализации на территории Республики Беларусь продукции собственного производства;
- выручка в размере 90 тыс. руб. от оказания услуг резиденту РФ, местом реализации которых является территория РФ;
- выручка в размере 5,2 тыс. руб. от продажи российских рублей;
- выручка в размере 2,5 тыс. руб. от отчуждения доли в уставном фонде другой организации;
- безвозмездно в рамках целевого финансирования из бюджета – 10 тыс. руб. Данные средства использованы не по целевому назначению.

Недостача средств по результатам инвентаризации составила 0,8 тыс. руб.

Требуется: 1) определить, соблюден ли критерий для перехода данной организацией на УСН; 2) имеет ли организация право выбора уплаты НДС?

**Задача 6.** Организация является плательщиком единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции. НДС уплачивает ежемесячно.

За декабрь объем выручки от реализации с НДС составил:

- услуги по ремонту с.-х. техники – 300 тыс. руб.;
- продукция растениеводства – 210 тыс. руб.;
- продукция животноводства – 40 тыс. руб.;
- колбасные изделия – 60 тыс. руб.;
- сдача в счет плана государственных закупок молока, принятого от населения, – 8 тыс. руб.;
- выручка от реализации акций – 40 тыс. руб.

Стоимость скота, выбракованного из основного стада и поставленного на откорм, составила 102 тыс. руб.

В декабре также получены:

- надбавки к закупочным ценам на мясо КРС, полученные из бюджета, – 25 тыс. руб.;
- суммы санкций за нарушение условий договоров – 1,5 тыс. руб.;
- возмещение ущерба, внесенного работником в кассу организации, – 8 тыс. руб.;
- безвозмездно в рамках целевого финансирования из бюджета на ремонт склада – 280 тыс. руб. Деньги использовали фактически на реконструкцию фермы.

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

## 2.5. Цены и ценообразование в предпринимательской деятельности

### 2.5.1. Формирование цен

Цена – денежное выражение ценности, стоимости единицы товара (продукции, изделия), показатель ее величины в условиях товарного обращения. Является важнейшим элементом, способствующим получению предпринимательского дохода [38, 46].

Тариф – денежное выражение стоимости единицы работы, услуги.

В зависимости от стадий ценообразования и стадий движения товара выделяют следующие виды цен:

- отпускная цена изготовителя с НДС = цена производства + транспортные расходы + косвенные налоги (акциз, НДС) (табл. 11);

#### *Формирование отпускной цены товара*

*Таблица 11*

Порядок включения отдельных элементов в отпускную цену  
подакцизного товара с НДС

| Название элементов цены                                       | Методика расчета показателей  |
|---|---|
| Полная себестоимость продукции на калькуляционную единицу (С) | Полная себестоимость по статьям калькуляции: стоимость сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива и электроэнергии; оплата труда производственных рабочих; отчисления на социальные нужды; затраты на содержание и эксплуатацию машин и оборудования; общепроизводственные расходы; общехозяйственные расходы; расходы на реализацию |

| Название элементов цены              | Методика расчета показателей   |
|--------------------------------------|--|
| Прибыль (П)                          | $P = C \times R / 100$   |
| Транспортные расходы (ТР)            | $TR = (C + П) \times \%TR / 100$   |
| Акциз (А)                            | При адвалорной ставке акциза:<br>$A = (C + П + TR) \times \text{ставку } A / (100 - \text{ставка } A)$ |
| Отпускная цена (ОЦ) с А              | $OC_{сА} = C + П + TR + A$   |
| Налог на добавленную стоимость (НДС) | $НДС = (C + П + TR + A) \times \text{ставку НДС} / 100$  |
| Отпускная цена с НДС                 | $OC_{сНДС} = C + П + TR + A + НДС$   |

- отпускная цена импортера с НДС = контрактная цена + расходы по импорту + таможенные платежи + надбавка импортера + НДС (табл. 12);

- оптовая цена оптовика = цена изготовителя + оптовая надбавка + косвенные налоги (табл. 13);

- розничная цена = цена изготовителя + торговая надбавка + косвенные налоги (табл. 13).

Отпускные цены на ввезенные в республику товары [46], предназначенные для дальнейшей реализации на территории республики, устанавливаются импортерами исходя (см. табл. 7):

- из контрактных цен;
- расходов по импорту с учетом конъюнктуры рынка и ограничений, установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов).

Контрактные цены, установленные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату установления цены.

Порядок определения таможенной стоимости импортируемых товаров, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза при их ввозе на территорию Республики Беларусь, осуществляется в соответствии с Соглашением об определении таможенной стоимости товаров, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза.

Таблица 12

Порядок включения отдельных элементов в отпускную цену  
с НДС импортера товаров

| Название элементов цены   | Методика расчета показателей  |
|---|---|
| Контрактная цена товара ( $\Pi_{\text{к}}$ ), руб.                        | $\Pi_{\text{к}} = \Pi_{\text{к}}(\text{у. ед.}) \times \text{курс у. ед. на дату оформления отпускной цены}$  |
| Таможенный сбор ( $\text{ТС}_{\text{б}}$ )                                | $\text{ТС}_{\text{б}} = \text{Ставка сбора (евро на партию товара)} \times \text{курс евро на дату таможенного оформления} / \text{количество товара}$  |
| Таможенная стоимость (ТС) товара  | $\text{ТС} = \Pi_{\text{к}} + \text{Р}_{\text{и/ед. товара}}$   |
| Таможенная пошлина ( $\text{T}_{\text{пш}}$ )                             | Адвалорная ставка:<br>$\text{T}_{\text{пш}} = \text{T}_{\text{с}}(\text{руб.}) \times \text{ставку}(\text{T}_{\text{пш}}), \%$<br>Специфическая ставка:<br>$\text{T}_{\text{пш}} = \text{специфическая ставка} \times \text{количество товара} \times \text{курс евро НБ РБ на дату оформления отпускной цены}$ |
| Акциз при ввозе по адвалорной ставке (А)                                  | $\text{А} = (\text{ТС} + \text{T}_{\text{пш}}) \times \text{ставку А}, \%$  |
| НДС при ввозе   | $\text{НДС} = (\text{ТС} + \text{T}_{\text{пш}} + \text{А}) \times \text{ставку НДС}, \%$   |
| Стоимость растаможенной партии товара без НДС ( $\text{С}_{\text{рпт}}$ ) | $\text{С}_{\text{рпт}} = \Pi_{\text{к}} + \text{Р}_{\text{и/ед. товара}} + \text{Р}_{\text{иные/ед. товара}} + \text{T}_{\text{пш}} + \text{ТС}_{\text{б/ед. товара}} + \text{А}$   |
| Отпускная цена импортера без НДС ( $\text{ОЦ}_{\text{без НДС}}$ )         | $\text{ОЦ}_{\text{без НДС}} = \text{С}_{\text{рпт}} + (\text{С}_{\text{рпт}} \times \text{надбавка}, \%)$   |
| Налог на добавленную стоимость при реализации ввезенного товара           | $\text{НДС} = \text{ОЦ}_{\text{без НДС}} \times \text{ставку НДС} / 100$  |
| Отпускная цена импортера с НДС ( $\text{ОЦ}_{\text{с НДС}}$ )             | $\text{ОЦ}_{\text{с НДС}} = \text{ОЦ}_{\text{без НДС}} + \text{НДС}$  |

Таблица 13

Порядок включения отдельных элементов в оптовую, розничную цену с НДС

|                      |  |
|----------------------|--|
| Оптовая цена с НДС   | $\Pi_{\text{опт с НДС}} = (\text{ОЦ}_{\text{без НДС}} + \text{оптовая надбавка}) + \text{НДС организации оптовой торговли}$      |
| Розничная цена с НДС | $\text{РЦ}_{\text{с НДС}} = (\text{ОЦ}_{\text{без НДС}} + \text{торговая надбавка}) + \text{НДС организации розничной торговли}$ |

Основным методом определения таможенной стоимости является оценка по цене сделки с ввозимыми товарами, т. е. контрактной цене ( $C_K$ ), фактически уплаченной или подлежащей уплате за ввозимый товар, включая сумму расходов по импорту ( $P_{И}$ ), осуществленных за ввозимый товар:

– стоимость доставки товара от места отправления до места его ввоза на таможенную территорию Республики Беларусь, включая стоимость транспортировки, расходы по погрузке, разгрузке, перегрузке и перевалке товара, произведенные за пределами Беларуси;

– плата за страхование (страховой взнос);

– стоимость тары, упаковки, включая стоимость упаковочных материалов и работ по упаковке.

Также при формировании отпускной цены импортером учитываются иные расходы ( $P_{иные}$ ):

– иные расходы по импорту (за разгрузку и хранение товара на складе временного хранения в период оформления документов, за получение сертификата соответствия товара, оформление статистических (таможенных) деклараций, паспортов сделки; въезд в зону таможенного контроля);

– проценты, подлежащие к уплате или уплаченные по кредиту, который был взят на приобретение импортируемого товара.

Расходы по доработке товара, направленной на улучшение и (или) придание им дополнительных потребительских качеств, также относятся на увеличение сформированной отпускной цены импортера.

Распределение расходов по импорту, доработке товаров на цену единицы товара осуществляется пропорционально заявленной таможенной стоимости ввезенного товара в контрактных ценах в белорусских рублях либо количеству товара в натуральном выражении при получении однородного товара.

В состав отпускной цены включаются следующие таможенные платежи:

- ввозные таможенные пошлины,
- акциз,
- таможенные сборы.

Не включается в отпускную цену и учитывается отдельно НДС при ввозе.



Размер ввозной пошлины исчисляется согласно ставкам ввозных пошлин Единого Таможенного тарифа Таможенного Союза, в зависимости от таможенной стоимости груза [43].

Виды ставок таможенных пошлин (зависит от страны происхождения):

- адвалорные (в %) от таможенной стоимости товаров;
- специфические (в евро за 1 единицу измерения) – количество (объем, масса);
- комбинированные (в %, но не менее ставки в евро за единицу измерения, т. к. при этом уплате подлежит большая из сумм).

Таможенный сбор – это плата (в евро), которую взимают таможенные органы за совершение комплекса действий, включающих таможенное оформление, хранение и сопровождение грузов [35].

Распределение суммы таможенного сбора на цену единицы (т) импортируемого товара осуществляется аналогично распределению расходов по импорту.

Если речь пойдет об оптовой или розничной цене, то используется к сформированной цене импортера оптовая и (или) торговая надбавка. При формировании цен на товары с учетом конъюнктуры рынка, т. е. без ограничения оптовой надбавки, в отпускную цену включаются также расходы по осуществлению оптовой деятельности, налогов и неналоговых платежей и сумма прибыли.

