

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ЛАТВИИ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Ольга Лукашина¹, Татьяна Андреева²

¹ Институт менеджмента информационных систем
Ludzas 91, Rīga, Latvija

² Балтийская Международная Академия
Lomonosova iela 4, Rīga, Latvija
El. p. info@bsa.edu.lv

Аннотация

В работе рассмотрена экономическая ситуация в Латвии в сфере налогов для физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Определены преимущества методов учета поступлений и расходов. Проанализированы методы расчета подоходного налога с населения, у предпринимателей - физических лиц и особенности расчета социальных платежей и других налогов у индивидуальных предпринимателей.

Ключевые слова: налог, платеж, подоходный налог с населения, расчет, поступления и расходы, предприниматель-физическое лицо.

Актуальность. В условиях стремительного роста безработицы организация бизнеса физического лица является способом решения нескольких проблем: создание рабочего места, снижение нагрузки на социальный бюджет, получение дополнительного дохода семьи и т. д.

Активность в регистрации предпринимательской деятельности для лиц напрямую зависит от эффективности налоговой системы, простоты и ясности бухгалтерского учета и документооборота.

Цель работы – дать анализ действующей в Латвии системы учета и налогообложения физических лиц-предпринимателей, а также разработать предложения по ее совершенствованию.

Текст статьи. Основная проблема, которая возникает у физических лиц в Латвии еще до регистрации в качестве предпринимателя, - это выбор способа учета поступлений и расходов, уплата подоходного налога с населения и взносов обязательного социального страхования. Законодательство Латвии предоставляет физическим лицам различные возможности (способы) легализации частного бизнеса. Но все они очень сложны, запутаны и противоречивы.

В Латвии для физических лиц существуют:

1. два отдельных государственных органа, регистрирующих хозяйственную (предпринимательскую) деятельность физических лиц. Это Регистр предприятий и Служба государственных доходов. Следует иметь в виду, что после регистрации в Регистре предприятий индивидуальный коммерсант все равно будет зарегистрирован в Службе государственных доходов как налогоплательщик;

2. два способа ведения бухгалтерского учета зарегистрированного предпринимателя-физического лица (простая и двойная системы учета) и два способа признания доходов этих лиц («кассовый» метод и метод «накоплений»);

3. два способа осуществления легальной, но незарегистрированной хозяйственной деятельности. При этом одни лица по итогам декларирования доходов (форма Д1 декларации) получают право на уплату подоходного налога с населения по ставке 15%, а другие обязаны платить этот налог в размере 23%;

4. три способа уплаты подоходного налога с населения для зарегистрированных предпринимателей-физических лиц и соответственно – три бланка отчетности в декларации о доходах – ДЗ, ДЗ¹ и Д5;

5. разные способы уплаты платежей обязательного социального страхования самостоятельно занятым лицам (одни их платят, другие нет; одни платят, если доходы составляют 180 латов в месяц, другие – если доходы превысили 594 лата в месяц);

6. некоторые предприниматели-физические лица обязаны иметь кассовые аппараты, а некоторые – нет; одни обязаны платить НДС, а другие не обязаны это делать.

Разобраться в этих нюансах очень сложно даже подготовленному бухгалтеру. А выбрать оптимальный вариант легализации бизнеса с точки зрения планирования своих налогов необходимо каждому налогоплательщику. Часто из-за таких неясностей человек решает «уйти в тень» и не легализовывать свой бизнес.

Практика показала, что наиболее оптимальным способом уплаты налогов для физических лиц является упрощенный метод – уплата фиксированного налога. Это наиболее выгодно как для бюджета страны, так и для самих плательщиков. Кроме того, уплата фиксированного налога упрощает проверки деятельности физических лиц в

Службе государственных доходов. Дело в том, что при этой системе расчета человек учитывает только свои брутто-поступления. Затем (до 1 апреля следующего года) он сдает в Службу государственных доходов декларацию с тремя цифрами – сумма этих поступлений, налог с них (определяется по таблице, см. выдержку из нее – табл. 1) и уплаченный при регистрации аванс (25 латов, его платят не всегда). Никакого другого учета, а значит – и услуг бухгалтера – при этом не требуется.

