

СПЕЦВЫПУСК

№ 1
2022

Научно-теоретический,
научно-практический,
научно-методический журнал

Приказом Высшей аттестационной комиссии Республики Беларусь от 31 января 2008 г. (№ 28) журнал НОВАЯ ЭКОНОМИКА включен в Перечень научных изданий Республики Беларусь для опубликования результатов диссертационных исследований по экономическим наукам.
Адрес нашего местонахождения в каталоге РИНЦ: https://elibrary.ru/title_about.asp?id=33689
ISSN 2224-2031

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	6
1. Значение малого и среднего бизнеса	7
2. Концепция малых и средних предприятий в белорусском и европейском законодательстве	7
3. МСП в Республике Беларусь	10
4. Организационно-правовые формы МСП в Республике Беларусь	12
4.1. Субъекты МСП — юридические лица.....	12
4.2. Регистрация юридического лица.....	16
4.3. Виды деятельности юридического лица.....	17
4.4. Налогообложение и учет доходов и расходов у субъектов МСП — юридических лиц	17
4.5. Предпринимательская деятельность в качестве индивидуального предпринимателя как форма МСП	20
4.6. Регистрация индивидуального предпринимателя	20
4.7. Виды деятельности, осуществляемые индивидуальными предпринимателями	21
4.8. Налогообложение и учет доходов и расходов индивидуальных предпринимателей	21
5. Порядок открытия и закрытия текущих (расчетных) счетов в банке	24
5.1. Договор текущего (расчетного) банковского счета.....	24

5.2. Документы для открытия текущего (расчетного) счета	25
5.3. Особенности открытия временных счетов	27
5.4. Карточка с образцами подписей	27
5.5. Открытие текущего (расчетного) счета	28
5.6. Ответственность владельца счета.....	28
5.7. Прекращение обязательств по договору и закрытие счета.....	29
6. Другие виды непредпринимательской деятельности	30
6.1. Ремесленная деятельность	30
6.1.1. Регистрация ремесленной деятельности.....	30
6.1.2. Виды ремесленной деятельности	30
6.2. Агрозкотуризм	30
6.2.1. Регистрация субъектов агрозкотуризма	31
6.2.2. Виды услуг в сфере агрозкотуризма	31
6.3. Самозанятые лица	31
6.3.1. Регистрация самозанятых лиц.....	31
6.3.2. Виды деятельности самозанятых лиц.....	32
7. Налогообложение субъектов МСП в Республике Беларусь	33
7.1. Группы налогоплательщиков	33
7.2. Налогообложение субъектов МСП	33
8. Обязательные страховые взносы	33
9. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	38
10. Специальные положения.....	39

CONTENT

1. The concept of small and mid-size enterprises	41
2. The concept of SMEs in the Belarusian and European legislation	41
3. SMEs in Belarus.....	43
4. Legal forms of SMEs in Belarus.....	45
4.1. SME as a legal entity	45
4.2. The process of establishing a legal entity	49
4.3. Types of activities for a legal entity	50
4.4. Taxation and accounting regulations for SME as a legal entity.....	50
4.5. Individual entrepreneurship as a form of SME	52
4.6. The process of establishing an individual entrepreneurship.....	52
4.7. Types of activities for an individual entrepreneurship	52
4.8. Taxation and accounting regulations for an individual entrepreneurship	53
5. The procedure for opening and closing current (settlement) accounts in the bank	56
5.1. Current (settlement) bank account agreement.....	56
5.2. Documents for opening a current (settlement) account.....	57
5.3. Features of opening provisional accounts.....	57
5.4. The banking sample signatures and seal card	59
5.5. Opening a current (settlement) account.....	59
5.6. Responsibility of the account holder.....	59
5.7. Agreement termination and closing of the account	60
6. Other types of non-entrepreneurial activity	60
6.1. A craft activity	60
6.1.1. The process of registration of craft activity	61
6.1.2. Types of craft activities	61
6.2. Agricultural and ecological tourism.....	61
6.2.1. The process of registration of agricultural and ecological tourism services .	61
6.2.2. Types of services provided in the field of agricultural and ecological tourism	62
6.3. Self-employment	62
6.3.1. The process of registration for self-employment	62
6.3.2. Types of self-employment activities.....	62
7. Taxation of SMEs in Belarus	63
7.1. Taxpayers groups	63
7.2. Taxation of SMEs	67
8. Social Security Contributions	67
9. Mandatory industrial accident and occupational disease insurance	67
10. Special provisions.....	68
Список литературы	69

Редакционная коллегия

ПОЛОНИК Степан Степанович,
председатель редакционной коллегии,
доктор экономических наук, профессор факультета
маркетинга, менеджмента, предпринимательства
Белорусского национального технического
университета (г. Минск)

СМОЛЯРОВА Мария Александровна,
ученый секретарь, доцент кафедры экономики
и управления инновационными проектами
в промышленности факультета маркетинга,
менеджмента, предпринимательства Белорусского
национального технического университета (г. Минск)

АДУЛО Тадеуш Иванович,
доктор философских наук, профессор, заведующий
отделом философской антропологии и философии
культуры Института философии НАН Беларуси
(г. Минск)

БАБОСОВ Евгений Михайлович,
главный научный сотрудник отдела политической
социологии Института социологии НАН Беларуси
(г. Минск)

БОНДАРЬ Александр Викторович,
заслуженный работник образования, доктор
экономических наук, профессор, заведующий
кафедрой экономической политики Белорусского
государственного экономического университета
факультета маркетинга, менеджмента,
предпринимательства Белорусского национального
технического университета (г. Минск)

БРОВКА Геннадий Михайлович
кандидат педагогических наук, декан факультета
технологий управления и гуманитаризации
Белорусского национального технического
университета (г. Минск)

ГАНУШ Геннадий Иосифович,
доктор экономических наук, профессор, заведующий
кафедрой экономической теории и права Белорусского
государственного аграрно-технического университета,
член-корреспондент НАН Беларуси
(г. Минск)

ГЛАЗЬЕВ Сергей Юрьевич,
академик РАН, доктор экономических наук,
профессор, советник Президента Российской
Федерации по вопросам региональной экономической
интеграции (г. Москва)

КЛЮНЯ Владимир Леонидович,
доктор экономических наук, профессор кафедры
экономики Полоцкого государственного университета
(г. Новополоцк)

КНЯЗЕВ Станислав Никифорович,
доктор юридических наук, профессор, заведующий
кафедрой государственного управления Академии
управления при Президенте Республики Беларусь
(г. Минск)

КОРОТКЕВИЧ Алексей Иванович,
кандидат экономических наук, доцент, заведующий
кафедрой банковской экономики Белорусского
государственного университета
(г. Минск)

КРИШТАПОВИЧ Лев Евстафьевич,
доктор философских наук, профессор, начальник
научно-исследовательского отдела Белорусского
государственного университета культуры и искусств
(г. Минск)

ЛУКИН Сергей Владимирович,
доктор экономических наук, профессор кафедры
международного менеджмента Белорусского
государственного университета (г. Минск)

МАРУШКО Дмитрий Александрович,
кандидат экономических наук, декан факультета
цифровой экономики Белорусского государственного
экономического университета (г. Минск)