### ***Ценообразование при осуществлении торгово-посреднической деятельности***

При формировании цен реализации оптовыми и розничными торговыми посредниками учитываются оптовая и торговая надбавки, рассчитываемые от уровня отпускной цены производителя (импортера) [46].

Оптовая надбавка – надбавка к отпускной цене, применяемая юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем при осуществлении оптовой торговли товаром, в отношении которого оно или он не является производителем (импортером).

Оптовая цена – цена, по которой товар реализуется оптом субъектам хозяйствования, учитывающая цену изготовителя и оптовую надбавку.

Торговая надбавка – надбавка, взимаемая торговой организацией или организацией-изготовителем при осуществлении розничной торговли.

Розничная цена – это цена, устанавливаемая на товары для продажи из розничной торговли для личного потребления, учитывающая торговую надбавку к отпускной цене изготовителя.

Таким образом, розничные цены на товары, реализуемые субъектами предпринимательской деятельности, осуществляющими розничную торговлю, определяются путем суммирования:

- отпускных (закупочных) цен;
- торговой надбавки, взимаемой к отпускной (закупочной) цене в размерах, не превышающих установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов).

Надбавки определяются с учетом конъюнктуры рынка или в соответствии с законодательством на продукцию, цены на которую регулируются.

При приобретении товаров на территории республики у юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющих оптовую торговлю, торговая надбавка (с учетом оптовой надбавки) применяется к отпускной цене производителя (импортера).

Надбавка состоит из следующих элементов:

- издержки обращения торговой организации (стоимости торговых услуг): расходы на грузовые перевозки, оплату труда торговых работников, затраты на содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря, амортизация основных фондов, отчисления и затраты на ремонт основных средств, расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров, торговая реклама, потери товаров при перевозке, хранении и реализации в пределах установленных норм, расходы на тару, отчисления на социальные нужды, прочие расходы, налоги и неналоговые платежи, отражаемые в издержках;

- прибыль в торговых наценках, которая определяется с учетом образования средств на социальные нужды предприятий и развитие материально-технической базы торговли, уплаты налогов за счет прибыли (налог на прибыль).

Торговая наценка (ТН) показывает, на сколько цена реализации какого-либо товара больше затрат, связанных с его приобретением.

Торговая наценка в денежном выражении рассчитывается следующим образом:

$$ТН = ПС \times \% ТН ,$$

где ТН – торговая наценка, руб.;

ПС – покупная стоимость товара, руб., %;

Н – процент назначенной наценки.

Процент наценки будет рассчитываться следующим образом:

$$\%ТН = \frac{\text{цена реализации} - \text{цена приобретения}}{\text{цена приобретения}} \times 100 \%$$

Экономические расчеты по обоснованию уровня применяемых оптовых и торговых надбавок не составляют.

В организациях розничной торговли товарооборот учитывается в розничных ценах, включающих торговую надбавку и НДС. В таком случае издержки обращения и прибыль планируются и учитываются по отношению к розничному товарообороту как торговая скидка.

При приобретении товаров, приобретенных оптовыми организациями у организаций-производителей или импортеров на условии предоставления скидки с отпускных цен, оптовая надбавка взимается к ценам их приобретения с учетом скидки, уровень которых отражается в договоре купли-продажи (поставки) и (или) согласовывается в протоколе согласования цен.

При приобретении товаров у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих оптовую торговлю, получивших товар на условиях предоставления оптовой скидки, торговая надбавка применяется к отпускной цене, установленной производителем (импортером).

В случае, если обороты по реализации товара облагаются НДС, надбавки устанавливаются в процентах к отпускной цене товара (или цене импортера, который ввез товар на внутренний рынок), не включающей налог на добавленную стоимость.

### ***Особенности ценообразования в зависимости от налогообложения субъекта хозяйствования***

• *Особенности формирования цен товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых освобождены от налогообложения налогом на добавленную стоимость.*

1. Суммы налога на добавленную стоимость, за исключением сумм налога на добавленную стоимость, предъявленных при приобретении либо уплаченных при ввозе основных средств и нематериальных активов, включаются в затраты плательщика по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемых при налогообложении, в случае использования приобретенных (ввезенных) товаров (работ, услуг), имущественных прав для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых освобождены от налогообложения налогом на добавленную стоимость.

2. Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные при приобретении либо уплаченные при ввозе на территорию Республики Беларусь товаров (работ, услуг), имущественных прав, включая основные средства и нематериальные активы, могут относиться плательщиками на увеличение стоимости этих товаров (работ, услуг), имущественных прав.

• *Особенности формирования отпускной цены субъектами, применяющие особые режимы налогообложения*

1. Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие особые режимы налогообложения без исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные при приобретении либо уплаченные при ввозе товаров (работ, услуг), имущественных прав, а также суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные в бюджет при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь, относят на увеличение их стоимости.

2. Субъекты хозяйствования, применяющие особые режимы налогообложения, вправе включать в отпускную цену товаров:

– при применении упрощенной системы налогообложения – сумму налоговой ставки УСН (табл. 14, 15);

– при уплате единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции – сумму налоговой ставки единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции (табл. 16).

Таблица 14

Порядок формирования отпускной цены на товар при применении УСН с уплатой НДС

| Название элементов цены   | Методика расчета показателей  |
|---|---|
| Полная себестоимость на калькуляционную единицу (С)                                 | <p>Полная себестоимость:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– стоимость сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива и электроэнергии (без учета НДС);</li> <li>– оплата труда производственных рабочих;</li> <li>– отчисления на социальные нужды;</li> <li>– затраты на содержание и эксплуатацию машин и оборудования (без учета НДС);</li> <li>– общепроизводственные расходы (без учета НДС);</li> <li>– общехозяйственные расходы (без учета НДС);</li> <li>– расходы на реализацию (без учета НДС)</li> </ul> |
| Прибыль (П)   | $П = С \times P / 100$  |
| Цена производителя (Ц <sub>пр</sub> )   | $Ц_{пр} = С + П$  |
| Цена производителя с учетом суммы налоговой ставки УСН (3 %), (Ц <sub>прУСН</sub> ) | $Ц_{прУСН} = (С + П) + ((С + П) \times \text{ставка УСН} / (100 - \text{ставка УСН}))$  |
| Налог на добавленную стоимость  | $\text{НДС} = Ц_{прУСН} \times \text{ставка НДС} / 100$   |
| Отпускная цена с НДС  | $\text{ОЦ}_{с\text{НДС}} = Ц_{прУСН} + \text{НДС}$  |

Таблица 15

Порядок формирования отпускной цены на товар при применении УСН без уплаты НДС

| Название элементов цены  | Методика расчета показателей   |
|--|--|
| <p>Полная себестоимость на калькуляционную единицу (С)</p>                               | <p>Полная себестоимость:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– стоимость сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива и электроэнергии (с учетом НДС);</li> <li>– оплата труда производственных рабочих;</li> <li>– отчисления на социальные нужды;</li> <li>– затраты на содержание и эксплуатацию машин и оборудования (с учетом НДС);</li> <li>– общепроизводственные расходы (с учетом НДС);</li> <li>– общехозяйственные расходы (с учетом НДС);</li> <li>– расходы на реализацию (с учетом НДС)</li> </ul> |
| <p>Прибыль (П)</p>   | $П = С \times Р / 100$   |
| <p>Цена производителя (Ц<sub>пр</sub>)</p>   | $Ц_{пр} = С + П$   |
| <p>Цена производителя с учетом суммы налоговой ставки УСН (5 %), (Ц<sub>прУСН</sub>)</p> | $Ц_{прУСН} = (С + П) + ((С + П) \times \text{ставка УСН} / (100 - \text{ставка УСН}))$   |

Таблица 16

Порядок формирования отпускной цены на продукцию плательщиками  
единого налога для сельскохозяйственных производителей

| Название элементов цены  | Методика расчета показателей  |
|--|---|
| Полная себестоимость на калькуляционную единицу (С)  | <p>Полная себестоимость:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– стоимость сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива и электроэнергии;</li> <li>– оплата труда производственных рабочих;</li> <li>– отчисления на социальные нужды;</li> <li>– затраты на содержание и эксплуатацию машин и оборудования;</li> <li>– общепроизводственные расходы;</li> <li>– общехозяйственные расходы;</li> <li>– расходы на реализацию</li> </ul> |
| Прибыль (П)  | $П = С \times P / 100$  |
| Цена производителя ( $Ц_{пр}$ )  | $Ц_{пр} = С + П$  |
| Цена производителя с учетом суммы налоговой ставки единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции 1 % ( $Ц_{прЕН}$ ) | $Ц_{прЕН} = (С + П) + ((С + П) \times \text{ставка ЕН} / (100 - \text{ставка ЕН}))$   |
| Налог на добавленную стоимость   | $\text{НДС} = Ц_{прЕН} \times \text{ставка НДС} / 100$  |
| Отпускная цена с НДС   | $ОЦ_{с \text{ НДС}} = Ц_{прЕН} + \text{НДС}$  |

• Особенности формирования оптовой и розничных цен в зависимости от налогообложения субъекта ценообразования

1. Плательщики, реализующие приобретенные товары, обороты по реализации которых освобождены от налогообложения, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь, относят на увеличение стоимости товаров на дату принятия товаров на учет. В данном случае оптовые и торговые надбавки установлены к отпускным ценам импортеров, содержащим НДС, уплаченный при ввозе (табл. 17).

Таблица 17

Порядок включения отдельных элементов в оптовую, розничную цену товаров, реализация которых освобождена от уплаты НДС

|                |  |
|----------------|--|
| Оптовая цена   | $\text{Ц}_{\text{опт}} = \text{ОЦ}_{\text{с НДС при ввозе}} + \text{оптовая надбавка}$ |
| Розничная цена | $\text{РЦ} = \text{ОЦ}_{\text{с НДС при ввозе}} + \text{торговая надбавка}$            |

2. Поскольку порядок расчета оптовых цен, формирования розничных цен и применения оптовых и торговых надбавок при применении УСН не изменяется, у плательщиков, применяющих УСН и осуществляющих торговую деятельность, налог при УСН не участвует в процессе формирования цен и покрывается за счет надбавки.

3. Для субъектов хозяйствования в случаях применения ими упрощенной системы налогообложения без уплаты НДС не внесены изменения в установленный порядок формирования цен и тарифов и применения оптовых (торговых) надбавок, т. е. уровень взимаемых надбавок не увеличивается на размер налоговой ставки НДС, предъявленной поставщиком товара.

