Макаренко Д.В., *студентка 4-го курса,*
Белорусский государственный экономический университет;
Рыбьякова П.С., *студентка 4-го курса,*
Белорусский государственный экономический университет.
Научный руководитель: **Евсейчикова Н.Н.,** ассистент,
Белорусский государственный экономический университет,
г. Минск, Республика Беларусь

ВЫБОР СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ИТ-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

THE CHOICE OF THE TAXATION SYSTEM FOR IT ENTREPRENEURS

Аннотация. В данной статье рассмотрены проблемы выбора системы налогообложения для ИТ-предпринимателей. Выявлена и обоснована необходимость поэтапного алгоритма прогнозирования и использования конкретной системы в зависимости от различных факторов. На основе проведенного исследования предлагается выбор оптимальной системы налогообложения для ИТ-предпринимателя на основе проведенного сравнения и прогноза.

Ключевые слова: налогообложение, ИТ-предприниматель, упрощенная система налогообложения, общая система налогообложения, единый налог.

Abstract. This article discusses the problem of choosing a tax system for IT entrepreneurs. The necessity of a phased prediction algorithm and the use of a particular system depending on various factors is identified and justified. On the basis of the study, it is proposed to select the optimal tax system for an IT entrepreneur on the basis of the comparison and forecast.

Keywords: taxation, IT entrepreneur, simplified taxation system, general taxation system, single tax.

Изложение основного материала исследования. Большое значение для развития экономики и стимулирования деловой активности Республики Беларусь имеет предпринимательство в сфере ИТ-технологий. Актуальность выбора данной темы заключается в специфике данной сферы деятельности, которая является необходимым сектором экономики Республики Беларусь и обеспечивает экономический рост путем создания новых рабочих мест, формирования доходов государства, насыщения товарного рынка, а также удовлетворения различных потребностей граждан в ИТ-сфере.

Целью данной статьи является выбор оптимальной системы налогообложения для ИТ-предпринимателей через рассмотрение условий применения, преимуществ и недостатков каждой из них.

ИТ-предприниматели вправе применять следующие системы налогообложения: единый налог, подоходный налог и упрощённую систему налогообложения.

Алгоритм выбора представлен на рисунке 1.

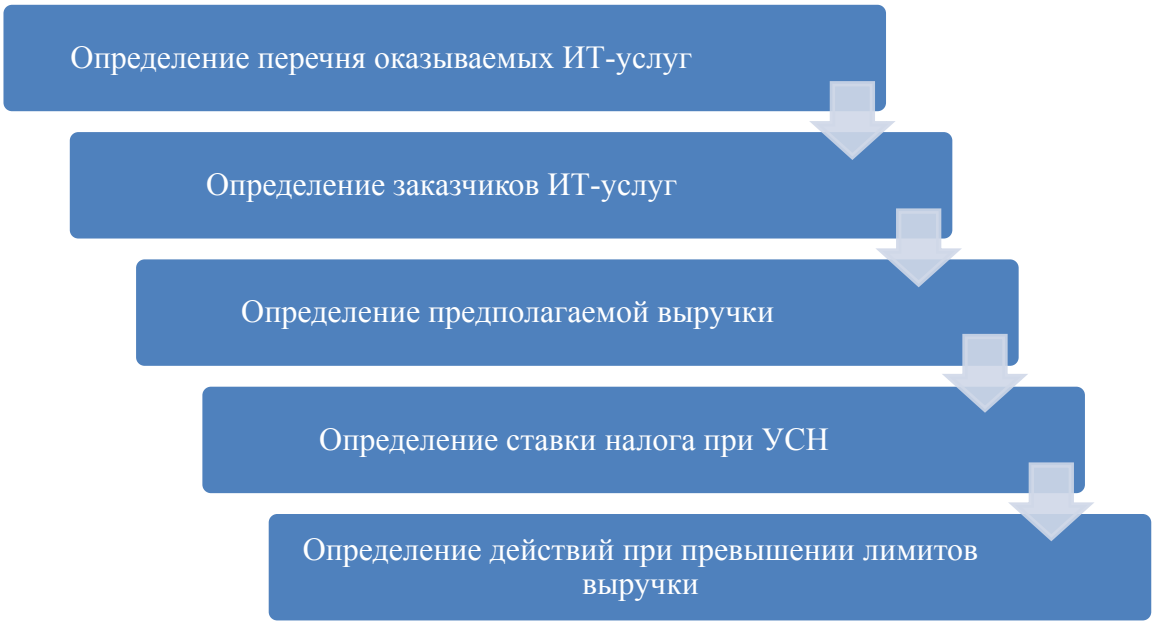


Рис. 1. Алгоритм действий при выборе системы налогообложения для ИТ-предпринимателя

В первую очередь, необходимо определиться с перечнем оказываемых ИТ-услуг. ИТ-предприниматель может оказывать следующие виды услуг: 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.