МЕЛЬНИК Владимир Андреевич,
доктор политических наук, профессор кафедры
идеологии и политических наук Академии управления
при Президенте Республики Беларусь (г. Минск)

НЕХОРОШЕВА Людмила Николаевна,
доктор экономических наук, профессор, заведующий
кафедрой экономики промышленных предприятий
Белорусского государственного экономического
университета (г. Минск)

НИКИТЕНКО Петр Георгиевич,
академик, профессор, доктор экономических наук,
номинант Нобелевской премии по ноосферной
экономике и китайской премии династии Тан
по устойчивому развитию

ПУРС Геннадий Анатольевич,
кандидат экономических наук, директор РУП РНТЦ
по ценообразованию в строительстве
(г. Минск)

САМАЛЬ Сергей Александрович,
доктор экономических наук, профессор кафедры
общей математики и информатики механико-
математического факультета Белорусского
государственного университета
(г. Минск)

ТИХОНОВ Анатолий Олегович,
доктор экономических наук, профессор кафедры
государственного строительства и управления
Академии управления при Президенте Республики
Беларусь (г. Минск)

ШМАРЛОВСКАЯ Галина Александровна,
доктор экономических наук, профессор кафедры
международного бизнеса Белорусского
государственного экономического университета
(г. Минск)

Главный редактор:
САЕВИЧ Виктор Валентинович,
председатель совета ООО «Новая экономика»
(г. Минск)

Заместитель главного редактора:
Ван ЧАО,
доктор экономических наук, заместитель директора
китайско-белорусского центра экономических
исследований «Один пояс, один путь»

Королев Ю.Ю., Дубков С.В., Дудкин А.Б.

МАЛОЕ И СРЕДНЕЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В БЕЛАРУСИ — 2022:

порядок создания, условия функционирования,
учет и налогообложение малых и средних предприятий
в Республике Беларусь

SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES IN BELARUS — 2022:

business set-up, doing business, accounting,
and taxation of small and medium-sized enterprises
in the Republic of Belarus

Минск
2022

ПРЕДИСЛОВИЕ

Королев Юрий Юрьевич,
*кандидат экономических наук,
профессор кафедры бизнес-администрирования
Института бизнеса БГУ*

Дубков Сергей Витальевич,
*кандидат экономических наук,
председатель правления ЗАО «БСБ Банк»,
доцент кафедры финансов и кредита
экономического факультета БГУ*

Дудкин Александр Борисович,
*советник ЗАО «БСБ Банк»,
старший преподаватель кафедры бизнес-администрирования
Института бизнеса БГУ*

Роль предпринимательства в Республике Беларусь с начала 90-х годов прошлого столетия существенно возросла. По состоянию на конец 2021 г. в частном секторе было занято около 35 % всего трудоспособного населения республики. В стране насчитывалось более 273 тыс. индивидуальных предпринимателей и более 112 тыс. микро-, малых и средних организаций. Все вместе они вносят весомый вклад в формирование национального дохода. К концу 2021 г. удельный вес малых и средних предприятий в ВВП страны достиг 26,6 %. Выручка субъектов МСП составляла около 42 % в общереспубликанской выручке.

Вместе с тем говорить о полном завершении процессов институционализации малого и среднего предпринимательства и его позиционирования в экономике пока не приходится. Неразрешенными остаются некоторые юридические вопросы, вопросы научно-методологического обеспечения, налогообложения и иные.

Разобщенность предпринимательского сообщества, излишняя амбициозность, корыстолюбие, патернализм являются постоянными синдромами предпринимательского движения. Такое положение дел характерно не только для белорусского предпринимательского сообщества, но и для бизнес-сообществ многих постсоветских стран, когда

предпринимательской деятельностью занимаются практики в первом поколении.

Однако общество постоянно развивается. Возникают новые поколения предпринимателей, которые нуждаются в более глубоком понимании сущности предпринимательства и его роли в экономике, информационно-технологическом и научном сопровождении предпринимательской деятельности, понимании правовых основ создания и ведения бизнеса.

Учитывая это, коллектив авторов решил поддержать молодых предпринимателей, которые желают осваивать современные научно-обоснованные подходы, приобретать собственный опыт на международных глобальных рынках, повышать свой профессиональный уровень.

С огромным удовольствием представляем настоящее двуязычное научное издание, созданное коллективом авторов Института бизнеса БГУ и ЗАО «БСБ Банк», в котором собраны и адаптированы актуальные практические материалы, позволяющие создать и зарегистрировать свой бизнес, а также организовать его работу с учетом требований действующего законодательства. Искренне надеемся, что оно позволит новому поколению предпринимателей сформировать системный взгляд на сферу малого и среднего предпринимательства и успешно двигаться вперед.

1. Значение малого и среднего бизнеса

Малые и средние предприятия (далее — МСП, субъекты МСП) играют важную роль в большинстве экономик мира, в том числе в развивающихся странах. Они вносят важный вклад в создание рабочих мест и глобальное экономическое развитие. Субъекты МСП составляют около 90 % всех предприятий в мире (в ЕС — до 99 %) и обеспечивают занятость более 50 % трудоспособного населения. Вклад малых и средних предприятий в формирование национального дохода (ВВП) в странах с развивающейся экономикой достигает 40 %, что объясняется их нацеленностью на внедрение инноваций и выпуск высококонкурентоспособной продукции.

По оценкам Всемирного банка, к 2030 г. для обеспечения занятости растущего населения планеты потребуется создание дополнительно 600 млн рабочих мест, что делает развитие малого и среднего бизнеса приоритетной задачей для многих правительств по всему миру. Сегодня на развивающихся рынках 7 из 10 новых рабочих мест создается в секторе МСП^{1,2}.

Как отмечено в Директиве Президента Республики Беларусь «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании предпринимательской активности в Республике Беларусь» от 31 декабря 2010 г. № 4 (далее — Директива № 4)³, создание благоприятных условий для предпринимательской деятельности является одним из основных стратегических факторов устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь. Этим подчеркивается, что поддержка МСП со стороны национального правительства чрезвычайно важна для достижения цели устойчивого развития, содействия будущему росту и устранения последствий глобальной пандемии COVID-19.

2. Концепция малых и средних предприятий в белорусском и европейском законодательстве

В Республике Беларусь к субъектам МСП относятся индивидуальные предприниматели и коммерческие организации, зарегистрированные в Республике Беларусь, с численностью работников не выше установленной ст. 3 Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 1 июля 2010 г. № 148-З⁴ (далее — Закон № 148-З), как представлено в таблице 1 [1, с. 3].

Специальная регистрация индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в качестве субъектов МСП или иное подтверждение этого статуса государственными органами в Беларуси не требуется.

В соответствии со ст. 46 Гражданского кодекса Республики Беларусь⁵ (далее — Гражданский кодекс), субъектами предпринимательской деятельности признаются юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и распределяющие полученную прибыль между участниками.

Европейская концепция МСП основана на Рекомендации Комиссии ЕС 2003/361/ЕС об определении микро-, малых и средних предприятий от 6 мая 2003 г.⁶, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 124 (далее — Рекомендация 2003/361/ЕС), которая устанавливает классификацию и порядок отнесения субъектов хозяйствования к МСП. В соответствии с Рекомендацией 2003/361/ЕС и на основании Руководства пользователя Европейского союза для МСП [6, с. 9] первым шагом для получения статуса малого и среднего бизнеса является признание его предприятием.

