

### Библиографические ссылки

1. Xu Xiaoyun, Korotkevich A. I. Measuring the efficiency of technological innovation in china's high-tech industry based on the DEA-malmquist index method // American Scientific Journal. 2020. Vol. 2. № 42. P. 19–23.

2. Се Цзыюань, Хуан Вэньцзюнь Исследование влияния инновационных расходов, не связанных с НИОКР, на инновационную деятельность промышленных предприятий // Управление научными исследованиями. Китай, 2015. № 10. С. 1–10.

3. Фэн Чжицзюнь, Чэнь Вэй Исследование эффективности НИОКР и инноваций китайских промышленных предприятий – новая перспектива, основанная на двухэтапной модели DEA с ограниченными ресурсами // Теория и практика системной инженерии. Китай, 2014. № 5. С. 1202–1212.

4. Чжан Цзинцян. Сравнительное исследование технологических инновационных возможностей промышленных предприятий с двухэтапной точки зрения – эмпирический анализ отраслевых данных // Научно-технический прогресс и контрмеры. Китай, 2016. № 13. С. 72–77.

УДК 336.02

## НАЛОГ ПРИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РЕФОРМИРОВАНИЯ

Ю. Н. Кульбеда<sup>1)</sup>, Н. А. Мельникова<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> студентка, экономический факультет, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [Julia.kylbed@gmail.com](mailto:Julia.kylbed@gmail.com)

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, кафедра корпоративных финансов, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [m.n.a.77@mail.ru](mailto:m.n.a.77@mail.ru)

Статья посвящена анализу налога при упрощенной системе налогообложения в сфере малого бизнеса. Основное внимание акцентируется на изменениях в налоговом законодательстве Республики Беларусь относительно порядка взимания налога при упрощенной системе налогообложения с 2000 по 2021 гг.

**Ключевые слова:** малый бизнес; налог при упрощенной системе налогообложения; критерии валовой выручки.

## TAX UNDER SIMPLIFIED TAXATION SYSTEM AND DIRECTIONS OF ITS REFORM

J. N. Kulbeda<sup>1)</sup>, N. A. Melnikova<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> *Student, Faculty of Economics, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: [Julia.kvlbed@gmail.com](mailto:Julia.kvlbed@gmail.com)*

<sup>2)</sup> *PhD in Economic, Associate Professor, Department of Corporate Finance, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: [m.n.a.77@mail.ru](mailto:m.n.a.77@mail.ru)*

The article is devoted to the analysis of the tax under the simplified taxation system in the field of small business. The main attention is focused on the changes in the tax legislation of the Republic of Belarus regarding the procedure for tax collection under the simplified tax system from 2000 to 2021.

**Keywords:** small business; tax under simplified taxation system; gross revenue criteria.

В налоговом законодательстве Республики Беларусь предусмотрено два режима налогообложения: общий и особый. Налог при упрощенной системе налогообложения (далее – УСН) относится к списку налогов, которые имеют специальный порядок исчисления и уплаты, отличный от общего порядка. Его использование освобождает организации и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) от уплаты таких налогов как налог на прибыль, налог на недвижимость, экологический налог, сбор с заготовителей и др. Данный аспект является одной из причин привлекательности УСН для плательщиков, которые являются собственниками малого и среднего бизнеса.

Закон Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. № 121-3 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» является первым, определившим существование данного налога в республике. С этого момента он претерпевал ряд изменений, рассмотрев которые можно будет сделать вывод о направлениях и целях реформирования налога при УСН.

На протяжении всего периода формирования налога при УСН изменению подвергались критерии лимитов валовой выручки для перехода и применения УСН. Изначально Законом от 31 декабря 1997 г. № 121-3 было установлено, что УСН имеют право применять предприятия и предприниматели со среднемесячной численностью работников до 15 человек, с ежеквартальной выручкой от реализации товаров (работ, услуг), не превышающей размера 5000 базовых величин. Первые изменения были применены в 2003 году. Закон от 4 января 2003 г. № 183-3 постановил, что применять УСН станет возможным при соблюдении вышеперечисленных критериев, за исключением валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), которая теперь не должна превышать размеры 5000 минимальных заработных плат. Далее был принят Указ Президента Республики Беларусь от 9 марта 2007 г. № 119 «Об упрощенной системе нало-

гобложения», который установил следующие критерии применения УСН: для организаций списочная численность работников не должна превышать 100 человек, для ИП – размер валовой выручки составляет не более 2625 млн. рублей. При дальнейшем анализе критериев валовой выручки наблюдается их изменение в сторону увеличения, о чем свидетельствуют приведенные ниже данные за последние 5 лет (таблица 1).

**Таблица 1 – Лимиты по валовой выручке за 2017-2021 гг. для перехода на применение налога при УСН**

Плательщик	Размер валовой выручки (без НДС), бел. руб.				
	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
Организация	1058400	1270100	1337415	1404286	1481522
ИП	168 900	202 700	420 000	441 000	465 255

*Примечание* – Источник: составлено на основе данных налогового кодекса Республики Беларуси за 2017–2021 гг.

Документы, необходимые для перехода на УСН, ранее необходимо было в налоговый орган по месту своего учета не позднее дня первого месяца квартала, с которого плательщик претендует на применение этой системы налогообложения (предоставить соответствующее заявление и необходимые сведения). Принцип перехода носил заявительный характер. С 2012 года он стал носить уведомительный характер. Сроки подачи документов были увеличены и составили календарный квартал.