Далее ИТ-предпринимателю необходимо определиться с заказчиками ИТ-услуг. Если ИТ-предприниматель оказывает вышеперечисленные ИТ-услуги только физическим лицам для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, он обязан уплачивать единый налог. Если заказчиками услуг являются юридические лица или индивидуальные предприниматели, то ИТ-предприниматель должен выбрать между подоходным налогом и упрощенной системой налогообложения. А если ИТ-предприниматель оказывает вышеперечисленные услуги юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям и физическим лицам одновременно, он обязан уплачивать единый налог, а также сделать выбор между уплатой подоходного налога и упрощенной системой налогообложения.

На следующем этапе для выбора оптимальной системы налогообложения необходимо определить объём предполагаемой выручки. Если предполагаемая выручка за год не будет превышать 202700 рублей (ориентировочно 96294,5 долларов США по курсу на 26.11.2018), то есть 8024,5 доллара США в месяц, ИП вправе применять упрощенную систему налогообложения. При превышении размера выручки установленного лимита, ИП обязан применять общую систему налогообложения с уплатой подоходного налога.

Затем необходимо определиться со ставкой налога при упрощенной системе налогообложения. Если размер предполагаемой выручки не превышает установленных лимитов, то предприниматель вправе применять упрощенную систему налогообложения. Ставки налога при упрощенной системе налогообложения составляют: 5% от валовой выручки без НДС или 3% от валовой выручки с НДС.

Для выбора оптимальной ставки налога при упрощенной системе налогообложения необходимо определить, доля каких заказчиков: иностранных или белорусских, преобладает в деятельности предпринимателя.

Преобладание иностранных заказчиков означает, что более выгодной системой налогообложения является упрощенная система налогообложения с НДС. Это связано с тем, что при работе на иностранных заказчиков Республика Беларусь не будет признаваться местом реализации работ (услуг), а значит, объект налогообложения НДС в Республике Беларусь не возникнет [1].

Преобладание белорусских заказчиков приводят к выбору упрощенной системы налогообложения без НДС, так как предприниматель уплачивает исключительно 5% от выручки и у него не возникает необходимости включать в стоимость своих товаров, работ, услуг НДС по ставке 20%.

Последний этап алгоритма связан с необходимостью определения действий в ситуации превышения лимитов валовой выручки. Рекомендуется уже в начале года проанализировать свои финансовые потоки и оценить возможность применения упрощенной системы налогообложения на протяжении года, не забывая и про плавающий обменный курс. Если ежемесячная валовая выручка составляет более 8500 долларов США, индивидуальный предприниматель находится в зоне риска, и возможность применения упрощенной системы налогообложения необходимо контролировать.

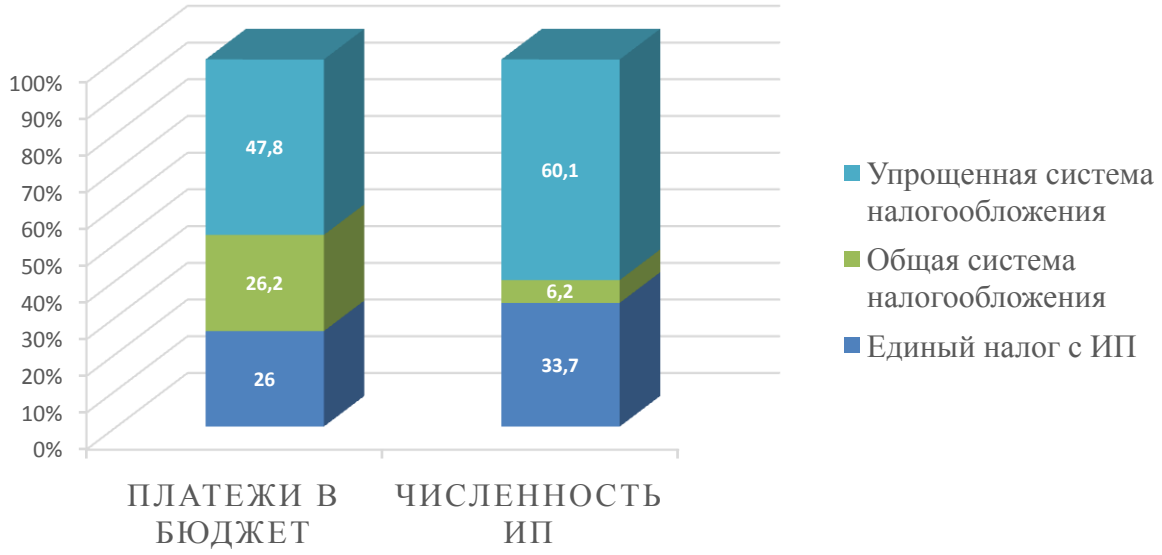
При превышении лимитов валовой выручки ИТ-предприниматель может выбрать один из следующих вариантов:

- переход на общую систему налогообложения с уплатой подоходного налога. Преимущества данного варианта заключаются в возможности работы без НДС и в отсутствии дополнительных издержек в виде аренды офиса. Недостатком же является: ставка подоходного налога 16% от дохода (против 3% либо 5% от выручки при упрощенной системе налогообложения);
- создание юридического лица в Республике Беларусь. Преимущества заключаются в том, что юридическое лицо – безопасный путь продолжения применения упрощенной системы налогообложения. Но недостаток состоит в том, что компания будет нести дополнительные расходы в виде аренды офиса, оплаты труда.