Предприятием признается любая организация, независимо от ее юридической формы, регулярно осуществляющая экономическую деятельность, включая ремесленную деятельность, индивидуальную предпринимательскую деятельность, ведение семейного бизнеса,

¹ Здесь и далее для цитирования в тексте некоторых источников использованы авторские переводы.

² Small and Medium Enterprises (SMEs) Finance. — Mode of access: URL: <https://www.worldbank.org/en/topic/smefinance>.

³ Директива Президента Республики Беларусь «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании предпринимательской активности в Республике Беларусь» от 31.12.2010 г. № 4. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=P01000004>.

⁴ Закон Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 01.07.2010 г. № 148-З. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11000148>.

⁵ Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. № 218-З. — Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Hk9800218>.

⁶ Commission Recommendation 2003/361/EC of May 6, 2003. — Mode of access: <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:124:0036:0041:en:PDF>.

Таблица 1. Классификация категорий МСП в Республике Беларусь

Категория субъекта хозяйствования	Средняя численность работников в календарном году
<i>Субъекты малого предпринимательства</i>	
Индивидуальные предприниматели	–
Микроорганизации	до 15 человек
Малые организации	от 16 до 100 человек
<i>Субъекты среднего предпринимательства</i>	
Средние организации	от 101 до 250 человек

а также бизнеса на основе партнерства или в форме ассоциации. Эта формулировка отражает подход к определению предприятия, обозначенный Европейским судом (European Court of Justice) и закрепленный в его решениях. Как следует из определения, основополагающим признаком любого предприятия является осуществляемая им экономическая деятельность, а не юридическая форма, в которой оно может быть создано. На практике это означает, что самозанятые, семейные фирмы, партнерства и ассоциации или любые другие организации, которые регулярно занимаются экономической деятельностью, рассматриваются как предприятие.

Под экономической деятельностью обычно понимается «реализация товаров или услуг по определенной цене на данном определенном рынке». Не считаются экономическими следующие виды деятельности:

- деятельность, которая не предполагает какого-либо денежного возмещения (например, деятельность, связанная с получением грантов, субсидий и пожертвований);
- деятельность, для которой нет данного определенного рынка;
- деятельность, при которой получаемый доход не отличается от личного дохода ее участников или акционеров¹.

В белорусском законодательстве, в отличие от европейского, используется понятие «предпринимательская деятельность». Согласно ст. 1 Гражданского кодекса, предпринима-

тельная деятельность — это 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.

К предпринимательской деятельности не относятся:

- ремесленная деятельность;
- деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма;
- деятельность граждан Республики Беларусь, осуществляющих ведение личных подсобных хозяйств, по производству, переработке и реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции;
- адвокатская деятельность;
- нотариальная деятельность нотариусов;
- деятельность третейских судей;
- деятельность медиаторов;
- деятельность, осуществляемая в рамках временных научных коллективов;
- деятельность физических лиц по использованию собственных ценных бумаг и банковских счетов в качестве средства платежа или в целях сохранения денежных средств и получения дохода.

Кроме того, некоторые виды деятельности (всего их около 40 различных групп), осуществляемые физическими лицами самостоятельно без привлечения других физических лиц по трудовым или гражданско-правовым договорам, также не признаются предпринимательской деятельностью. Среди них реализация на торговых местах на рынках или в других местах, установленных местными исполнительными и распорядительными орга-

¹ Commission Decision on the adoption of the Rules to ensure consistent verification of the existence and legal status of participants, as well as their operational and financial capacities, in indirect actions supported through the form of a grant under the Seventh Framework Programme of the European Community for research, technological development and demonstration activities and under the Seventh Framework Programme of the European Atomic Energy Community for nuclear research and training activities of 18 December 2012, 2012/838/EU. — Mode of access: http://ec.europa.eu/research/participants/data/ref/fp7/100581/fp7-verification-rules_EN.pdf.

нами, хлебобулочных и кондитерских изделий собственного производства, готовой кулинарной продукции, реализация котят и щенков при условии содержания домашнего животного (кошки, собаки), видеосъемка событий и т. д.

Сопоставляя европейское определение «экономической деятельности» в значении «реализация товаров или услуг по определенной цене на данном определенном рынке» и белорусское определение «предпринимательской деятельности», рассматриваемой как «самостоятельная деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, выполнения работ или оказания услуг другим лицам», можно сделать вывод, что европейское определение гораздо шире. Особенно если принять во внимание перечень видов деятельности, не относящихся к предпринимательской, таких как ремесленная деятельность и услуги в сфере агроэкотуризма.

Критерий численности работников, несомненно, должен рассматриваться как один из наиболее важных для определения субъектности МСП.

В Республике Беларусь численность работников является обязательным критерием при квалификации субъекта хозяйствования субъектом МСП и отнесении его к одной из категорий МСП (таблица 1). Если субъект хозяйствования не соответствует критерию численности работников, он не может признаваться субъектом МСП.

Средняя численность работников субъектов малого и среднего предпринимательства за календарный год в Беларуси определяется в установленном порядке как:

- среднесписочная численность работников за год (за исключением работников, находящихся в отпуске по беременности и родам, в случае усыновления ребенка в возрасте до трех месяцев, по уходу за ребенком в возрасте до трех лет);
- средняя численность работников, занятых неполный рабочий день;
- средняя численность лиц, выполнявших работы по гражданско-правовым договорам (в том числе заключенным с юридическими лицами, если предметом договора является оказание услуг по найму работников).

Эта численность работников определяется в целом по юридическому лицу, включая фи-

лиалы, представительства и другие обособленные подразделения.

Европейский критерий численности работников (исчисляемый в годовых рабочих единицах — annual work unit, AWU) охватывает штатный персонал, работников, занятых неполный рабочий день, временный и сезонный персонал и включает:

- наемных работников;
- лиц, работающих на предприятии, которые были прикомандированы к нему и считаются наемными работниками в соответствии с национальным законодательством (сюда также могут относиться временные работники);
- владельцев-менеджеров;
- партнеров, осуществляющих регулярную деятельность на предприятии и получающих финансовые выгоды от предприятия.

В штатную численность персонала не включаются:

- ученики (стажеры) или студенты, проходящие профессиональную подготовку (стажировку) и имеющие соответствующие контракты;
- работники, находящиеся в отпуске по беременности и родам или по уходу за ребенком.

Соответствие критерию численности работников в ЕС является обязательным условием для признания субъектом МСП (до 250 человек), но данный критерий сочетается с двумя дополнительными: оборотом или общим итогом баланса. На основании данных, содержащихся в последних утвержденных годовых отчетах, предприятие может выбирать один из критериев: оборот либо общий итог баланса (не более 50 млн евро или 43 млн евро соответственно). Вновь созданные предприятия, у которых еще нет утвержденной годовой отчетности, должны подать декларацию, включающую достоверную будущую оценку (в форме бизнес-плана), сделанную в течение финансового года, предшествующего году, на который составляется прогноз. Предприятие необязательно должно соответствовать одновременно обоим из упомянутых критериев, и один из них может быть превышен без ущерба для статуса субъекта МСП. В то же время, сопоставляя показатели своей финансово-хозяйственной деятельности с пороговыми значениями всех трех критериев, предприятие может определить, к какой категории МСП оно относится (таблица 2).