Проблема состоит в том, что статья плательщиками этого фиксированного налога могут не все. Существуют 4 запрета в законодательстве Латвии:

- 1) статья плательщиком фиксированного налога не могут все те, кто занимается профессиональной деятельностью;
- 2) плательщики фиксированного налога не имеют права иметь наемных работников;
- 3) доход плательщиков фиксированного налога не должен превышать 10 000 латов в год;
- 4) плательщики фиксированного налога не имеют права учитывать расходы при расчете налога.

Целесообразность перечисленных запретов вызывает сомнения, тем более имея следующую статистику. По данным Министерства финансов Латвийской Республики, при анализе уплаты подоходного налога предпринимателями-физическими лицами в 2003 году было выявлено, что 90% таких лиц платили подоходный налог с населения в размере не более 1 лата.

Решить эту проблему можно легко – снятием (отменой) первых трех запретов. Однако законодатели Латвии на это не решаются.

Рассмотрим некоторые из упомянутых выше проблем подробнее.

Регистрация хозяйственной деятельности

Если физическое лицо получает доходы от хозяйственной деятельности, то оно должно зарегистрировать ее. Об этом гласят нормы статьи 15 закона ЛР «О налогах и пошлинах», а также закона ЛР «О подоходном налоге с населения» (статья 28).

Хозяйственной деятельностью физического лица считается любая деятельность, направленная на производство товаров, выполнение работ, торговлю и оказание услуг за вознаграждение. Хозяйственная деятельность включает также деятельность, связанную с выполнением договоров подряда, профессиональную деятельность, ведение хозяйства недвижимой собственности, деятельность коммерческого агента, маклера и индивидуального коммерсанта.

Регистрация в качестве индивидуального коммерсанта предусмотрена Коммерческим законом Латвийской Республики. Регистрацию производит Регистр предприятий. Индивидуальный коммерсант – это физическое лицо, которое в качестве коммерсанта записано в коммерческий регистр.

Регистрация в качестве индивидуального коммерсанта обязательна, если:

- годовой оборот от осуществляемой хозяйственной деятельности превышает 200 000 латов;
- годовой оборот от осуществляемой хозяйственной деятельности превышает 20 000 латов и физическое лицо для осуществления своей хозяйственной деятельности трудоустраивает одновременно более пяти работников.

Физическое лицо может добровольно заявить себя к записи в коммерческий регистр в качестве коммерсанта и в том случае, если упомянутые выше условия отсутствуют.

После регистрации в коммерческом регистре регистрация налогоплательщиком в Службе государственных доходов производится автоматически.

Если доходы физического лица не достигли пределов, при которых обязательна регистрация в коммерческом регистре, то необходимо зарегистрироваться налогоплательщиком в Службе государственных доходов. Регистрация лиц, ведущих хозяйственную деятельность, в Службе государственных доходов предусмотрена законом Латвийской Республики «О налогах и пошлинах», а порядок регистрации установлен правилами Кабинета министров № 150 от 27 марта 2001 года «Правила о регистрации налогоплательщиков и структурных подразделений налогоплательщиков в Службе государственных доходов».

Физические лица, ведущие хозяйственную деятельность, должны зарегистрироваться в территориальном учреждении Службы государственных доходов по декларированному месту жительства в течение 30 дней после начала хозяйственной деятельности. Лицо считается зарегистрированным в Регистре налогоплательщиков после получения регистрационного удостоверения налогоплательщика.

В отдельных случаях Законом Латвийской Республики «О подоходном налоге с населения» допускается вести хозяйственную деятельность без регистрации.

Если у плательщика не возникают расходы на хозяйственную деятельность или они несущественны, то плательщик при получении дохода от собственности (сдавая в аренду или внаем недвижимую собственность, передавая вещь далее субарендатору или поднаемателю, сдавая в аренду движимую вещь или получая плату за использование или ограничение на использование природных ресурсов) может не регистрироваться в Службе государственных доходов как лицо, ведущее хозяйственную деятельность. В этом случае плательщик налога в течение 5-ти рабочих дней после заключения договора должен информировать об этом территориальное учреждение Службы государственных доходов. Также в течение 5-ти рабочих дней необходимо сообщить о прекращении действия договора.