Субъект хозяйствования, осуществляющий оптовую или розничную торговлю, применяющий УСН без уплаты НДС, производит расчет оптовых цен или формирование розничных цен с добавлением оптовой или торговой надбавки, взимаемой к отпускной цене производителя или импортера, сформированной без НДС и с добавлением НДС, уплаченного поставщику (табл. 18).

*Пример 1*

Организация розничной торговли заключила с импортером договор на поставку товара. В цепочке товародвижения участвуют импортер и магазин розничной торговли.



Таблица 18

Порядок формирования розничной цены на товар без участия оптового посредника, если организация розничной торговли применяет УСН без НДС, а поставщик (импортер) является плательщиком НДС

|                |   |
|----------------|---|
| Розничная цена | $РЦ = ОЦ_{\text{без НДС}} + \text{торговая надбавка} + \text{НДС поставщика (импортера)}$ |
|----------------|---|

Таким образом, при формировании цен на товары сумма НДС, исчисленная в соответствии с установленным порядком, включается в цену и выделяется в расчете отдельной статьей.

Импортер и магазин розничной торговли применяют упрощенную систему налогообложения без уплаты НДС, т. е. не являются плательщиками НДС.

В данном случае механизм формирования розничной цены на товар может быть следующим (табл. 19).

Таблица 19

Порядок формирования розничной цены на товар без участия оптового посредника, если организация розничной торговли применяет УСН без НДС, и поставщик (производитель, импортер) также не является плательщиком НДС.

|                |   |
|----------------|---|
| Розничная цена | $РЦ = ОЦ_{\text{без НДС}} + \text{торговая надбавка}$ |
|----------------|---|

### Пример 2

Организация розничной торговли заключила с организацией оптовой торговли договор на поставку товара. В цепочке товародвижения участвуют импортер, организация оптовой торговли и магазин розничной торговли.

*Ситуация 2.1.* Импортер, организация оптовой торговли и магазин розничной торговли применяют упрощенную систему налогообложения без уплаты НДС, т. е. не являются плательщиками НДС (табл. 20).

Таблица 20

Порядок формирования розничной цены на товар с участием оптового посредника при применении субъектами УСН без НДС

|                |  |
|----------------|--|
| Оптовая цена   | $Ц_{\text{опт}} = ОЦ_{\text{без НДС}} + \text{оптовая надбавка}$ |
| Розничная цена | $РЦ = ОЦ_{\text{без НДС}} + \text{торговая надбавка}$            |

*Ситуация 2.2.* Импортер является плательщиком НДС, а организация оптовой торговли и магазин розничной торговли применяют упрощенную систему налогообложения без уплаты НДС, т. е. не являются плательщиками НДС (табл. 21).

Таблица 21

Порядок формирования розничной цены на товар с участием оптового посредника, если организация оптовой и розничной торговли применяет УСН без НДС, а поставщик (импортер) является плательщиком НДС

|                |  |
|----------------|--|
| Оптовая цена   | $Ц_{\text{опт}} = \text{ОЦ}_{\text{безНДС}} + \text{оптовая надбавка} + \text{НДС поставщика (импортера)}$ |
| Розничная цена | $\text{РЦ} = \text{ОЦ}_{\text{без НДС}} + \text{торговая надбавка} + \text{НДС поставщика (импортера)}$    |

В данном случае организация розничной торговли отнесет на увеличение розничной цены сумму НДС, предъявленную импортером.

*Ситуация 2.3.* Импортер и организация оптовой торговли являются плательщиками НДС, а магазин розничной торговли применяет упрощенную систему налогообложения без уплаты НДС, т. е. не является плательщиком НДС (табл. 22).

Таблица 22

Порядок формирования розничной цены на товар с участием оптового посредника, если организация розничной торговли применяет УСН без НДС, а поставщик (импортер) и оптовая организация является плательщиком НДС

|                    |   |
|--------------------|---|
| Оптовая цена с НДС | $Ц_{\text{оптс НДС}} = (\text{ОЦ}_{\text{безНДС}} + \text{оптовая надбавка}) + \text{НДС организации оптовой торговли}$ |
| Розничная цена     | $\text{РЦ} = \text{ОЦ}_{\text{без НДС}} + \text{торговая надбавка} + \text{НДС организации оптовой торговли}$           |

В данном случае оптовая организация при уплате НДС в бюджет сумму НДС, начисленного покупателю, уменьшит на сумму НДС, предъявленного импортером. Организация розничной торговли отнесет на увеличение розничной цены сумму НДС, предъявленную оптовой организацией.

*Ситуация 2.4.* Импортер и магазин розничной торговли применяют упрощенную систему налогообложения без уплаты НДС, а организация оптовой торговли является плательщиком НДС (табл. 23).

Порядок формирования розничной цены на товар с участием оптового посредника, если организация розничной торговли и импортер применяют УСН без НДС, а оптовая организация является плательщиком НДС

|                    |   |
|--------------------|---|
| Оптовая цена с НДС | $\begin{aligned} \text{Ц}_{\text{опте НДС}} &= (\text{ОЦ}_{\text{безНДС}} + \text{оптовая надбавка}) + \\ &+ \text{НДС организации оптовой торговли} \end{aligned}$ |
| Розничная цена     | $\begin{aligned} \text{РЦ} &= \text{ОЦ}_{\text{без НДС}} + \text{торговая надбавка} + \\ &+ \text{НДС организации оптовой торговли} \end{aligned}$                  |

В данном случае оптовая организация при уплате НДС в бюджет сумму НДС, начисленного покупателю, не может уменьшить на сумму НДС, предъявленного импортером, т. к. импортер применяет УСН без уплаты НДС. Осуществление сделок купли-продажи при такой цепочке товародвижения не выгодно для организации оптовой торговли. Организация розничной торговли отнесет на увеличение розничной цены сумму НДС, предъявленную оптовой организацией.

На основании приведенных расчетов можно сделать вывод, что уровень розничных цен на реализуемые товары напрямую зависит от выбора поставщика (производителя, импортера или организации оптовой торговли), от применяемой системы налогообложения (являются ли они плательщиками НДС или применяют упрощенную систему налогообложения без уплаты НДС).

### 2.5.2. Задачи для проверки и закрепления знаний

**Задача 1.** Себестоимость производства единицы продукции – 210 руб. (в т. ч. уплачено НДС по сырью, ТЭР – 30 руб.). Плановая рентабельность – 25%. Ставка НДС – 20 %.

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

**Задача 2.** Себестоимость продукции – 25 руб. (в т. ч. уплачено НДС по материалам, арендной плате, коммунальным платежам – 5 руб.). Плановая рентабельность – 25 %.

Рассчитать: отпускную цену изготовителя, если обороты от реализации продукции освобождены от НДС.

**Задача 3.** Себестоимость рабочего времени косметолога – 10 руб. за 1 час, время косметологической процедуры – 1 час,

стоимость косметики и материалов – 5 руб. (в т. ч. уплачено НДС по косметике и материалам – 1 руб.). Зарплата врача-косметолога – 7 руб. Плановая рентабельность – 25 % с ориентацией на преЙскурант конкурентов.

Рассчитать: тариф на косметологическую услугу.

**Задача 4.** Отпускная цена с НДС у организации-изготовителя равна 20 руб. Оптовой организации предоставлена оптовая скидка 3 %. Оптовая надбавка – 20 %, торговая – 10 %. Ставка НДС – 10 %.

Рассчитать: 1) цену оптовой и розничной организации; 2) цену розничной организации, если товар приобретен без участия оптового посредника.

**Задача 5.** Полная себестоимость производства 1 пачки сигарет с фильтром (20 шт.) – 0,5 руб. Плановая рентабельность – 25 %. Ставка НДС – 20 %. На сигареты с фильтром установлена специфическая ставка акциза – 39,2 руб. за 1000 шт.

Рассчитать: отпускную цену 1 пачки сигарет.

**Задача 6.** Отпускная цена 1 л пива у производителя с НДС – 2,2 руб. Полная себестоимость 1 л пива – 0,8 руб. Ставка акциза – 0,35 руб. за 1 л готовой продукции. Ставка НДС – 20 %.

Рассчитать: прибыль и рентабельность товара.

**Задача 7.** Приобретена партия товара на 3 000 дол. США по цене 1,5 дол. за 1 кг. Ставка таможенной пошлины – 30 % от таможенной стоимости. Сбор за таможенное оформление составляет 20 евро. НДС взимается при таможенном оформлении по ставке 20 %. Надбавка импортера составляет 12 % от растаможенной стоимости без НДС, курс доллара – 1,9370 руб., евро – 2,3110 руб.

Рассчитать: отпускную цену импортера за 1 ед. товара и сумму НДС при ввозе.

**Задача 8.** Декларируется ввозимое на территорию РБ вино натуральное виноградное некрепленое. Таможенная стоимость товара – 6 дол. США. Количество литров – 375. Ставка акциза – 0,80 руб. за 1 л. Ставка ввозной таможенной пошлины – 0,05 евро за 1 ед. Сбор за таможенное оформление составляет 20 евро. НДС взимается при таможенном оформлении по ставке 20 %. Курс доллара – 1,9370 руб., евро – 2,3110 руб. Надбавка импортера – 30 %. Ставка НДС – 20 %.

Рассчитать: цену приобретения и отпускную цену импортера с НДС.

**Задача 9.** На территорию РБ ввезен товар, обороты по реализации которого освобождены от НДС. Отпускная цена импортера за единицу товара – 20 руб., сумма НДС, уплаченного при ввозе, – 4 руб.

Рассчитать: отпускную цену оптовой организации, если оптовая надбавка составила 20 %.

### 2.5.3. Задачи повышенного уровня сложности

**Задача 1.** Себестоимость продукции – 25 руб. (в т. ч. уплачено НДС по материалам, арендной плате, коммунальным платежам – 5 руб.). Плановая рентабельность – 25 %. Ставка НДС – 20 %.

Рассчитать: 1) отпускную цену изготовителя, если он применяет УСН с НДС, сумму уплаты НДС в бюджет; 2) отпускную цену изготовителя, если он применяет УСН без НДС.

**Задача 2.** Исходные данные (на 1 т капусты):

1. Материальные затраты (без НДС) – 70 руб.
2. НДС по приобретенным материальным ценностям – 15 руб.
3. Амортизация – 23 руб.
4. Фонд заработной платы – 30 руб.
5. Прочие затраты – 10 руб.
6. Расходы на реализацию – 12 руб.
7. Рентабельность продукции – 10 %.

Рассчитать: 1) цену реализации с НДС за 1 кг капусты, если субъект ценообразования является плательщиком ЕН с.-х.; 2) сумму НДС в бюджет.