Таблица 2. Пороговые значения критериев для категорий МСП в Европейском союзе

Категория субъекта МСП	Среднесписочная численность работников, AWU	Годовой оборот, млн евро	Итог годового баланса, млн евро	
Микроорганизации	10	2	или	2
Малые организации	50	10	или	10
Средние организации	250	50	или	43

Предоставление возможности выбора между показателями годового оборота и итога годового баланса обусловлено разной экономической природой финансово-хозяйственной деятельности: торговые предприятия имеют более высокие показатели оборачиваемости, чем предприятия производственных отраслей. Это гарантирует объективное отношение к субъектам МСП, имеющим разные виды экономической деятельности.

Как вытекает из сказанного, современная белорусская концепция МСП не соответствует европейской, даже несмотря на то, что эта проблема была обозначена еще в 2015 г. в исследовании, проведенном Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) для стран «Восточного партнерства» [5, с. 360]. Таким образом, на основании ст. 2 приложения к Рекомендации 2003/361/ЕС к микро-, малым и средним предприятиям (МСП) относятся предприятия, на которых занято до 250 человек и годового оборот которых не превышает 50 млн евро, или общий итог баланса составляет не более 43 млн евро. Такой подход охватывает как количественные (численность работников), так и качественные (оборот и общий итог баланса) критерии выявления подлинных субъектов МСП, что позволяет провести четкую грань между субъектом МСП и более крупным предприятием. Различия в критериях отнесения предприятий к МСП следует принимать во внимание при проведении сравнительного анализа и формулировании выводов об эффективности политики поддержки малых и средних предприятий в разных странах.

3. МСП в Республике Беларусь

Понимая весомую роль МСП в развитии и функционировании рыночной экономики, в течение нескольких последних лет президентом и правительством Республики Бела-

русь принят ряд нормативных правовых актов, направленных на развитие предпринимательской инициативы, стимулирование деловой активности и исключение излишних административных барьеров, предъявляемых к субъектам хозяйствования.

Главным документом, определяющим основные задачи и принципы совершенствования государственного регулирования и поддержки развития МСП, направленным на увеличение его вклада в результаты социально-экономического развития страны, является Стратегия развития малого и среднего предпринимательства «Беларусь — страна успешного предпринимательства» на период до 2030 года, утвержденная Постановлением Совета министров Республики Беларусь от 17 октября 2018 г. № 743¹ (далее — Стратегия развития МСП).

Стратегия развития МСП принята с учетом положений упомянутой выше Директивы № 4, а также Декрета Президента Республики Беларусь «О развитии предпринимательства» от 23 ноября 2017 г. № 7² (далее — Декрет № 7), который предусматривает кардинальное изменение механизмов взаимодействия государственных органов и бизнеса, минимизацию вмешательства должностных лиц в работу субъектов хозяйствования и усиливает механизмы саморегулирования бизнеса, его ответственность за свою работу перед обществом.

На базе Стратегии развития МСП разработана и реализуется Государственная программа «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь» на 2021–2025 годы,

¹ Стратегия развития малого и среднего предпринимательства «Беларусь — страна успешного предпринимательства» на период до 2030 года, утвержденная Постановлением Совета министров Республики Беларусь от 17.10.2018 г. № 743. — Режим доступа: <http://government.by/upload/docs/filebaec29e3f635aae3.PDF>.

² Декрет Президента Республики Беларусь «О развитии предпринимательства» от 23.11.2017 г. № 7. — Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/dekret-7-ot-23-nojabrja-2017-g-17533>.

утвержденная Постановлением Совета министров Республики Беларусь от 29 января 2021 г. № 56¹. Финансирование мероприятий данной Государственной программы осуществляется за счет средств республиканского и местных бюджетов, иных источников.

В республике создана и действует сеть субъектов инфраструктуры поддержки МСП, состоящая на 16 февраля 2022 г. из 113 центров поддержки предпринимательства² и 26 инкубаторов малого предпринимательства³.

В целях формирования в республике благоприятного бизнес-климата, сплочения предпринимательского сообщества, установления прочного партнерства и конструктивного диалога между бизнесом (МСП) и государством в 2006 г. была создана первая масштабная и авторитетная площадка — Национальная платформа бизнеса Беларуси⁴. Позже подобные программные документы, предоставляющие бизнес-сообществу возможность представить свое видение развития МСП, принимались ежегодно вплоть до 2018 г. Предложения бизнес-сообщества не всегда поддерживались на правительственном уровне. Согласно данным Республиканской конфедерации предпринимательства, если в 2014 г. был реализован 41 % предложений, то в 2019 г. — только 19 %.

В настоящее время Республиканской конфедерацией предпринимательства запущен процесс подготовки новой версии Национальной платформы бизнеса Беларуси, которая будет коррелировать со Стратегией развития МСП.

Актуальность принятия новой Национальной платформы бизнеса Беларуси обусловлена необходимостью отвечать на глобальные и региональные вызовы и угрозы, последствиями политических и геополитических

кризисов 2020-го — начала 2022 г., стремлением сохранить и укрепить бизнес-сообщество. Вклад МСП в экономику республики по-прежнему отстает от уровня, демонстрируемого большинством развитых стран, и прогнозов предыдущих программных документов: вклад в ВВП на конец 2021 г. составил 26,6 %⁵ (ранее в разные годы планировалось довести этот показатель до 30–40 %^{6,7}).

Как отмечено в Стратегии развития МСП, основными причинами, сдерживающими в настоящее время развитие этого сектора и не позволяющими ему занять достойное место в экономике страны, являются:

- нестабильность законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность, отсутствие надлежащей оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов на условия осуществления предпринимательской деятельности, что не позволяет МСП осуществлять перспективное планирование своей деятельности;
- отсутствие условий для развития добросовестной конкуренции, монополизм, особенно со стороны крупных государственных организаций;
- неразвитость институциональных условий ведения бизнеса, недостаточно развитая инфраструктура его поддержки;
- недостаточный доступ к финансированию, в том числе неразвитость микрофинансовых организаций;
- недостаточно четкое определение понятия субъектов МСП в законодательстве, что часто приводит к искажению данных и невозможности определить реальное состояние и тенденции развития, а также адекватные меры поддержки.

Общие тенденции развития малого и среднего бизнеса за последние 11 лет в Беларуси представлены в таблице 3. По данным Национального статистического комитета Республи-

¹ Государственная программа «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь» на 2021–2025 годы, утвержденная Постановлением Совета министров Республики Беларусь «О Государственной программе «Малое и среднее предпринимательство» на 2021–2025 годы» от 29.01.2021 г. № 56. — Режим доступа: <https://economy.gov.by/uploads/files/gos-progr-2021-2025/Postanovlenie-Soveta-Ministrov-Respubliki-Belarus-ot-29.01.2021-56-O-Gosudarstvennoj-programme-Maloe-i-srednee-predprinimatelstvo-na-2021-2025-gody.pdf>.