Плательщики, которые получают в приусадебном хозяйстве или личном подсобном хозяйстве доход от сельскохозяйственного производства или услуг сельского туризма, который не превышает 4 000 латов в год или получают доходы от сбора грибов, ягод и дикорастущих лечебных трав и цветов, могут не регистрироваться как лица, ведущие хозяйственную деятельность.

Способы ведения бухгалтерского учета

В зависимости от статуса, в котором физическое лицо ведет хозяйственную деятельность, различается и порядок ведения бухгалтерского учета.

Общие требования к ведению бухгалтерского учета определены законом Латвийской Республики «О бухгалтерском учете», который распространяется также на индивидуальных коммерсантов и физических лиц, ведущих хозяйственную деятельность.

Этот закон предусматривает, что индивидуальные коммерсанты, доходы которых от хозяйственной деятельности в предыдущем году таксации превысили 200 000 латов, должны вести бухгалтерский учет по системе двойной записи и составлять финансовый отчет, в который входят баланс и отчет о доходах и расходах

Индивидуальные коммерсанты, доходы от хозяйственной деятельности которых в предыдущем году таксации не превысили 200 000 латов, а также лица, ведущие хозяйственную деятельность, могут вести бухгалтерский учет по системе простой записи только для расчета налогов.

Физические лица, которые не обязаны регистрироваться в Службе государственных доходов в качестве лиц, ведущих хозяйственную деятельность, обязаны вести учет только доходов.

Специфика ведения бухгалтерского учета по системе двойной записи у индивидуальных коммерсантов

Нормативными актами определен порядок составления годового отчета индивидуальных коммерсантов, которые ведут бухгалтерский учет по системе двойной записи. Для таких коммерсантов существуют также особый порядок определения облагаемого подоходным налогом с населения дохода и отдельная форма декларации.

Индивидуальные коммерсанты, оборот (доходы) которых от хозяйственных сделок в предыдущем отчетном году превысил 200 000 латов, должны подготавливать и представлять финансовый отчет, который состоит из баланса и отчета о доходах и расходах. Содержание финансового отчета и порядок его составления установлены правилами Кабинета министров № 301 от 8 мая 2007 года "Правила о финансовых отчетах индивидуальных коммерсантов".

Принципы подготовки отчета индивидуального коммерсанта, который ведет учет по системе двойной записи, в целом сходны с теми, которые установлены для обществ капитала.

При ведении учета по системе двойной записи сделки признаются на основе метода начисления в том периоде, в котором они произошли, независимо от того, когда произведены расчеты.

Принцип определения налогооблагаемого дохода индивидуального коммерсанта также сходен с тем, который используют общества капитала: в бухгалтерском учете для определения результата финансовой деятельности учитываются все сделки и события хозяйственной деятельности, а потом по декларации этот результат корректируется определенным образом. Порядок коррекции финансового

результата описан в статье 11.1 "Особые условия определения дохода от хозяйственной деятельности для плательщиков, которые ведут бухгалтерский учет по системе двойной записи" закона Латвийской Республики "О подоходном налоге с населения".

Правилами Кабинета министров № 924 от 18 декабря 2007 года "Изменения в правилах КМ № 41 от 10.01.2006 г. "Правила о декларации подоходного налога с населения и ее заполнении" была утверждена форма этой декларации, которая входит отдельным приложением D3.1 "Доходы от хозяйственной деятельности, если налогоплательщики ведут бухгалтерский учет по системе двойной записи" к общей годовой декларации о доходах физического лица D.

Принципы подготовки финансового отчета индивидуального коммерсанта, который ведет учет по системе двойной записи, в целом сходны с теми, которые установлены для обществ капитала. Некоторые отличия обусловлены особенностями расчета уплаты подоходного налога. Поскольку индивидуальный коммерсант платит подоходный налог с населения и периодом таксации этого налога является календарный год, то отчетный период для него также должен составлять календарный год. Этот период может быть и меньше года, если деятельность начата или прекращена в середине года, но не больше года. Срок сдачи отчета также приурочен к сроку сдачи годовой декларации о доходах физического лица – к 1 апреля года, следующего за годом таксации.