**Задача 3.** Отпускная цена с НДС у организации-изготовителя равна 20 руб. (ставка НДС – 10 %). Оптовая надбавка – 20 %, торговая – 10 %.

Рассчитать: 1) цену оптовой и розничной организации, если они применяют УСН без НДС; 2) цену оптовой и розничной организации, если и оптовик является плательщиком НДС.

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

Рассчитать: 1) валовой доход; 2) оптовую наценку.

**Задача 5.** Субъект применяет УСН с НДС. Определить возможный уровень отпускной цены за один комплект спортивной одежды по следующим исходным данным:

| Статья затрат<br>(на 100 комплектов)                              | Сумма, руб. |
|---|-------------|
| 1. Сырье и основные материалы с НДС                               | 13 100      |
| 2. Вспомогательные материалы с НДС                                | 300         |
| 3. Топливо и электроэнергия с НДС                                 | 100         |
| 4. Оплата труда производственных рабочих                          | 1500        |
| 5. Отчисления в ФСЗН от ФОТ                                       | ?           |
| 6. Расходы по содержанию и эксплуатации оборудования (81% от ФОТ) | ?           |
| 7. Общепроизводственные расходы (45 % от ФОТ)                     | ?           |
| 8. Общехозяйственные расходы (84 % от ФОТ)                        | ?           |
| 9. Транспортные расходы (19 % от производственной себестоимости)  | ?           |
| 10. Уровень рентабельности 25 %                                   | ?           |

**Задача 6.** Субъект применяет УСН без НДС. Определить возможный уровень отпускной цены за один комплект спортивной одежды по следующим исходным данным:

| Статья затрат<br>(на 100 комплектов)                               | Сумма, руб. |
|--|-------------|
| 1. Сырье и основные материалы с НДС                                | 13 100      |
| 2. Вспомогательные материалы с НДС                                 | 300         |
| 3. Топливо и электроэнергия с НДС                                  | 100         |
| 4. Оплата труда производственных рабочих                           | 1500        |
| 5. Отчисления в ФСЗН от ФОТ  | ?           |
| 6. Расходы по содержанию и эксплуатации оборудования (81 % от ФОТ) | ?           |
| 7. Общепроизводственные расходы (45 % от ФОТ)                      | ?           |
| 8. Общехозяйственные расходы (84 % от ФОТ)                         | ?           |
| 9. Транспортные расходы (19 % от производственной себестоимости)   | ?           |
| 10. Уровень рентабельности 25 %                                    | ?           |

## 2.6. Риски в предпринимательской деятельности

### 2.6.1. Понятие и границы риска. Виды рисков

Предпринимательский риск – риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Риск – это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Критерий степени риска устанавливается с помощью коэффициента риска:

$$K_{\text{риска}} = \frac{\Pi}{C_{\text{ф.р}}}, \quad (31)$$

где  $\Pi$  – максимально возможные потери (предполагаемый убыток);  
 $C_{\text{ф.р}}$  – собственные финансовые ресурсы (предполагаемый доход).

Чем меньше коэффициент, тем меньше риск.

Значения коэффициента:

до 0,2 – осторожная предпринимательская деятельность;

0,2–0,5 – средняя степень риска;

0,5–0,8 – рискованная предпринимательская деятельность;

0,8–1,0 – высокая степень риска;

более 1,0 – азартная предпринимательская деятельность.

Следует различать следующие предпринимательские риски:

1. Риски, связанные с хозяйственной деятельностью, факторами:
  - 1.1. материального производства (изношенность техники приводит к простоям и снижению прибыли);
  - 1.2. коммерческими (недостача, порча, пересортица);
  - 1.3. финансово-экономическими (неплатежеспособность клиента, вынужденное кредитование, неустойчивость спроса);
  - 1.4. экологическими (выбросы, складирование отходов);
2. Риски, связанные с личностью предпринимателя;
3. Риски, связанные с недостатком информации о состоянии внешней среды (о партнерах, покупателях или поставщиках, особенно их деловом имидже и финансовом состоянии, о конкурентах и др.).

Одним из методов количественной оценки предпринимательского риска является метод математической статистики (статистический). Чтобы количественно определить риск, необходимо знать все возможные последствия какого-нибудь действия и вероятность самих последствий.

Величина риска или степень риска измеряется двумя критериями:

- 1) средним ожидаемым значением;
- 2) колеблемостью (изменчивостью) возможного результата.

Для оценки вероятности достижения результата используют среднее ожидаемое значение, которое является средневзвешенным всех возможных значений:

$$E(x) = p_1 \times x_1 + p_2 \times x_2, \quad (32)$$

где  $E(x)$  – ожидаемый результат;

$p_1, p_2$  – вероятность достижения соответствующего результата;

$x_1, x_2$  – численные значения возможных результатов.

Вероятность наступления события может быть определена объективным методом или субъективным.

Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит данное событие. Например, если известно, что при вложении капитала в какое-либо мероприятие прибыль в сумме 15 тыс. руб. была получена в 120 случаях из 200, то вероятность получения такой прибыли составляет 0,6 (120 / 200).

Субъективный метод базируется на использовании субъективных критериев, которые основываются на различных предположениях. К таким предположениям могут относиться суждение оценивающего, его личный опыт, оценка эксперта, мнение финансового консультанта и т. п.

### **2.6.2. Оценка эффективности предпринимательской деятельности**

Доходность хозяйствующего субъекта характеризуется абсолютными и относительными показателями.

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



Существуют 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)».

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:

$$\Pi_{расп} = \Pi_{н/о} - H_{прибыль} - H_{прочие} \quad (33)$$

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:

$$R_{\text{реал.}} = \frac{B_p - C_p}{C_p} = \frac{\Pi_p}{C_p}, \quad (34)$$

где  $B_p$  – выручка от реализации продукции;

$C_p$  – себестоимость реализованной продукции;

$\Pi_p$  – прибыль от реализации.

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

$$R_{\text{продаж}} = \frac{B_p - C}{B_p} = \frac{\Pi_p}{B_p}. \quad (35)$$

### 2.6.3. Задачи для проверки и закрепления знаний

**Задача 1.** Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 тыс. руб. с вероятностью 0,6; в мероприятие Б получение прибыли в сумме 20 тыс. руб. с вероятностью 0,4.

Требуется найти ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (т. е. математическое ожидание).

**Задача 2.** Существуют два варианта выполнения работы.

| № работы | Результат 1        |             | Результат 2        |             |
|----------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
|          | вероятность успеха | доход, руб. | вероятность успеха | доход, руб. |
| Первая   | 0,5                | 2000        | 0,5                | 1000        |
| Вторая   | 0,99               | 1510        | 0,01               | 510         |

Требуется: рассчитать ожидаемый доход и отклонение действительного значения дохода от ожидаемого.

**Задача 3.** На основе данных «Отчета о прибылях и убытках» (прилож. 8) рассчитать: 1) финансовый результат отчетного периода; 2) рентабельность реализованной продукции и рентабельность реализации.

**Задача 4.** Требуется на основе данных табл. 24 определить: 1) финансовый результат отчетного периода; 2) чистую прибыль предприятия; 3) рентабельность реализации продукции.

Таблица 24

Исходные данные к задаче 4

| Показатели  | Сумма, тыс. 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. Суммы 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 %  | 4,1              |
| – по ставке 10 %  | 1,2              |

| Показатели  | Сумма,<br>тыс.<br>руб. |
|---|------------------------|
| 8. Финансовая помощь из бюджета   | 100                    |
| 9. Штрафы, уплаченные, в т. ч. за нарушение налогового законодательства | 10<br>3                |
| 10. Дивиденды, полученные по акциям:                                    |                        |
| – от белорусской организации  | 40                     |
| – от иностранной организации  | 20                     |

## 2.7. Задания творческого уровня

1. Участник ЗАО г-н Хитрюк А. Б. взял в бухгалтерии справку, в которой сообщил, что пай г-на Хитрюка А. Б. составляет 1 тыс. руб. и им получено на этот пай в прошлом году 0,7 тыс. руб. прибыли.

Ссылаясь на справку, г-н Хитрюк А. Б. предложил своему соседу выкупить пай за 2 тыс. руб., т. к. дивиденд на пай существенно превышает банковский процент, составляющий 15 % в год. Сосед на покупку согласился, оформив ее письменным соглашением в присутствии трех свидетелей.

*Вопросы:*

Выгодна ли покупка соседу?

Не поторопился ли сосед с покупкой?

2. Предприятие после выплаты всех налогов получило возможность по итогам года в качестве дивидендов по акциям оставить 100 тыс. руб. прибыли. Общая стоимость акций по номиналу составляет 60 тыс. руб., в т. ч. обыкновенных – 15 тыс. руб., привилегированных – 15 тыс. руб. (из них именных – 5 тыс. руб.), учредительских обыкновенных – 30 тыс. руб. Оплата по привилегированным акциям согласно Положению должна проводиться в размере 200 % к номиналу акции, что на 20 пунктов больше выплаты по срочному вкладу в банке.

*Вопрос:* какова цена 100-тысячной акции предприятия на рынке?

3. Из достоверных источников предпринимателю *N* стало известно о том, что с 01.01 следующего года банки повысят процент по срочным вкладам с 35 до 50 % годовых. Решив использовать эту информацию в своих целях, *N* продал пакет из 150 акций номиналом 1 тыс. не по 1,2 тыс. за акцию, как сложилось на рынке,

а по 0,9 тыс. Информация оказалась не совсем точной: банковский процент повысился только до 40 %.

*Вопрос:* выгодна ли предпринимателю сделка?

4. Правление банка оказало спонсорскую помощь в размере 5 тыс. руб. подшефной школе на оснащение компьютерного класса вычислительной техникой. Чтобы со временем вернуть затраченные средства, включая и утраченную прибыль, банк обратился с предложением к родителям учащихся хранить хотя бы часть денег в их банке. Из 30 родителей 10 согласились с предложением и, предварительно договорившись, внесли в банк с 01.01. текущего года по 2 тыс. руб.

*Вопрос:* вернет ли банк затраченную сумму средств (включая упущенную прибыль) через три года после 1-го взноса родителей, если:

– среднемесячный банковский процент равен 0,7 % и неизменен в течение всего 3-летнего периода;

– банковский счет открыт родителями 01.01.текущего года?

Внос одноразовый, и производится только родителями школьников, окончивших 10-й класс.