Для анализа представлены аналитические данные за январь-сентябрь 2018 года по денежным поступлениям в бюджет Республики Беларусь, а также по численности индивидуальных предпринимателей в выборе налогового режима (рис. 2).

Наглядно видно, что по численности индивидуальных предпринимателей наиболее популярный режим налогообложения – это упрощенная система

налогообложения, наименьшая доля присуща общей системе налогообложения. По поступлениям в бюджет лидирует также упрощенная система налогообложения, а на последнем месте – обложение единым налогом. ИТ-предприниматели среди общей численности индивидуальных предпринимателей занимают 23% из 60,1%, а платежи в бюджет от ИТ-предпринимателей – 17,9% из 47,8% [2].



Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2].

Рис.2. Структура платежей в бюджет и численности индивидуальных предпринимателей по режимам налогообложения за январь-сентябрь 2018 года, в %

Для практического применения необходимо произвести расчеты. Поэтому для сравнения возьмем упрощенную систему налогообложения без НДС с 5%-ной ставкой и субъекта на общей системе налогообложения (без учета НДС). Для выполнения расчетов нам понадобятся две формулы:

1. УСН без НДС$_{5\%}$=Валовая выручка*0,05.
2. Подоходный налог=Доход*0,16.

Если провести сравнительный анализ, то мы получим следующие данные.

Подоходный налог=Доход*0,16<УСН без НДС$_{5\%}$=Валовая выручка*0,05;

Доход*0,16< Валовая выручка*0,05;

Доход<Валовая выручка*0,05/0,16;

Доход<В*0,3125.

Проведенные расчеты показывают, что общая система налогообложения будет выгоднее упрощенной только тогда, когда размер доход составляет меньше, чем 31,25% от стоимости поставляемых товаров или услуг. Учитывая тот факт, что доходность IT-бизнеса достаточно высока, и часто размер полученных доходов заметно превышает указанные 31,25%, то более выгодной можно считать упрощенную систему налогообложения без НДС.

Изучив теоретические данные можно выделить следующие преимущества и недостатки каждой из системы налогообложения для индивидуальных

предпринимателей, которые представлены в таблице 1.

Таблица1

Преимущества и недостатки систем налогообложения для ИП

	Единый налог	УСН	Подоходный налог
Преимущества	Небольшая твёрдая сумма налога в месяц, не зависящая от полученного дохода.	Небольшая ставка налога, уплачиваемая с выручки. Возможность уплаты всего 3% от выручки и применения УСН с НДС при работе с иностранными заказчиками.	Налог уплачивается с дохода, а не с выручки, как при УСН.
Недостатки	Применяется только при оказании определённого перечня услуг исключительно ФЛ. Невозможность применения при оказании услуг ЮЛ и ИП.	Установлен небольшой лимит выручки, при достижении которого запрещено применение УСН.	Ввиду отсутствия у ИТ-ИП больших расходов при оказании услуг выручка и доходы отличаются незначительно, т. е. применение УСН становится выгоднее.

Примечание – Источник: собственная разработка

Резюмируя, поставленная цель достигнута, а именно выбор оптимальной системы налогообложения для ИТ-предпринимателей сводится к упрощенной системе налогообложения без уплаты НДС. Данный вывод сделан на основе:

1. Изучения теоретических данных на основе построения алгоритма выбора и выделения преимуществ и недостатков каждой из системы налогообложения.

2. Аналитических данных, согласно которым популярным режимом налогообложения является упрощенная система налогообложения, и она занимает 23% по численности ИТ-индивидуальных предпринимателей, а платежи в бюджет от ИТ-предпринимателей составляют 17,9%.

3. Сравнительного анализа через проведенные расчеты, которые показывают, что в связи с превышением размера полученных доходов в ИТ-сфере над рассчитанным показателем 31,25% от стоимости поставляемых товаров или услуг, более выгодной можно считать упрощенную систему налогообложения без НДС.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Кодекс Республики Беларусь, 29 дек. 2009 г., №71-З. *Консультант Плюс. Беларусь. Технология 3000* Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2018.

2. Поступления в разрезе видов экономической деятельности. *Сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь* 2018. URL: http://www.nalog.gov.by/ru/postupleniya-v-razreze-vidov-ehkonomicheskoj-deyatelnosti/ (дата доступа: 29.11.2018).