Баланс индивидуального коммерсанта

Схема баланса индивидуального коммерсанта сходна с балансом, который составляет общество капитала.

Схема баланса

АКТИВ	
Долгосрочные вложения	
I.	Нематериальные вложения
II.	Основные средства <ol style="list-style-type: none"> 1. Недвижимая собственность 2. Прочие основные средства 3. Создание основных средств 4. Другие долгосрочные вложения в основные средства
III.	Долгосрочные финансовые вложения <ol style="list-style-type: none"> 1. Акции и доли 2. Долгосрочные займы 3. Прочие долгосрочные финансовые вложения
Оборотные средства	
I.	Запасы <ol style="list-style-type: none"> 1. Материалы 2. Товары
II.	Дебиторы <ol style="list-style-type: none"> 1. Долги покупателей и заказчиков 2. Прочие дебиторы 3. Расходы будущих периодов 4. Накопленные расходы
III.	Ценные бумаги
IV.	Деньги
ПАССИВ	
I.	Собственный капитал <ol style="list-style-type: none"> 1. Капитал хозяйственной деятельности 2. Разность доходов и расходов отчетного (таксационного) года
II.	Долгосрочные кредиторы <ol style="list-style-type: none"> 1. Долгосрочные займы от кредитных учреждений 2. Другие долгосрочные долги
III.	Краткосрочные кредиторы <ol style="list-style-type: none"> 1. Краткосрочные займы от кредитных учреждений 2. Налоги и обязательные взносы государственного социального страхования 3. Прочие кредиторы 4. Доходы будущих периодов 5. Накопленные обязательства

В балансе указываются остаток используемых в хозяйственной деятельности средств (в активе) и источники их образования (в пассиве) на последний день отчетного года (обычно на 31 декабря). Общая сумма актива баланса должна быть равна общей сумме пассива баланса.

Используемые в хозяйственной деятельности средства (а также деньги в кассе, в кредитном учреждении или в ссудо-сберегательном обществе) в учете должны быть отделены от средств, предназначенных для личных нужд индивидуального коммерсанта.

В балансе указывается часть имущества индивидуального коммерсанта, которую он выделил для ведения хозяйственной деятельности, и суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью, а также те, которые возникли при принятии (передаче) основного средства в аренду с правом выкупа (финансовую аренду). Часть имущества, предназначенная для личных нужд индивидуального коммерсанта, в балансе не указывается.

Отчет о доходах и расходах индивидуального коммерсанта

Вместо расчета прибыли или убытков, который составляют общества капитала, индивидуальные коммерсанты свои доходы отражают в отчете о доходах и расходах.

Схема отчета о доходах и расходах

<p>I. Доходы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Доходы от сельскохозяйственного производства 2. Доходы от хозяйственной деятельности других видов 3. Доходы от поддержки сельскому хозяйству 4. Другие не облагаемые налогом доходы 5. Доходы от прочей полученной поддержки 6. Прочие доходы <p>II. Расходы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Материальные расходы 2. Оплата труда 3. Взносы социального страхования 4. Износ и списание основных средств и нематериальных вложений 5. Прочие расходы <p>III. Разность доходов и расходов</p>

Форма этого отчета подготовлена с учетом требований, предъявляемых к расчету подоходного налога с населения. Группировка статей доходов и расходов сходна с той, которая используется для заполнения журнала доходов и расходов при ведении учета кассовым методом. Однако в отличие от кассового метода при двойной записи доходы и расходы учитываются не по получению или уплате денег, а по факту совершения определенной сделки.

Финансовый отчет подписывает индивидуальный коммерсант. Этот отчет сдается в территориальное учреждение Службы государственных доходов по месту жительства индивидуального коммерсанта не позднее, чем до 1 января года, следующего за отчетным, вместе с годовой декларацией подоходного налога с населения.

Бухгалтерский учет по системе простой записи у физических лиц-индивидуальных предпринимателей

Порядок ведения бухгалтерского учета по системе простой записи определен правилами Кабинета министров № 188 от 20 марта 2007 года "Порядок, в котором индивидуальные коммерсанты, индивидуальные предприятия, крестьянские и рыбацкие хозяйства, другие физические лица, ведущие хозяйственную деятельность, ведут учет по системе простой записи". Эти правила вступили в силу с 24 марта 2007 года.