5. Фирма имеет устойчивый дивиденд, составляющий 12 % за один оборот вложенного капитала. Продолжительность оборота капитала – примерно 33,2 дня. Правление фирмы согласилось дать подшефной школе 10 тыс. руб. на оборудование спортивного зала при условии, что родители школьников вложат в дело фирмы по 1 тыс. руб. сроком на один год с ежемесячным начислением на вклад на 0,2 пункта больше банковского процента, равного 0,7 % в месяц.

*Вопрос:* сколько родителей (семей) должно участвовать в договоренности?

6. Тысячерублевая акция приобреталась за 120 тыс. руб. до тех пор, пока банки не повысили банковский процент по срочному вкладу с 30 до 45 %.

*Вопрос:* как это сказалось на стоимости акций?

7. Гражданин *N* решил снять необходимую сумму денег со своего срочного вклада в банке (30 % дохода в год) для покупки акций своего предприятия, которое, по его мнению, в экономическом отношении перспективно, так как его рентабельность – 20 %.

*Вопрос:* по какой целесообразной допустимой цене следует приобретать акции, предположив, что вся прибыль предприятия идет на выплату дивидендов?

8. Предприниматель *N* получил предложение сразу от двух фирм: торгово-финансовой компании «Калита» и акционерного общества

«Строитель». «Калита» обещала устойчивый дивиденд в размере 60 % на вложенный капитал, а «Строитель» предполагал выплачивать дивиденды по нарастающей шкале: первый год – без прибыли; второй и третий годы – по 40 % на каждый вложенный рубль; в последующие годы выплаты должны составить не менее 100 % на капитал. Представленные фирмами расчеты были убедительны.

*Вопрос:* какой фирме отдать предпочтение и почему?

9. АО «Маки» планомерно и неуклонно расширяет свою производственную деятельность, поскольку каждый вложенный в дело рубль дает в среднем 60 % дохода в год.

Особых трудностей руководство АО «Маки» не испытывает, если не считать транспортных затрат: ежегодно на аренду грузовой автомашины затрачивается 52 млн. руб.

Решая эту проблему, генеральный директор АО «Маки» купил грузовик, заплатив за него 150 млн. руб. Срок окупаемости затрат – 3 года, по его мнению, вполне приемлемый. Председатель правления АО «Маки» был другого мнения.

*Вопрос:* кто прав, генеральный директор АО «Маки» или председатель правления?

10. Службе снабжения промышленного предприятия необходимо выработать стратегию снабжения относительно комплектующего изделия «А». Его можно закупить у поставщика по цене (с учетом затрат на доставку) 710 руб. либо изготовить у себя. Переменные расходы предприятия при самостоятельном изготовлении единицы комплектующего изделия «А» составят 405 руб. Постоянные расходы предприятия равны 690 тыс. руб.

*Вопросы:* Какова целесообразность производства комплектующего изделия у себя; при каком объеме выпуска? Как скажется на возможном объеме производства снижение расходов у заказчика на 5 %?

11. Предприятие выпускает наукоемкую продукцию, производство которой требует комплектующих изделий. Можно купить эти комплектующие изделия у поставщика по цене 50 руб. за единицу либо изготовить их у себя. Переменные расходы предприятия составляют 43 руб. в расчете на единицу комплектующих изделий. Постоянные расходы составляют 64 500 руб.

*Вопрос:* закупать комплектующие изделия у поставщика, специализирующегося на их производстве либо изготавливать их на предприятии?

12. На планируемый квартал завод заключил договоров и получил заказов на сумму 145 млн руб. Остатки на начало квартала составляют:

- на складе готовой продукции – 3,6 млн. руб.;
- в товарах отгруженных, но не оплаченных – 2,5 млн. руб.

Норматив запаса готовой продукции составляет 2,0 млн. руб.

В планируемом периоде реализованной считается продукция по факту оплаты, однако стабильным потребителям и дилерам отгрузка осуществляется под прошедшие через банк потребителя платежные поручения. Удельный вес данной группы потребителей составляет порядка 40 % объема поставки. При этом средний срок пробега платежных документов и отсрочки платежа составляет 5 дней.

Требуется определить: план производства и объем реализации продукции на планируемый квартал.

13. Путевка в Дом отдыха на срок 15 дней стоит 500 руб. При полном использовании возможностей, т. е. продаже 250 путевок, дом отдыха с каждой путевки получает прибыль в размере 40 % к себестоимости. Условно-постоянные расходы в себестоимости путевок составляют 80 %.

*Вопрос:* какое количество путевок необходимо продать, чтобы Дом отдыха не был в убытке?

14. Общее собрание акционеров обязало правление Дома отдыха продавать сотрудникам и студентам своего высшего учебного заведения путевки по цене 100 руб., при которой прибыль не должна превышать 5 % к себестоимости, а воинам-инвалидам продавать путевки по себестоимости. Дом отдыха имеет 250 мест, реализует путевки по 180 руб., получая при этом прибыль за один заезд (на 15 дней) 238,1 тыс. руб.

*Вопрос:* какое максимальное количество путевок может продавать дом отдыха по себестоимости, в которой условно-постоянные и переменные затраты находятся в соотношении 3 к 1?

15. Фирма «Лемонс», специализирующаяся на продаже автомобилей, дала в газете объявление о возможности приобретения автомобиля, рыночная цена которого 44 тыс. руб., всего за 15 тыс. руб., но с отсрочкой поставки три года. Как известно из опыта работы других фирм с аналогичной деятельностью, продолжительность одного оборота вложенных в дело средств составляет 68,5 дня.

*Вопрос:* какова, примерно, доходность этой предпринимательской деятельности?

**КНИГА  
учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей  
(нотариусов, адвокатов)**

| Дата записи              | Наименование документа, его номер | Содержание хозяйственной операции | Доходы (поступило) |                           |                   |                           |   | Расходы (оплачено) |  |      |            |
|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|---|--------------------|--|------|------------|
|                          |                                   |                                   | от реализации      |                           | внереализационные |                           |   | иные поступления   | расходы, приходящиеся на отчетный период | иные | 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 валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), учета товаров,**  
**ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов ЕврАзЭС**

**Раздел I**  
**Учет валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг)**  
 за \_\_\_\_\_ год

| Дата                     | Валовая выручка от реализации товаров, работ, услуг (руб.)                  |                          | 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) | Наименование документа, его номер и дата, на основании которого получен внереализационный доход |
|--------------------------|---|--------------------------|---|---|
|                          | выручка от реализации товаров, работ, услуг (возврат товаров, работ, услуг) | внереализационные доходы |   |   |
| 1                        | 2а  | 2б                       | 3   | 4   |
| Итого за отчетный период |   |                          |   |   |

**Раздел II**  
**Учет товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь**  
**из государств – членов ЕвразЭС**  
за \_\_\_\_\_ год

| № п/п             | Дата записи | Первичный учетный документ<br>(товаросопроводительный документ) |      | Счет-фактура    |      | Стоимость | Реквизиты электронного счета-фактуры |       |
|-------------------|-------------|---|------|-----------------|------|-----------|--------------------------------------|-------|
|                   |             | наименование, серия<br>(при наличии), номер                     | дата | серия,<br>номер | дата |           | дата<br>выписки                      | номер |
| 1                 | 2           | 3   | 4    | 5               | 6    | 7         | 8                                    | 9     |
|                   |             |   |      |                 |      |           |                                      |       |
| Итого за<br>месяц |             |   |      |                 |      |           |                                      |       |

| 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 уставного фонда     |                            |              |                        |     |     |     |         |    |                           |
| 6. Право собственности на имущество         |                            |              |                        |     |     |     |         |    |                           |
| 7. Местонахождение                          |                            |              |                        |     |     |     |         |    |                           |
| 8. Способ отчуждения имущества              |                            |              |                        |     |     |     |         |    |                           |
| 9. Возможности изменения состава участников |                            |              |                        |     |     |     |         |    |                           |
| 10. Условия выхода из состава участников    |                            |              |                        |     |     |     |         |    |                           |
| 11. Органы управления                       |                            |              |                        |     |     |     |         |    |                           |

**Олимпиада по дисциплине «Предпринимательство»**

**Тема: «Бизнес-план»**

*Алгоритм проведения:*

1. Формирование команд по составлению бизнес-проектов (4 человека).

2. Выдача задания по составлению бизнес-проектов в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 31 августа 2005 г. № 158 «Об утверждении Правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов».

3. Защита бизнес-проектов с применением мультимедийного комплекса.

4. Оценка результатов защиты бизнес-проектов по следующим критериям (от 0 до 2,5 балла по каждому пункту):

|   |
|---|
| 1. Инновационность, новизна, уникальность проектов. Связь с отраслью сельского хозяйства – 1 балл.  |
| 2. Мастерство представления проектов до 2 баллов (до 0,66 балла за каждый пункт):   |
| 2.1. Качество доклада. Умение четко и коротко описать смысл проекта. Каждый из участников команды должен доложить свой раздел.  |
| 2.2. Внешний вид, командный стиль, единая одежда.   |
| 2.3. Качество презентации (понятная и наглядная презентация, оформление). В презентации должны быть последовательно представлены все разделы по содержанию проекта.                               |
| 2. Правильность расчетов, оформление проекта по требованиям, т. е. в соответствии с выданным содержанием и наличием всех таблиц из «Задания для УСРС» (оценивается преподавателем) – до 5 баллов. |
| 3. Ответы на вопросы – до 2 баллов.   |

Преподаватель подводит итоги и присуждает призовые места среди команд потока. Команды, занявшие призовые места, награждаются:

за 1 место – 1 дополнительный балл к оценке по итогам 2-го модуля;  
за 2 место – 0,5 дополнительного балла к оценке по итогам 2-го модуля;

за 3 место – 0,3 дополнительного балла к оценке по итогам 2-го модуля.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

**Расчет затрат на сырье и материалы (приобретение товара)**

| Наименование показателей  | Единица измерения | Ставка НДС, % | Расчет затрат, руб. |            |                   |
|---|-------------------|---------------|---------------------|------------|-------------------|
|   |                   |               | цена без НДС        | количество | стоимость без НДС |
| Сырье и материалы (по нормам расхода в расчете на одно изделие):  |                   |               |                     |            |                   |
| сырье 1   |                   |               |                     |            |                   |
| сырье 2   |                   |               |                     |            |                   |
| сырье n   |                   |               |                     |            |                   |
| Итого затраты на сырье и материалы (без НДС)  |                   |               |                     |            |                   |
| Покупные комплектующие, изделия и полуфабрикаты (покупная стоимость товаров при торгово-посреднической деятельности): |                   |               |                     |            |                   |
| изделие 1   |                   |               |                     |            |                   |
| изделие 2   |                   |               |                     |            |                   |
| изделие n   |                   |               |                     |            |                   |
| Итого затраты на комплектующие изделия и полуфабрикаты, покупная стоимость товаров (без НДС)                          |                   |               |                     |            |                   |
| Всего затраты (без НДС)   |                   |               |                     |            |                   |
| Сумма НДС   |                   |               |                     |            |                   |