**Таблица 2 – Критерии перехода на уплату налога при УСН за 2017–2021 гг.**

Плательщик	Размер валовой выручки, бел. руб.				
	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
Организация	1159800	1391800	1465565	1538843	1623479
ИП	126 700	152 000	315 000	330 750	348 941

*Примечание* – Источник: составлено на основе данных налогового кодекса Республики Беларуси за 2017–2021 гг.

Изменялась за данный период и ставка налога при УСН. Изначально она была установлена в размере 10% от валовой выручки (валового дохода). В 2007 году произошли существенные изменения, которые установили ставку в следующих размерах:

- 8 % – для организаций и ИП, не уплачивающих НДС
- 6 % – для организаций и ИП, уплачивающих НДС
- 3 % – для организаций и ИП в отношении выручки от реализации товаров за пределы Республики Беларусь
- 15 % - для организаций и ИП, использующих в качестве налоговой базы валовый доход

Дальнейшее изменение ставки налога при УСН произошло в 2012 году: для плательщиков УСН с уплатой НДС установлена ставка в 5 %, без

уплаты НДС – 7 %, для организаций и ИП в отношении выручки от реализации товаров за пределы Республики Беларусь – 2 % (данная ставка в 2014 году была отменена).

В 2013 году были установлены следующие значения ставки налога при УСН, которые используются и в настоящее время:

- 5 % – для организаций и ИП, не являющихся плательщиками НДС
- 3 % – для организаций и ИП, являющихся плательщиками НДС

Реформированию подвергается и перечень организаций и критериев, согласно которым запрещено применять УСН. В первоначальном варианте закона, посвященному УСН, запрещалось применять данную систему налогообложения предприятиям и предпринимателям, производящим подакцизные товары, банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям, страховым организациям, инвестиционным фондам, предприятиям и ИП, производящим или реализующим ювелирные изделия, участникам договора о совместной деятельности, профессиональным участникам рынка ценных бумаг и предприятиям и предпринимателям занятым в организации и проведении игорных и развлекательных мероприятий.

В последующие периоды данный перечень был расширен. Например, в этот список были внесены организации, являющиеся участниками холдинга, унитарные предприятия (за исключением унитарных предприятий республиканского государственного общественного объединения «Добровольное общество содействия армии, авиации и флоту Республики Беларусь»), собственником имущества которых является юридическое лицо, а также коммерческие организации, более 25 % акций (долей в уставном фонде) которых принадлежат одной или в совокупности нескольким другим коммерческим и (или) некоммерческим организациям.

Однако на ряду с ограничениями в применении УСН, был расширен список организаций, которые вправе применять данную систему налогообложения. Например, в период с 2011 по 2014 гг. этот список дополнили организации, занимающиеся туристической деятельностью, страховые брокеры и частные нотариусы и адвокаты.

Законом Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. № 121-3 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» было установлено, что платежи по налогу при УСН должны производиться не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом), срок подачи декларации в налоговый орган – до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом). На сегодняшний день нет изменений в сроках уплаты налога при УСН.

Таким образом, большинство изменений в статье 34 Налогового кодекса Республики Беларусь, посвященной налогу при УСН, направлены на оптимизацию критериев применения упрощенной системы, совершенствование порядка исчисления налога при УСН и снижение налоговой нагрузки.

### Библиографические ссылки

1. Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства: Закон Республики Беларусь от 31 дек. 1997 г. № 121-3: с изм. и доп. от 4 янв. 1999г. № 228-3 // Законы Республики Беларусь : сайт. URL: <http://pravo.levonevsky.org/> (дата обращения: 10.05.2021).
2. Об отдельных вопросах применения упрощенной системы налогообложения и о внесении дополнений и изменений в Указ Президента Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 15 окт. 2007 г. № 497 // Юридический мир. 2007. № 11. С. 9.
3. О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 15 окт. 2010 г. № 174-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь : сайт. URL: <https://info-center.by/> (дата обращения: 08.05.2021).
4. Диброва Ж. Н. УСН – 2019 : что нового в упрощенке // Индивидуальный предприниматель. 2019. № 1. С. 28.
5. Диброва Ж. Н. Налоговый кодекс – 2021: знакомимся с новациями в упрощенке // Индивидуальный предприниматель. 2021. № 1. С. 20.
6. Шевченко Г. УСН в 2015 г. : появились новые условия в применении этой системы налогообложения (Комментария к гл. 34 Налогового Кодекса РБ, в редакции Закона РБ от 30.12.2014 № 224-3) // Главный бухгалтер. 2015. № 2. С. 62.

УДК 336.713

## МАРКЕТИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

**В. С. Лукашевич<sup>1)</sup>, О. В. Машевская<sup>2)</sup>**

*<sup>1)</sup> студентка 4-го курса, экономический факультет, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [i03082000p@gmail.com](mailto:i03082000p@gmail.com)*

*<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [omachevskay@gmail.com](mailto:omachevskay@gmail.com)*

В статье рассматривается какое влияние оказывает маркетинг на банковскую деятельность. Описаны современные тенденции на рынке банковских услуг, указываются специфические особенности рынка, рассматриваются уже реализуемые маркетинговые мероприятия в ряде банков Беларуси.

**Ключевые слова:** банковский маркетинг; социальные сети; реклама; нативные видео; SMM; контент; цифровая трансформация.