Правила распространяются на:

- индивидуальных коммерсантов (независимо от размера доходов);
- индивидуальные предприятия, крестьянские и рыбацкие хозяйства, доходы которых от хозяйственных сделок не превышают 200 000 латов в год;
- других физических лиц, ведущих хозяйственную деятельность (независимо от размера доходов).

Учет по системе простой записи предполагает, что в регистрах бухгалтерского учета отражается денежный поток хозяйственной деятельности, источники его образования и использования и изменение состояния использованного в ходе хозяйственной деятельности и полученного в ходе хозяйственной деятельности имущества для того, чтобы фиксировать необходимые для расчета налогов данные, а также контролировать имущество и расчеты.

Поскольку индивидуальный коммерсант или владелец индивидуального предприятия сами ведут свой бизнес, то учет им нужен в первую очередь для расчета подоходного налога с населения. Этот налог с доходов от хозяйственной деятельности также рассчитывается по кассовому методу. Поэтому порядок ведения учета по системе простой записи во многом совпадает с порядком учета доходов и связанных с их получением расходов для нужд исчисления подоходного налога с населения, установленным правилами Кабинета министров № 338 от 31 июля 2001 года "Порядок ведения учета доходов и расходов для нужд исчисления подоходного налога с населения".

Для учета доходов и расходов хозяйственной деятельности предусмотрен отдельный журнал, форма которого утверждена правилами. Вести такой журнал можно в виде бумажного регистра или в электронном виде. Журнал должен быть подготовлен так, чтобы включенная в него информация сохранялась в течение 10 лет, как это предусмотрено статьей 10 закона "О бухгалтерском учете".

Кроме требования о ведении журнала доходов и расходов на лиц, ведущих бухгалтерский учет по системе простой записи, распространяются также требования правил Кабинета министров № 584 от 21 октября 2003 года "Правила учета кассовых операций".

Однако этими правилами предусмотрен упрощенный порядок учета кассовых операций для лиц, которые ведут учет по системе простой записи.

Если индивидуальные коммерсанты, индивидуальные предприятия, крестьянские и рыбацкие хозяйства, доходы (оборот) которых от хозяйственных сделок в предыдущем отчетном году не превысили 200 000 латов, и другие физические лица, ведущие хозяйственную деятельность, ведут бухгалтерский учет по системе простой записи и зарегистрированы в Службе государственных доходов как плательщики подоходного налога с населения, то эти лица кассовую книгу не ведут. Упомянутые предприятия регистрируют кассовые операции согласно правилам Кабинета министров № 338 от 31 июля 2001 года "Порядок осуществления учета доходов и связанных с их получением расходов для нужд исчисления подоходного налога с населения" в журнале учета доходов и расходов.

Для регистрации кассовых операций в журнале доходов и расходов хозяйственной деятельности эти предприятия могут использовать выданный непосредственно вовлеченным в сделку лицом (партнером по сделке) кассовый чек, квитанцию, билет, копию кассового приходного или расходного ордера, квитанцию или другой оправдательный документ, а также подготовленный самими приходный или расходный ордер. Таким образом, индивидуальный коммерсант и индивидуальные предприятия должны оформлять кассовые ордера только в тех случаях, когда нет внешнего оправдательного документа. Внешнего документа не будет, например, при сдаче выручки в кассу из кассового аппарата, при внесении в кассу личных средств или изъятии денег на личные нужды.

Определение размера фиксированного подоходного налога с доходов от хозяйственной деятельности происходит по следующей таблице

Доходы от хозяйственной деятельности в году таксации (в латах)	Сумма фиксированного подоходного налога (в латах)
0—500,00	25
501,01—1000,00	50
1000,01—1500,00	75
1500,01—2000,00	100
2000,01—2500,00	125
.....
8000,01—8500,00	425
8500,01—9000,00	450
9000,01—9500,00	475
9500,00—10000,00	500
с 10000,01	500 + 7% от доходов от хозяйственной деятельности, превышающих 10000 латов

Итак, для физических лиц предусмотрены три различные ставки подоходного налога с населения:

- 23% от полученных брутто-доходов;
- 15% от разницы между поступлениями и расходами на хозяйственную деятельность;
- фиксированный налог (5% - 10%) от брутто-доходов.