² Перечень центров поддержки предпринимательства в Республике Беларусь. — Режим доступа: <https://economy.gov.by/ru/center-predprin>.

³ Перечень инкубаторов малого предпринимательства Республики Беларусь. — Режим доступа: <https://economy.gov.by/ru/perechen-incubatorov-ru>.

⁴ Национальная платформа бизнеса Беларуси. — Режим доступа: <https://rce.by/nppb.php>.

⁵ Прайм Пресс. Экономика. Субъекты МСП сформировали 26,6 % ВВП Беларуси в 2021 году. — Режим доступа: https://primepress.by/news/ekonomika/subekty_msp_sfornirovali_26_6_vvp_belarusi_v_2021_g-43974.

⁶ Программа государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2015 годы, утвержденная Постановлением Совета министров Республики Беларусь 29.12.2012 г. № 1242. — Режим доступа: https://economy.gov.by/uploads/files/001335_953120_6.pdf.

⁷ Государственная программа поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденная Постановлением Совета министров Республики Беларусь 23.02.2016 г. № 149. — Режим доступа: <https://economy.gov.by/uploads/files/gos-progr-2016-2020/Programma.pdf>.

ки Беларусь, за тот же период количество микро-, малых и средних организаций увеличилось с 86,9 тыс. до 111,9 тыс. юридических лиц (данные на конец года), а количество индивидуальных предпринимателей — с 231,8 тыс. до 273,1 тыс. (данные на конец года).

Международный опыт показывает, что единой модели поддержки малого и среднего бизнеса не существует. Принятие того или иного решения в рассматриваемой области зависит от множества факторов: общего уровня экономического развития, структуры экономики, включая долю и динамику сектора МСП, развитости рыночных отношений и уровня государственного регулирования экономических процессов в стране, характера и сложности административных и правовых барьеров для частного предпринимательства, степени участия отечественных компаний в международном разделении труда, а также ряда культурно-исторических особенностей [4].

Учитывая важность и значение сектора МСП для экономики Европы, проблемы развития малых и средних предприятий постоянно находятся в центре внимания экономической политики ЕС. Европейская комиссия — орган исполнительной власти ЕС — стремится всячески поощрять предпринимательскую инициативу и улучшать деловую среду функционирования сектора МСП, тем самым позволяя ему реализовать свой потенциал в современной глобальной экономике (Европейский союз, 2020 г.).

Целью Стратегии развития МСП в Беларуси заявлено формирование динамично развивающегося сектора МСП, способного существенно улучшить структуру белорусской экономики, повысить ее конкурентоспособность, обеспечить эффективную занятость и рост доходов населения.

Для достижения поставленной цели принято решение о реализации следующих задач:

- создание благоприятных административно-правовых и экономических условий для активизации предпринимательской деятельности и генерации частного бизнеса;
- формирование системы мер для качественного развития сектора МСП, усиления его инновационной и инвестиционной, экспортной составляющей;
- создание специализированной структуры, обеспечивающей эффективную реализацию государственной политики в области

поддержки и развития МСП с широким участием делового сообщества.

В то же время сегодня основные и наиболее релевантные меры поддержки МСП в Беларуси, заявленные в ст. 7 Закона № 148-З, включают особые налоговые режимы для субъектов малого бизнеса, сокращение количества форм финансовой отчетности, упрощенное представление государственной статистической отчетности, упрощенные административные процедуры для МСП, сокращение их числа и т. д. [2]. Для МСП в Беларуси было бы полезно оценить, в какой степени заявленные меры были использованы в реальной практике, что помогло бы белорусским субъектам МСП повысить свою конкурентоспособность и помочь им интегрироваться в глобальные и региональные производственно-сбытовые цепочки.

4. Организационно-правовые формы МСП в Республике Беларусь

4.1. Субъекты МСП — юридические лица

В соответствии с п. 1 ст. 44 Гражданского кодекса Республики Беларусь, организация признается юридическим лицом, если она [3, с. 56–58]:

- имеет обособленное имущество в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении;
- несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам;
- может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде;
- зарегистрирована в установленном порядке в качестве юридического лица или признана таковым законодательным актом.

Юридическими лицами могут быть как коммерческие, так и некоммерческие организации (п. 1 ст. 46 Гражданского кодекса).

Коммерческие организации — это юридические лица, основной целью деятельности которых является получение прибыли и ее распределение между участниками (п. 1 ст. 46 Гражданского кодекса).

Формы, в которых могут создаваться коммерческие и некоммерческие организации в Республике Беларусь, определенные Гражданским кодексом, представлены на рисунке

Таблица 3. Удельный вес субъектов малого и среднего предпринимательства в основных экономических показателях развития Республики Беларусь, %^{1,2}

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Валовой внутренний продукт	19,1 ³	23,2	26,2	25,1	24,5	23,4	23,6	24,6	24,5	25,6	26,4	26,6
Средние организации	7,2	6,5	8,1	6,7	6,6	6,7	6,4	6,7	6,9	6,9	7,3	7,4
Микро- и малые организации	11,9	14,1	14,6	14,4	14,4	13,7	14,2	14,9	14,7	15,6	16,0	16,1
Индивидуальные предприниматели	...	2,6	3,5	4,0	3,5	3,0	3,0	3,0	2,9	3,1	3,1	3,1
Валовая добавленная стоимость	21,8 ³	26,2	29,8	28,6	27,6	27,0	27,3	28,4	28,6	29,4	29,5	30,5 ⁴
Средние организации	8,3	7,3	9,3	7,7	7,5	7,7	7,3	7,7	8,0	7,8	8,3	8,5 ⁴
Микро- и малые организации	13,5	15,9	16,6	16,3	16,2	15,8	16,5	17,2	17,1	18,0	17,8	18,4 ⁴
Индивидуальные предприниматели	...	3,0	3,9	4,6	3,9	3,5	3,5	3,5	3,5	3,6	3,4	3,6 ⁴
Средняя численность работников организаций и ИП и привлекаемых ими наемных лиц	31,9	31,1	31,5	32,5	32,3	31,9	32,8	33,5	33,9	35,0	34,7	34,7
Средние организации	9,8	9,1	8,7	8,5	8,4	8,4	8,3	8,4	8,6	8,3	8,4	8,2
Микро- и малые организации	16,7	17,0	17,4	18,3	17,9	17,2	18,0	18,3	18,4	19,1	18,4	18,3
Индивидуальные предприниматели	4,9	4,7	5,0	5,4	5,4	5,4	5,4	5,5	5,6	5,9	6,3	6,4
Физические лица, привлекаемые ИП по трудовым и гражданско-правовым договорам	0,4	0,4	0,4	0,4	0,6	0,9	1,1	1,3	1,2	1,6	1,7	1,8
Выручка организаций и ИП от реализации товаров, работ, услуг	38,6	40,4	39,1	39,3	38,8	39,6	40,0	42,8	43,8	43,2	42,2	41,6
Средние организации	9,1	9,9	10,7	9,7	9,0	8,7	8,4	8,4	8,8	8,7	9,4	9,7
Микро- и малые организации	27,3	29,0	26,1	27,0	27,1	28,2	28,9	31,6	32,2	30,9	29,6	28,6
Индивидуальные предприниматели	2,2	1,5	2,2	2,6	2,7	2,7	2,8	2,8	2,8	3,6	3,2	3,2

¹ Прайм Пресс. Экономика. Субъекты МСП сформировали 26,6% ВВП Беларуси в 2021 году. https://primepress.by/news/ekonomika/subekty_msp_sformirovali_26_6_vvp_bielarusi_v_2021_g-43974/.