*Примечание.* Потребность в сырье и материалах (графа «Количество») рассчитывается исходя из норм расхода основного сырья и вспомогательных материалов на выпуск продукции (годовая программа производства и реализации, табл. 1)

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Расчет затрат на топливно-энергетические ресурсы

| № п/п | Наименование показателей   | Количество,<br>(единица измерения) | Стоимость за единицу без НДС | Стоимость без НДС |
|-------|--|------------------------------------|------------------------------|-------------------|
| 1     | Затраты на топливно-энергетические ресурсы (ТЭР) без НДС, руб.:  |                                    |                              |                   |
|       | газ природный (прочие виды топлива)  |                                    |                              |                   |
|       | электрическая энергия  |                                    |                              |                   |
|       | тепловая энергия   |                                    |                              |                   |
| 1.1   | В том числе: условно-переменные (затраты на ТЭР, расходуемые на технологические цели (без НДС))                                |                                    |                              |                   |
| 1.2   | условно-постоянные (затраты на ТЭР, расходуемые на общепроизводственные и общехозяйственные цели – эксплуатационные (без НДС)) |                                    |                              |                   |
| 2     | Сумма НДС на ТЭР   |                                    |                              |                   |

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Расчет потребности в работниках и расходов на оплату их труда

| № п/п | Наименование показателей   | Затраты, руб.                        |                                 |                         |
|-------|--|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
|       |  | Среднесписочная численность, человек | Среднемесячная заработная плата | Расходы на оплату труда |
| 1     | Персонал, занятый в основной деятельности:   |                                      |                                 |                         |
| 1.1   | Рабочие  |                                      |                                 |                         |
| 1.2   | Руководители   |                                      |                                 |                         |
| 1.3   | Специалисты и другие служащие  |                                      |                                 |                         |
| 2     | Итого сумма (стр. 1.1 + стр. 1.3)  |                                      |                                 |                         |
| 3     | Отчисления на социальные нужды   |                                      |                                 |                         |
| 4     | Итого расходы на оплату труда с отчислениями на социальные нужды (стр. 2 + стр. 3) |                                      |                                 |                         |
| 4.1   | В том числе: условно-переменные издержки (рабочие, специалисты)                    |                                      |                                 |                         |
| 4.2   | Условно-постоянные издержки (руководитель, специалисты)                            |                                      |                                 |                         |

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

**Расчет амортизационных отчислений**

| Наименование показателей  | Годовая норма амортизации, % | Сумма, руб. |
|---|------------------------------|-------------|
| Первоначальная стоимость амортизируемого имущества на начало периода (года) |                              |             |
| зданий и сооружений   |                              |             |
| передаточных устройств  |                              |             |
| машин и оборудования (указать)  |                              |             |
| транспортных средств  |                              |             |
| прочих основных средств (указать)   |                              |             |
| нематериальных активов  |                              |             |
| Итого сумма, руб.   | –                            |             |



ПРИЛОЖЕНИЕ 9

Расчет затрат на производство и реализацию товаров (работ, услуг)

| Показатели   | 1-й год | 2-й год | 3-й год | 4-й год | 5-й год |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| Объем производства, ед.  |         |         |         |         |         |
| Выполнение годовой программы, %  |         |         |         |         |         |
| Годовая программа производства, ед.  |         |         |         |         |         |
| 1. Затраты на производство и реализацию продукции, всего руб.:   |         |         |         |         |         |
| 1.1 Материальные затраты – всего, в т. ч. (приложение 5):  |         |         |         |         |         |
| 1.1.1 Сырье и материалы (основные и вспомогательные)   |         |         |         |         |         |
| 1.1.2 Покупные комплектующие, изделия и полуфабрикаты  |         |         |         |         |         |
| 1.1.3 Топливоно-энергетические ресурсы (прилож. 6)   |         |         |         |         |         |
| 1.1.4 Работы и услуги производственного характера, выполненные др. организациями (ИП)  |         |         |         |         |         |
| 1.1.5 Прочие материальные затраты (указать)  |         |         |         |         |         |
| 1.2 Расходы на оплату труда (прилож. 7):<br>– производственного персонала (рабочие, специалисты;<br>– административно-управленческого аппарата (руководители, специалисты) |         |         |         |         |         |

| Показатели  | 1-й год | 2-й год | 3-й год | 4-й год | 5-й год |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1.3 Отчисления на социальные нужды (прилож. 14), в т. ч.:   |         |         |         |         |         |
| в ФСЗН:<br>– производственного персонала (рабочие, специалисты);<br>– административно-управленческого аппарата (руководители, специалисты)              |         |         |         |         |         |
| в РУП «Белгосстрах»:<br>– производственного персонала (рабочие, специалисты);<br>– административно-управленческого аппарата (руководители, специалисты) |         |         |         |         |         |
| 1.4 Амортизация стоимости основных средств и НМА (прилож. 8)  |         |         |         |         |         |
| 1.5 Прочие затраты:   |         |         |         |         |         |
| 1.5.1 Налоги и неналоговые платежи (прилож. 14)   |         |         |         |         |         |
| 1.5.2 Платежи по страхованию  |         |         |         |         |         |
| 1.5.3 Лизинговые платежи  |         |         |         |         |         |
| 1.5.4 Другие затраты  |         |         |         |         |         |
| Расходы на реализацию   |         |         |         |         |         |
| 2. Справочно:   |         |         |         |         |         |
| 2.1 Условно-переменные  |         |         |         |         |         |
| 2.2 Условно-постоянные:   |         |         |         |         |         |
| В том числе:  |         |         |         |         |         |
| 2.2.1 управленческие;   |         |         |         |         |         |
| 2.2.2 расходы на реализацию   |         |         |         |         |         |

*Примечание.* При осуществлении торгово-посреднической деятельности (оказании услуг оптовой, розничной торговли) в затраты по производству и реализации услуг включаются только общехозяйственные и коммерческие расходы.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

**Общие инвестиционные затраты**

| № п/п | Наименование показателей   | Расчет затрат |           |                   |
|-------|--|---------------|-----------|-------------------|
|       |  | Цена без НДС  | Сумма НДС | Стоимость без НДС |
| 1     | Капитальные затраты:   |               |           |                   |
|       | 1.1 Преинвестиционные затраты  |               |           |                   |
|       | 1.2 Строительно-монтажные работы   |               |           |                   |
|       | 1.3 Приобретение и монтаж оборудования (в. т. ч. расходы по транспортировке) |               |           |                   |
|       | 1.4 Таможенные платежи, относимые на увеличение стоимости основных средств   |               |           |                   |
| 2     | Итого капитальные затраты (без НДС)  |               |           |                   |
| 3     | Сумма НДС при осуществлении капитальных затрат                               |               |           |                   |
| 4     | Затраты под прирост чистого оборотного капитала                              |               |           |                   |
| 5     | Итого общие инвестиционные затраты с НДС (2 + 3 + 4)                         |               |           |                   |

**Расчет финансовых издержек**

| Показатели   | Период реализации проекта |         |                 |
|--|---------------------------|---------|-----------------|
|  | 1-й год                   | 2-й год | 3-й год и т. д. |
| <i>Кредит, иные способы финансирования,<br/>связанные с осуществлением капитальных затрат по проекту</i> |                           |         |                 |
| Остаток долга  |                           |         |                 |
| Выплата по кредиту   |                           |         |                 |
| Проценты по кредиту  |                           |         |                 |
| Итого платежей   |                           |         |                 |
| <i>Кредит банка поставщика, иные способы финансирования<br/>(краткосрочные обязательства)</i>            |                           |         |                 |
| Остаток долга  |                           |         |                 |
| Выплата по кредиту   |                           |         |                 |
| Проценты по кредиту  |                           |         |                 |
| Итого платежей   |                           |         |                 |
| Итого по кредитам  |                           |         |                 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 12

**Источники финансирования инвестиционных затрат**

| №п/п | Наименование показателя  | Сумма |
|------|--|-------|
| 1    | Собственные средства, всего: должно быть 25–30 % от требуемого объема финансирования |       |
|      | в т. ч. взнос в уставный фонд (для организаций)                                      |       |
| 2    | Заемные и привлеченные средства:   |       |
|      | в т. ч. кредиты  |       |
|      | займы других организаций   |       |
|      | лизинг   |       |
|      | Прочие привлеченные средства, в т. ч. с использованием рынка ценных бумаг            |       |
|      | Государственное участие (ссуда, займ, финансовая поддержка)                          |       |
|      | Итого источники финансирования инвестиционных затрат (стр. 1 + 2)                    |       |
|      | Из общего объема доля собственных ____%,<br>доля заемных ____%                       |       |
| 3    | Финансовые издержки по капиталовложениям проекту, % за кредиты и др.                 |       |

ПРИЛОЖЕНИЕ 13

Расчет прибыли (дохода ИП), руб.

| Показатели  | 1-й год<br>и т. д. |
|---|--------------------|
| 1. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) с учетом НДС, акцизов, иных платежей, включаемых в выручку от реализации продукции (за исключением случая, если субъект не является плательщиком данных налогов):<br>– изделие (товар) А (например, объем реализации × цену с НДС);<br>– изделие (товар) Б;<br>– изделие (товар) п... |                    |
| 2. Налоги, сборы, платежи, включаемые в выручку от реализации продукции (НДС, акцизы, иные налоги) (прилож. 14 – п. 1.1.1, п. 1.2, 1.3)   |                    |
| 3. Выручка от реализации продукции за минусом НДС, акцизов, иных налогов  |                    |
| 4. Переменные издержки (прилож. 9)  |                    |
| 5. Маржинальная (переменная) прибыль: стр. 3, стр. 4  |                    |
| 6. Условно-постоянные издержки (прилож. 9)  |                    |
| 7. Прибыль (убыток) от реализации (стр. 3, стр. 4, стр. 6)  |                    |
| 8. Прибыль до налогообложения (предпринимательский доход ИП)  |                    |
| 9. Налоги:<br>– на прибыль 18 % у организаций или подоходный<br>– налог ИП 16 %;  |                    |
| 11. Чистая прибыль (убыток)<br>(чистый предпринимательский доход ИП): стр. 8, стр. 9  |                    |
| 12. Чистый доход (стр.11 + итогов годовая сумма амортизационных отчислений (прилож. 8))   |                    |
| 13. Дивиденд к выплате (для организаций)  |                    |
| 14. Формирование децентрализованных фондов  |                    |
| 15. Нераспределенная прибыль  |                    |
| 16. Рентабельность продукции, продаж, %   |                    |