Выводы

Проведенный анализ позволил сделать следующие выводы.

1. Выбор способа и ставки уплаты подоходного налога с населения, а также выбор способа уплаты «социального налога» и НДС у предпринимателей-физических лиц происходит уже на стадии их регистрации. Сделать этот выбор весьма сложно даже подготовленному с точки зрения налогообложения специалисту.

2. Единственно относительно простым методом расчета и уплаты подоходного налога с населения является уплата его по таблице фиксированных сумм налога. Однако этот метод в законе имеет четыре ограничения и разрешен только небольшой группе индивидуалов и потому не имеет должного распространения.

3. В условиях стремительно растущего числа безработных в Латвии и столь же стремительного сокращения бюджетных средств на выплату им пособий существует лишь один выход – создание идеальных условий для резкого увеличения количества индивидуальных предпринимателей. Они бы сами зарабатывали на жизнь себе и, возможно, платили бы зарплату своим помощникам.

Такими «идеальными» условиями на период кризиса могло бы стать разрешение заниматься индивидуальным бизнесом и платить фиксированный налог всем желающим при условии, что они в этом случае не претендуют на какие-либо бюджетные средства – пособия безработным, малоимущим и т. д.

Вполне возможно, что принятие этих мер уже не приведет к желаемому результату – слишком быстрыми темпами углубляется кризис. Тогда для обеспечения роста экономики и снижения социальной нагрузки на бюджет государству придется пойти еще на более радикальную налоговую реформу. Возможно, придется совсем отменить подоходный налог для индивидуальных предпринимателей, оставив за ними только обязательные платежи социального страхования и налоги с зарплат работников. Возможно, придется по опыту России отменить для них и любой вид учета доходов, а значит – и НДС.

Эта мера, пусть временная, могла бы резко снизить расходы бюджета на содержание лиц, потерявших работу, а, с другой стороны, - активизировать предпринимательство, создавать новые рабочие места, получать налоги в социальный бюджет и бюджет самоуправлений (подоходный налог с населения поступает в бюджет самоуправлений).

Литература

1. Коммерческий закон Латвийской Республики
2. Закон ЛР «О налогах и пошлинах»
3. Закон ЛР «О подоходном налоге с населения»
4. Закон ЛР «О бухгалтерском учете»
5. Закон ЛР «О годовых отчетах»
6. Правила Кабинета министров № 150 от 27 марта 2001 года «Правила о регистрации налогоплательщиков и структурных подразделений налогоплательщиков в Службе государственных доходов».
7. Правила Кабинета министров № 338 от 31 июля 2001 года "Порядок ведения учета доходов и расходов для нужд исчисления подоходного налога с населения".
8. Правила Кабинета министров № 188 от 20 марта 2007 года "Порядок, в котором индивидуальные коммерсанты, индивидуальные предприятия, крестьянские и рыбацкие хозяйства, другие физические лица, ведущие хозяйственную деятельность, ведут учет по системе простой записи".
9. Правила Кабинета министров № 301 от 8 мая 2007 года "Правила о финансовых отчетах индивидуальных коммерсантов".
10. Правила Кабинета министров № 924 от 18 декабря 2007 года "Изменения в правилах КМ № 41 от 10.01.2006 г. "Правила о декларации подоходного налога с населения и ее заполнении".

**TAXATION OF INDIVIDUAL ENTREPRENEURS IN LATVIJA :
PROBLEMS AND DECISIONS**

The article presents an analysis of economical situation in Latvia in the sphere of taxes for businessmen. The preferences of methods to register incomes and expenditures are demonstrated. The analysis of methods to calculate an individual income tax for businessmen is given. Peculiarities of calculation of social payments and other taxes for businessmen are investigated.

Key words: tax, payment, personal income tax, account, revenue and costs, individual as entrepreneur.

Ļteikta: 2010 m. balandžio 15 d.

Priimta publikuoti: 2010 m. gegužės 14 d.

***Pastaba: straipsnis parengtas pagal
Latvijos Respublikoje galiojančius
straipsnių rengimo reikalavimus.***