² Национальный статистический комитет Республики Беларусь. Основные экономические показатели субъектов малого и среднего предпринимательства. — Режим доступа: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/strukturnaja_statistika/osnovnye-pokazateli-deyatelnosti-mikroorganizatsiy-i-malykh-organizatsiy/.

³ Без учета данных по индивидуальным предпринимателям.

⁴ Данные предварительные.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Экспорт товаров	43,0	46,3	41,5	37,6	41,8	48,4	45,7	47,2	51,0	47,8	42,8	41,4
Средние организации	4,0	12,2	11,4	11,1	8,8	6,7	7,5	6,9	6,8	6,7	8,2	7,9
Микро- и малые организации	38,9	33,9	30,0	26,2	32,7	41,4	37,9	40,0	43,8	40,7	34,1	32,9
Индивидуальные предприниматели	0,1	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,2	0,3	0,4	0,5	0,5	0,6
Импорт товаров	38,0	32,2	35,6	37,1	36,2	36,5	40,2	43,5	45,3	44,1	45,6	43,0
Средние организации	7,4	5,3	7,7	6,4	6,4	8,8	8,6	9,0	8,7	8,1	10,5	8,3
Микро- и малые организации	30,0	25,8	27,0	29,3	28,7	26,7	30,0	33,3	35,7	35,1	34,2	33,8
Индивидуальные предприниматели	0,6	1,1	0,9	1,4	1,2	1,0	1,6	1,3	0,9	0,9	0,9	0,9
Объем промпроизводства, включая стоимость давальческого сырья¹	15,1	17,5	19,4	15,6	16,0	15,7	17,8	17,8	18,4	18,4	19,8	19,2
Средние организации	6,2	5,7	8,9	6,1	6,9	6,5	7,7	7,6	8,0	7,4	7,8	7,8
Микро- и малые организации	8,9	11,8	10,5	9,5	9,1	9,3	10,1	10,2	10,4	11,0	12,0	11,3
Инвестиции в основной капитал	39,7	36,0	37,9	38,9	42,3	36,7	36,0	34,4	35,5	39,0	40,1	35,6
Средние организации	12,7	10,1	11,8	12,2	11,6	13,2	10,2	11,7	11,6	11,2	12,1	10,8
Микро- и малые организации	27,0	25,9	26,1	26,7	30,7	23,5	25,8	22,6	23,9	27,7	28,0	24,8
Розничный товарооборот торговых организаций	40,9	37,6	34,5	36,1	33,1	31,7	30,1	35,5	35,0	33,1	30,8	29,3
Средние организации	12,3	10,2	8,5	9,2	7,3	8,1	7,3	8,0	9,1	8,9	7,9	8,0
Микро- и малые организации	28,6	27,4	26,0	26,9	25,8	23,6	22,8	27,5	25,9	24,2	22,9	21,3
Товарооборот общепита	38,1	36,0	35,7	37,5	40,2	42,2	42,8	45,6	49,9	48,1	46,8	47,3
Средние организации	14,7	12,9	13,0	13,0	11,5	12,2	10,6	11,7	14,3	10,3	8,3	7,7
Микро- и малые организации	23,4	23,1	22,7	24,5	28,7	30,0	32,2	33,9	35,6	37,8	38,5	39,6
Оптовый товарооборот организаций оптовой торговли	84,0	90,6	76,1	81,6	79,1	83,2	83,2	83,8	84,1	81,7	81,5	н/д
Средние организации	10,0	17,4	15,2	14,4	11,4	9,8	8,0	7,6	8,1	7,7	9,2	н/д
Микро- и малые организации	74,0	73,2	60,9	67,2	67,7	73,4	75,2	76,2	76,0	74,0	72,3	н/д

¹ Данные за 2010–2015 гг. приведены по классификатору ОКЭД (ОКРБ 005-2006), с 2016 г. – по классификатору ОКЭД (ОКРБ 005-2011) (соответствует NACE Rev.2)