ПРИЛОЖЕНИЕ 14

Расчет налогов, сборов и платежей

| № п/п   | Виды налогов, сборов, платежей   | Налогооблагаемая база | Ставка, % | Сумма |
|---------|--|-----------------------|-----------|-------|
| 1       | 2  | 3                     | 4         | 5     |
| 1       | Уплачиваемые из выручки от реализации:   |                       |           |       |
| 1.1     | НДС, подлежащий уплате (возврату) (п. 1.1.1, п. 1.1.2):  |                       |           |       |
| 1.1.1   | НДС начисленный  |                       |           |       |
| 1.1.2   | НДС к вычету (прилож. 5 – стр. 6, прилож. 6 – стр. 2)  |                       |           |       |
| 1.1.2.1 | В том числе:<br>по приобретенным материальным ресурсам (табл. 2, стр. 6 + табл. 3, стр. 2)                           |                       |           |       |
| 1.1.2.2 | по приобретенным прочим товарно-материальным ценностям, работам и услугам  |                       |           |       |
| 1.1.2.3 | по приобретенным (ввезенным) основным средствам, НМА, выполненным строительно-монтажным работам (прилож. 10, стр. 3) |                       |           |       |
| 1.2     | акцизы   |                       |           |       |
| 1.3     | прочие (указать)   |                       |           |       |
| 1.4     | итого налогов, уплачиваемых из выручки   |                       |           |       |
| 2       | Уплачиваемые из прибыли (доходов):   |                       |           |       |
| 2.1     | налог на прибыль   |                       |           |       |
| 2.2     | налог на доходы  |                       |           |       |

| 1   | 2   | 3 | 4 | 5 |
|-----|---|---|---|---|
| 2.3 | целевые сборы в местный бюджет (указать)                                  |   |   |   |
| 2.4 | итого налогов, сборов, платежей, уплачиваемых из прибыли (доходов)        |   |   |   |
| 3   | Относимые на себестоимость:   |   |   |   |
| 3.1 | платежи за землю  |   |   |   |
| 3.2 | налог за использование природных ресурсов (экологический налог) (указать) |   |   |   |
| 3.3 | отчисления в ФСЗН   |   |   |   |
| 3.4 | отчисления по обязательному страхованию                                   |   |   |   |
| 3.5 | таможенные сборы и платежи, уплачиваемые при импорте сырья                |   |   |   |
| 3.6 | прочие (указать)  |   |   |   |
| 3.7 | итого налогов, сборов, платежей, относимых на себестоимость               |   |   |   |
| 4   | Всего налогов, сборов и платежей (стр. 1.4 + 2.4 + 3.7)                   |   |   |   |





|  |  |
|--|--|
| <p>Доходы, освобождаемые от налогообложения подоходным налогом</p> | <p><b>Освобождаются от налогообложения подоходным налогом следующие доходы:</b></p> <p>суммы материальной помощи в случаях, установленных законодательством</p> <p>стоимость путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации Республики Беларусь, приобретенных для детей в возрасте до восемнадцати лет и оплаченных (возмещенных) за счет средств белорусских организаций и (или) белорусских индивидуальных предпринимателей в пределах 776 рублей на каждого ребенка от каждого источника в течение налогового периода;</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), в том числе пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у индивидуальных предпринимателей, – в размере, не превышающем 1847 рублей, от каждого источника в течение налогового периода</li> </ol> |
|  | <ol style="list-style-type: none"> <li>2. иных организаций и ИП, за исключением указанных в подпункте 1 настоящего пункта, – в размере, не превышающем 122 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</li> </ol>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>пособий по уходу за больным ребенком), выплачиваемые из ФСЗН;</p> <p>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)</p> <p>компенсации (за исключением компенсации за неиспользованный трудовой отпуск, компенсации за износ транспортных средств, оборудования, инструментов и приспособлений, принадлежащих работнику)</p> <p>алименты, получаемые плательщиками в случаях, установленных законодательством РБ, а также алименты, получаемые в соответствии с законодательством иностранных государств</p> <p>доходы, получаемые плательщиками за сдачу крови, другие виды донорства, сдачу материнского молока;</p> <p>стипендии обучающихся, надбавки к стипендиям</p> <p>доходы плательщиков, получаемые от реализации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– овощей и фруктов (в том числе в переработанном виде путем соления, квашения, мочения, сушения), иной продукции растениеводства (за исключением декоративных растений и продукции цветоводства);</li> <li>– молочных и кисломолочных продуктов (в том числе в переработанном виде);</li> <li>– 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</li> </ul> |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>садоводства, дачного строительства, огородничества, в виде служебного земельного надела</p>   |
|  | <p>доходы плательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственного растительного сырья, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции заготовительным организациям</p>  |
|  | <p>доходы плательщиков в виде выигрышей, полученных по всем видам лотерей от организаций, в т. ч. по электронным интерактивным играм</p>   |
|  | <p>доходы плательщиков, получаемые от физических лиц в виде наследства</p>   |
|  | <p>доходы плательщиков, получаемые от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в размере, не превышающем 6116 рублей, в сумме от всех источников в течение налогового периода, полученные: в результате дарения; в виде недвижимого имущества по договору ренты бесплатно</p>  |
|  | <p>доходы в виде процентов, полученных по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках, находящихся на территории Республики Беларусь, за исключением случаев, когда такие банковские счета, вклады (депозиты) используются плательщиками для осуществления предпринимательской деятельности или для зачисления сумм задатка (залога) при возмездном отчуждении имущества, а также иных случаев, определенных Президентом Республики Беларусь. При этом фактический срок размещения денежных средств на счете банковского вклада (депозита), текущем (расчетном) банковском счете в белорусских рублях должен составлять не менее одного года, а в иностранной валюте – не менее двух лет</p> |

|  |  |
|--|--|
| Расходы, не учитываемые при налогообложении подоходным налогом | <b>Не относятся к расходам следующие платежи:</b>  |
|  | 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 плательщиком в ФСЗН с доходов самого плательщика, платежи по всем видам добровольного страхования, кроме страховых взносов по перечню видов добровольного страхования  |
|  | расходы на проезд в транспорте общего пользования  |
|  | расходы на проведение модернизации, реконструкции объектов, относящихся к ОС   |
|  | убытки прошлых лет   |
|  | потери (убытки) от недостачи имущества и (или) его порчи, произошедшие сверх норм естественной убыли, если судом отказано во взыскании данных сумм по причине ненадлежащего учета и хранения материальных ценностей, пропуска срока исковой давности или по другим зависящим от индивидуального предпринимателя причинам |
|  | проценты, уплаченные за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по кредитам, займам   |

**Виды деятельности, при осуществлении  
которых индивидуальные предприниматели  
и иные физические лица уплачивают единый налог**

| Вид деятельности   |
|--|
| <p>1. Розничная торговля товарами, относимыми к следующим группам товаров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– продовольственные товары (за исключением пива, пивного коктейля, алкогольных напитков);</li> <li>– автотранспортные средства;</li> <li>– иные непродовольственные товары (за исключением ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, 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, электронных книг, планшетных компьютеров, мобильных телефонов, запасных частей к автомобилям)</li> </ul> |
| <p>2. Осуществление общественного питания через торговые объекты общественного питания, за исключением торговли: алкогольными напитками, пивом, пивным коктейлем и табачными изделиями</p>   |
| <p>3. Техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мотоциклов, мотороллеров и мопедов, восстановление резиновых шин и покрышек, а также диагностирование транспортных средств</p>  |
| <p>4. Производство мебели по заказам потребителей, сборка мебели</p>   |
| <p>5. Ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования; ремонт и техническое обслуживание музыкальных инструментов</p>   |
| <p>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</p>   |
| <p>7. Деятельность в области фотографии</p>  |
| <p>8. Производство кино- и видеофильмов по заказам потребителей</p>  |
| <p>9. Услуги парикмахерских и салонов красоты</p>  |

|  |
|--|
| 10. Деятельность 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 такси, прочего пассажирского сухопутного транспорта за пределами Республики Беларусь  |
| 13. Чистка и уборка жилых помещений  |
| 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. Деятельность танцевальных площадок и залов, детских дискотек, обучение танцам  |
| 19. Медицинская и стоматологическая практика, прочая деятельность по охране здоровья человека  |
| 20. Ветеринарная деятельность  |
| 21. Деятельность по обеспечению физического комфорта; деятельность в области физической культуры и спорта; предоставление индивидуальных услуг с помощью массажных кресел, оснащенных купюроприемником   |
| 22. Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования  |
| 23. Тиражирование записанных носителей информации  |

|  |
|--|
| 24. Деятельность в области упаковки  |
| 25. Уход за взрослыми и детьми, стирка и глажение постельного белья и других вещей в домашних хозяйствах граждан, выгул домашних животных и уход за ними, закупка продуктов, мытье посуды и приготовление пищи в домашних хозяйствах граждан, внесение платы из средств обслуживаемого лица за пользование жилым помещением, кошение трав на газонах, уборка территорий  |
| 26. Компьютерное программирование, консультационные услуги и другие сопутствующие услуги, деятельность в области информационного обслуживания, ремонт, техническое обслуживание офисных машин, компьютеров и периферийного оборудования, обучение работе на персональном компьютере; деятельность, связанная с компьютерными и электронными играми   |
| 27. Прочая деятельность по организации отдыха и развлечений, кроме деятельности танцевальных площадок и залов, детских дискотек; деятельность парков с аттракционами, залов игровых автоматов без денежного выигрыша; деятельность цирковых и театральных (кукольных) трупп; аренда развлекательного и спортивного оборудования; катание на катерах, лошадях, детские комнаты  |
| 28. Деятельность по копированию, подготовке документов и прочая специализированная офисная деятельность; деятельность по письменному и устному переводу  |
| 29. Окрашивание, гравирование металлов, нанесение печатных знаков (рисунков на металлы); написание картин, портретов по заказам потребителей   |
| 30. Стирка, химическая чистка и окрашивание текстильных и меховых изделий  |
| 31. Услуги в области животноводства, кроме выпаса скота  |
| 32. музыкально-развлекательное обслуживание свадеб, юбилеев и прочих торжественных мероприятий; деятельность актеров, танцоров, музыкантов, исполнителей разговорного жанра, выступающих индивидуально; предоставление услуг тамадой; организация похорон и предоставление связанных с ними услуг; деятельность, связанная с поздравлением с днем рождения, Новым годом и иными праздниками, независимо от места их проведения |



|  |
|--|
| 33. Пропитка древесины, производство деревянных строительных конструкций и столярных изделий; производство из пластмассы и поливинилхлорида (ПВХ) дверных полотен и коробок, окон и оконных коробок, жалюзи                              |
| 34. Деятельность дизайнеров, художников-оформителей  |
| 35. Деятельность в области архитектуры, инженерные услуги  |
| 36. Производство по заказам потребителей готовых текстильных изделий, кроме одежды   |
| 37. Предоставление мест для краткосрочного проживания (предоставление жилых помещений, садовых домиков, дач по заключенным в календарном году двум и более договорам, продолжительность каждого из которых не превышает пятнадцати дней) |
| 38. Перегон автомобилей, перевозка (доставка) автомобилей из-за границы (за границу) автомобильными транспортными средствами   |
| 39. Предоставление услуг, оказываемых при помощи автоматов для измерения роста, веса; услуги по содержанию, уходу и дрессировке домашних животных, кроме сельскохозяйственных животных   |
| 40. Сдача в аренду (субаренду), наем (поднаем) жилых помещений, садовых домиков, дач, машино-мест  |