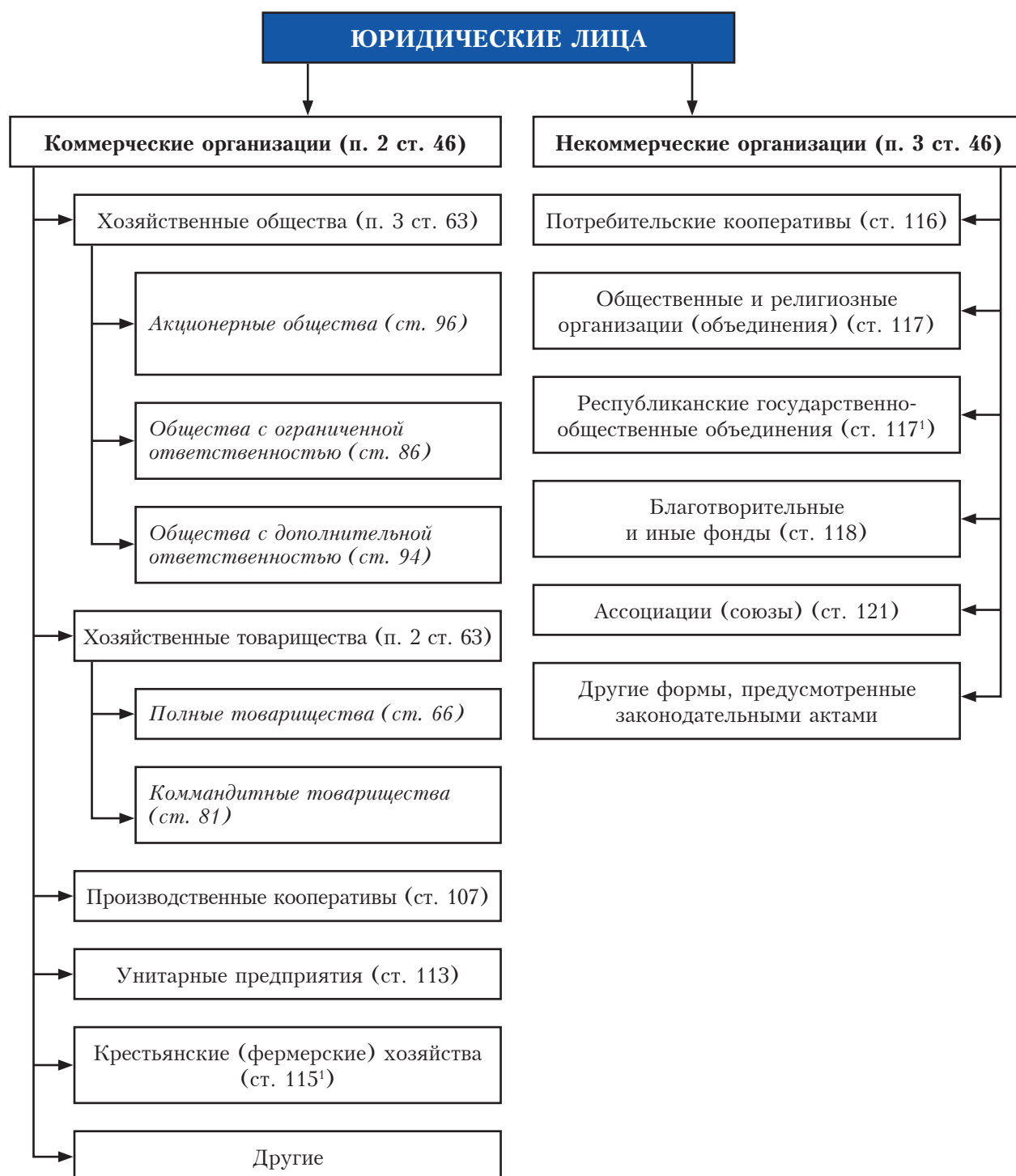


Рисунок 1. Классификация юридических лиц в Республике Беларусь

Несмотря на то что законодательством предоставлена возможность достаточно широкого выбора организационно-правовых форм, перечень которых варьируется от акционерных обществ до крестьянских (фермерских) хозяйств, на практике унитарные предприятия и общества с ограниченной ответственностью

являются преобладающими в Беларуси. Акционерные общества не пользуются популярностью по причине неразвитости в нашей стране рынка корпоративных ценных бумаг. Даже несмотря на усилия, прилагаемые Министерством финансов Республики Беларусь на протяжении многих лет, фондовый рынок

в стране по-прежнему развит весьма слабо. Отсутствие какого-либо значимого прогресса в этом направлении объясняется отсутствием в Беларуси масштабных рыночных реформ.

В соответствии со ст. 113 Гражданского кодекса, унитарное предприятие создается одним лицом. Количество участников обществ с ограниченной ответственностью варьируется от 1 до 50 (ст. 91 Закона «О хозяйственных обществах» от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII¹).

4.2. Регистрация юридического лица

Внедрение в Республике Беларусь системы регистрации организаций по принципу «одно-го окна» с использованием заявительного принципа позволило нашей стране занять 30-е место в последнем рейтинге Всемирного банка «Ведение бизнеса — 2020»² из 190 стран, включенных в рейтинг (в отличие, например, от Польши со 128-й позицией³).

Чтобы зарегистрировать новое юридическое лицо, необходимо обратиться в регистрирующий орган с заявлением, содержащим сведения о собственнике имущества (учредителях), о руководителе коммерческой организации, другие сведения о ней. Для некоторых видов бизнеса также требуется представить устав (учредительный договор) (не требуется, например, для унитарных предприятий) и другие документы, предусмотренные Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования (далее — Положение о государственной регистрации), утвержденным Декретом Президента Республики Беларусь «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» от 16 января 2009 г. № 14 (далее — Декрет № 1).

Документы для государственной регистрации представляются в регистрирующий орган путем личного обращения либо в электронном виде (онлайн).

Онлайн-регистрация бесплатна, но для подачи заявления через веб-портал Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей⁵ (далее — веб-портал ЕГР, <http://egr.gov.by>) заявитель предварительно должен приобрести ключ электронной цифровой подписи, что влечет за собой дополнительные расходы. Таким образом, многие заявители предпочитают регистрацию посредством личного обращения.

Перед личной подачей в регистрирующий орган заявления о государственной регистрации и документов, предусмотренных Положением о государственной регистрации, необходимо уплатить государственную пошлину в размере 1 базовой величины (32 бел. руб. в 2022 г., или около 12 евро). Оплата может быть произведена в электронном виде с помощью системы онлайн-платежей либо через мобильное приложение, либо онлайн. Как только платеж произведен, учредитель нового юридического лица может просмотреть текущую информацию из ЕГР, используя номер подтверждения.

С сентября 2017 г. подачу документов в регистрирующий орган можно осуществить через нотариуса. В этом случае нотариальный тариф за представление электронных документов для государственной регистрации составит 90 % базовой единицы, установленной на момент регистрации (в настоящее время эта сумма эквивалентна примерно 10 евро).

Независимо от способа регистрации (посредством личного обращения или онлайн-регистрации), свидетельство о государственной регистрации представляется на следующий рабочий день со дня подачи заявления. Так, благодаря заявительному принципу юридическое лицо может начать свою предпринимательскую деятельность фактически уже на следующий день после подачи документов в регистрирующий орган (т. е. время на завершение процедуры регистрации составляет 1 день).

В настоящее время отсутствуют требования об обязательном использовании печати организации. С 26 февраля 2018 г. в соответствии с п. 3 Декрета № 7 субъекты хозяйствования имеют право не использовать печати, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Республики Беларусь. Однако на практике многие организации (на-

¹ Закон Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» от 9.12.1992 г. № 2020-XII. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=V19202020>.

² Ease of Doing Business in Belarus. — Mode of access: https://www.doingbusiness.org/en/data/exploreconomies/belarus#DB_sb.

³ Ease of Doing Business in Poland. — Mode of access: <https://www.doingbusiness.org/en/data/exploreconomies/poland>.

⁴ Декрет Президента Республики Беларусь «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» от 16.01.2009 г. № 1. — Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=Pd0900001>.

⁵ Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Министерства юстиции Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://egr.gov.by/egrn/index.jsp?language=ru>.

пример, общества с ограниченной ответственностью) по-прежнему изготавливают печати, поскольку печать организации может заменить в определенных случаях нотариальное заверение документов или проверку законности подписанных документов в соответствии с деловой практикой.

Регистрирующий орган автоматически информирует другие государственные органы — налоговый орган, Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (далее — РУП «Белгосстрах»), Национальный статистический комитет, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (далее — ФСЗН) — о регистрации нового юридического лица. Документ, подтверждающий постановку на учет во всех вышеупомянутых органах, выдается субъекту хозяйствования в течение 5 рабочих дней (7 календарных дней) со дня внесения записи о государственной регистрации в ЕГР. На практике процесс создания юридического лица может занять до двух недель (включая открытие банковского счета, изготовление печати (при необходимости) и т. д.), но после внедрения системы «одного окна» регистрация бизнеса и получение лицензий в Беларуси значительно упростилась.

Создание и регистрация акционерного общества (ЗАО — закрытого или ОАО — открытого) является более длительной и дорогостоящей процедурой. Для ЗАО действуют специальные правила государственной регистрации акций в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее — Департамент по ценным бумагам), которые предполагают помимо временных затрат уплату государственной пошлины за регистрацию. Также ЗАО обязано заключить договор на депозитарное обслуживание, иметь работника с квалификационным аттестатом, выданным Департаментом по ценным бумагам Минфина, либо заключить с профессиональным участником рынка ценных бумаг договор, предусматривающий оказание соответствующих услуг.

Дополнительное требование к ОАО — при выпуске акций в обществе необходимо зарегистрировать проспект эмиссии акций и заверить краткую информацию об открытой подписке (продаже) акций в Департаменте по ценным бумагам, после чего проводится открытая подписка (продажа) акций с внесением соответствующих сведений в Государственный реестр ценных бумаг.