ПРИЛОЖЕНИЕ 18

| Виды деятельности   | Базовые ставки единого налога с ИП за месяц, тыс. руб.                 |  |                          |
|---|--|--|--------------------------|
|   | г. Минск, Минский район, города Брест, Витебск, Гомель, Могилев Гродно | города Барановичи, Бобруйск, Борисов, Жлобин, Жодино, Брест, Лида, Мозырь, Молодечно, Новополоцк, Орша, Пинск, Полоцк, Речица, Светлогорск, Слуцк, Солигорск | Другие населенные пункты |
| Розничная торговля продовольственными товарами (за исключением пива, алкогольных напитков)            | 33,86–208,0  | 32,65–129,40   | 20,56–129,40             |
| Деятельность в области фотографии   | 88,28–208,0  | 61,68–208,0  | 45,96–101,58             |
| Услуги парикмахерских и салонов красоты, татуировка, пирсинг, натальная живопись, перманентный макияж | 82,24–249,13   | 67,73–129,40   | 45,96–101,58             |
| Техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мотоциклов, диагностирование транспортных средств      | 205,59–412,38  | 141,49–309,59  | 111,26–226,14            |

**Коэффициенты к ставкам единого налога**

| Условие  | Повышающий коэффициент            |
|--|-----------------------------------|
| <p>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</p> | <p>0,5 – до четырнадцати дней</p> |

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### Учебно-методическая литература

1. Асаул, А. Н. Организация предпринимательской деятельности : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» / А. Н. Асаул. – 4-е изд. – СПб : Питер, 2013. – 348 с.
2. Предпринимательство : учебник / под ред. И. К. Ларионова. – М. : Дашков и К, 2015. – 192 с.
3. Предпринимательство : пособие / И. А. Царук. – Минск : БГАТУ, 2016. – 275 с.
4. Предпринимательство : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В. Я. Горфинкеля, Г. Б. Поляка. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 688 с.
5. Самарина, В. П. Основы предпринимательства : учебное пособие / В. П. Самарина. – М. : КноРус, 2015. – 222 с.

### Законодательные акты

6. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 7 декабря 1998 г. № 218-3: в ред. от от 09.01.2017 № 15-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
7. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть): Кодекс Республики Беларусь, 19 декабря 2002 г. № 166-3 : в ред. от 18.10.2016 № 432-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
8. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть): Кодекс Республики Беларусь, 29 декабря 2009 г. № 71-3 : в ред. от 09.01.2017 № 15-3 : Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
9. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях

на территории Республики Беларусь: Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 29 марта 2011 г. № 107 : в ред. от 31.03.2014 № 199 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

10. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях: Кодекс Республики Беларусь от 21.04.2003 № 194-3 : в ред. от 09.01.2017 № 16-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

11. О государственных программах и оказании государственной финансовой поддержки: Указ Президента Республики Беларусь от 23 марта 2016 г. № 106 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

12. О государственной регистрации и ликвидации (прекращение деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 11 : в ред. от 28.02.2017 № 2 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

13. О защите прав потребителей: Закон Республики Беларусь от 29.10.2015 № 313-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

14. О коммерческой тайне: Закон Республики Беларусь от 05.01.2013 № 16-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

15. О концессиях: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 63-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

16. О крестьянском (фермерском) хозяйстве: Закон Республики Беларусь от 18 февраля 1991 г. № 611-ХП : в ред. от 09.01.2017 № 14-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

17. О лицензировании отдельных видов деятельности: Декрет Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 № 450 : в ред. от 28.02.2017 № 379 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

18. О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства»: Постановление Совета Министров от 30.12.2010 № 1911 : в ред. 22.07.2016 № 578 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

19. О налогообложении: Указ Президента Республики Беларусь от 25 января 2018 г. № 29 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

20. О некоторых вопросах регулирования цен (тарифов) в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2011 г. № 72 : в ред. от 04.06.2017 № 228 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

21. О некоторых вопросах, связанных с исчислением и уплатой налогов, сборов (пошлин), иных платежей, контроль за исчислением и уплатой которых осуществляют налоговые органы: Постановление Министерства по налогам и сборам РБ от 24 декабря 2014 г. № 42 : в ред. от 10.04.2017 № 6 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

22. О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства: Указ Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009 г. № 255 : в ред. от 17.03.2014 № 126 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

23. О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности: Указ Президента Республики Беларусь от 18 июня 2005 г. № 285 : в ред. от 16.05.2014 № 222 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

24. О некоторых мерах по совершенствованию регулирования деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств: Указ Президента Республики Беларусь от 1 апреля 1998 г. № 193 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

25. О неотложных мерах по поддержке предпринимательства: Указ Президента Республики Беларусь от 24 марта 2005 г. № 148 : в ред. от 29.11.2013 № 529 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

26. О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 22.02.2000 № 82 : в ред. от 01.03.2007 № 116 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

27. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. : в ред. от 12.07.2013 № 57-3 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

28. О предельных значениях выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за 2016 год для субъектов малого предпринимательства : Постановление Совета Министров РБ от 13 февраля 2017 г. № 100 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

29. О предпринимательстве в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь от 28 мая 1991 г. № 813-ХІІ : документ утратил силу : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

30. О программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2017 гг. : Постановление Совета Министров РБ от 29 декабря 2012 г. № 1242 : в ред. от 11.07.2014 № 666 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

31. О развитии предпринимательства : Декрет Президента Республики Беларусь от 23 ноября 2017 г. № 7 : Консультант Плюс :

Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

32. О регулировании деятельности физических лиц: Указ Президента Республики Беларусь от 19 сентября 2017 г. № 337 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

33. О регулировании предпринимательской деятельности и реализации товаров индивидуальными предпринимателями и иными физическими лицами: Указ Президента Республики Беларусь от 16 мая 2014 г. № 222 : в ред. 14.03.2017 № 87 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

34. 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 27.06.2016 № 2 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

35. О таможенных сборах: Указ Президента Республики Беларусь от 13 июля 2006 г. № 443 : в ред. от 17.12.2015 № 496 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

36. О хозяйственных обществах: Закон Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-ХП : в ред. от 15.07.2015 № 308-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

37. О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты: Указ Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 40 : в ред. от 25.04.2015 № 174 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

38. О ценообразовании: Закон Республики Беларусь, 10 мая 1999 г. № 255-З : в ред. от 11.07.2014 № 192 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

39. Об обязательных страховых взносах в бюджет государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 29 февраля



1996 г. № 138-ХІІІ : в ред. от 14.07.2014 № 186-3 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

40. Об инвестициях: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 53-З : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

41. 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 03.03.2017 № 181/5 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2017.

42. Об установлении предельных максимальных цен на сельскохозяйственную продукцию (растениеводства) урожая 2018 года, закупаемую для государственных нужд: Постановление Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 27 марта 2018 г. № 31 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

43. Об установлении ставок ввозных таможенных пошлин единого таможенного тарифа таможенного союза в отношении отдельных видов товаров: решение Совета Евразийской экономической комиссии от 16 августа 2013 г. № 54 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

44. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования: Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 531 : в ред. от 01.06.2015 № 221 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

45. Об утверждении Инструкции о порядке регулирования цен (тарифов) на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках, и Государственный реестр субъектов естественных монополий: Постановление Министерства

экономики Республики Беларусь от 28.06.2007 № 121 : в ред. от 29.06.2011 №96 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

46. Об утверждении инструкции о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов): Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 22.07.2011 № 111 : в ред. от 15.03.2012 № 17 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

47. Об утверждении перечней социально значимых товаров (услуг), цены (тарифы) на которые регулируются государственными органами, и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 17.01.2014 № 35 : в ред. от 27.01.2017 № 81 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

48. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 : в ред. от 07.05.2015 № 190 : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

49. Об утверждении правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов: Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 31 августа 2005 г. № 158 : в ред. от 22.08.2016 № 53 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

50. 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 Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа РБ от 19 апреля 2007 г. № 55/60/59/38 : в ред. от 31 мая 2016 г. № 20/36/21/38) : Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

## Интернет-ресурсы

51. Белорусский союз предпринимателей – республиканское общественное объединение представителей крупного, среднего и малого частного бизнеса. – URL: <http://belsp.com>. – Дата обращения: 18.05.2018.

52. Минский союз предпринимателей и работодателей. – URL: <http://www.allminsk.biz>. – Дата обращения: 13.05.2018.

53. Деловой портал. – URL: <http://bel.biz>. – Дата обращения: 14.06.2018.

54. Портал о бизнесе в сельском хозяйстве. – URL: <http://fermer.ru/about>. – Дата обращения: 20.06.2018.

55. Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – URL: [www.pravo.by](http://www.pravo.by). – Дата обращения: 23.06.2018.

Учебное издание

**Контровская** Инга Аркадьевна

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Учебно-методическое пособие

Ответственный за выпуск *Н. Н. Киреенко*

Редактор *Т. В. Каркоцкая*

Компьютерная верстка *Е. А. Хмельницкой, Т. В. Каркоцкой*

Дизайн обложки *Д. О. Бабаковой*

Подписано в печать 19.07.2018. Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>8</sub>.

Бумага офсетная. Ризография.

Усл. печ. л. 10,0. Уч.-изд. л. 7,81. Тираж 99 экз. Заказ 31.

Издатель и полиграфическое исполнение:

Учреждение образования

«Белорусский государственный аграрный технический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,  
распространителя печатных изданий

№ 1/359 от 09.06.2014.

№ 2/151 от 11.06.2014.

Пр-т Независимости, 99–2, 220023, Минск