4.3. Виды деятельности юридического лица

Юридические лица могут осуществлять все виды деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором видов экономической деятельности (ОКЭД)¹, который основан на классификации видов экономической деятельности в Европейском экономическом сообществе (НАСЕ, редакция 2.0²).

Перечень сфер деятельности, подлежащих лицензированию, предусмотрен Указом Президента Республики Беларусь «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 1 сентября 2010 г. № 450³ (далее — Указ № 450) и включает около 35 групп видов деятельности, среди которых адвокатская деятельность, банковская деятельность, ветеринарная деятельность и др.

4.4. Налогообложение и учет доходов и расходов у субъектов МСП — юридических лиц

В рамках снижения налоговой нагрузки на МСП и индивидуальных предпринимателей, упрощения налогового администрирования и стимулирования предпринимательской активности и деловой инициативы в налоговую систему Беларуси введен особый налоговый режим в соответствии со ст. 10 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. № 166-З⁴ (далее — Общая часть НК).

Особый режим налогообложения — это специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин), применяемый в случаях и порядке, установленных Особен-

¹ Общегосударственный классификатор Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» (ОКЭД). — Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/klassifikatory/obschegosudarstvennyye-klassifikatory-respubliki-belarus-ispolzuyemye-dlya-zapolneniya-gosudarstvennoi-statisticheskoi-otchetnosti/obschegosudarstvennyi-klassifikator-okrb-005-2011-vidy-ekonomicheskoi-deyatelnosti/>.

² Regulation (EC) No 1893/2006 of the European Parliament and of the Council of 20 December 2006 establishing the statistical classification of economic activities NACE Revision 2 and amending Council Regulation (EEC) No. 3037/90 as well as certain EC Regulations on specific statistical domains. — Mode of access: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32006R1893&qid=1641581409445>.

³ Указ Президента Республики Беларусь «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 01.09.2010 г. № 450. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=P31000450>.

⁴ Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) от 19.12.2002 г. № 166-З. — Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Nk0200166>.

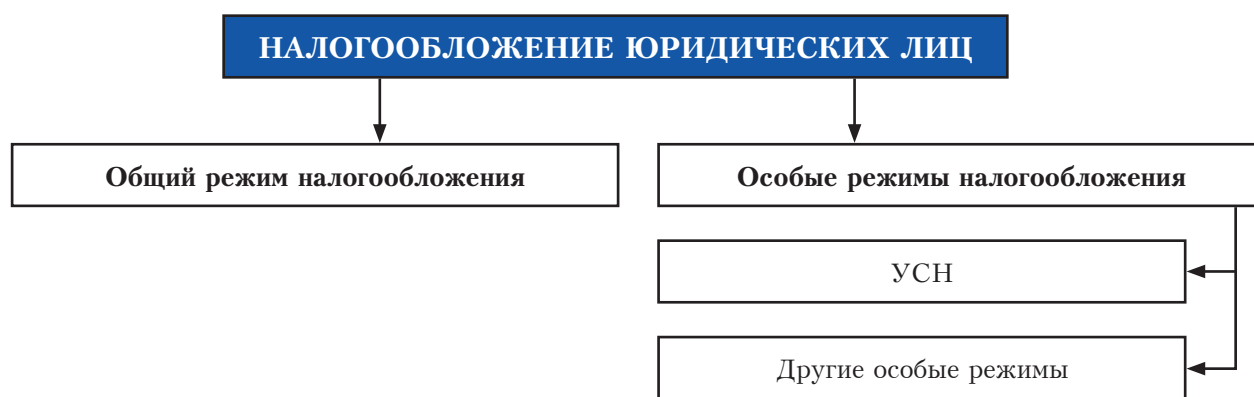


Рисунок 2. Налогообложение юридических лиц в Республике Беларусь

ной частью Налогового кодекса Республики Беларусь от 29 декабря 2009 г. № 71-З¹ (далее — Особенная часть НК) или Президентом Республики Беларусь, когда общеустановленные налоги, сборы (пошлины) для соответствующих категорий плательщиков могут быть заменены особым налоговым платежом.

В соответствии с общим режимом налогообложения юридические лица являются плательщиками налога на добавленную стоимость (далее — НДС), налога на прибыль, налога на недвижимость, земельного налога, экологического налога, налога на добычу (изъятие) природных ресурсов и т. д. Особые режимы налогообложения в качестве отдельного основного и наиболее распространенного налога для МСП — юридических лиц предполагают применение упрощенной системы налогообложения (далее — УСН), как показано на рисунке 2, и уплату налога при упрощенной системе налогообложения (далее — налог при УСН).

Действующим законодательством определен порядок, критерии применения и правила перехода на УСН как особого режима налогообложения. Для применения УСН организации должны в течение 20 рабочих дней со дня их государственной регистрации представить в налоговый орган по месту постановки на учет уведомление о переходе на УСН по установленной форме при условии, что списочная численность работников организации не превышает 50 человек (в году, в котором они претендуют на применение УСН, начиная со дня их государственной регистрации).

Для перехода на УСН с 1 января следующего календарного года валовая выручка нарастающим итогом за первые 9 месяцев текущего года не должна превышать 1 612 500 бел. руб. (около 559 391 евро), а списочная численность работников в среднем за этот же период должна составлять не более 50 человек. Письменное уведомление о применении УСН должно быть представлено в налоговый орган по месту постановки на учет с 1 октября по 31 декабря текущего года.

Особенной частью НК определены также некоторые специальные положения о прекращении применения УСН. Например, применение УСН должно быть прекращено с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором численность работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно превысила 50 человек или валовая выручка нарастающим итогом в течение календарного года превысила 2 150 000 бел. руб. (около 745 854 евро).

Согласно ст. 324 Особенной части НК, не вправе применять УСН юридические лица:

- производящие подакцизные товары;
- реализующие (в том числе по договорам комиссии, поручения и иным аналогичным гражданско-правовым договорам) ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней;
- реализующие имущественные права на средства индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, работ или услуг (фирменные наименования, товарные знаки и знаки обслуживания, географические указания и другое);
- являющиеся резидентами свободных (особых) экономических зон, специального туристско-рекреационного парка

¹ Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 г. № 71-З. — Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=hk0900071>.

Таблица 4. Учет валовой выручки

Дата записи	Наименование документа, его номер и дата	Содержание операции	Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав		Внереализационные доходы	Валовая выручка (4 + 5 + 6)
			всего	в том числе НДС		
1	2	3	4	5	6	7
						х
						х
						х
Итого за отчетный период						
Итого с начала года						

«Августовский канал», Парка высоких технологий, Китайско-Белорусского индустриального парка «Великий камень» и др.

Ст. 333 Особенной части НК определен порядок ведения учета и отчетности при применении УСН. Применяющие УСН организации с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно не более 15 человек, размер валовой выручки которых нарастающим итогом с начала года не превышает 817 520 бел. руб. (около 283 605 евро), вправе с начала налогового периода вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее — книга учета доходов и расходов), без использования системы двойной записи.

Форма книги учета доходов и расходов установлена Постановлением Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов, Министерства труда и социальной защиты, Национального статистического комитета Республики Беларусь от 9 января 2019 г. № 4/1/1/1¹. Упомянутым постановлением утверждена также инструкция по ее заполнению² (далее — Инструкция № 4/1/1/1).

¹ Постановление Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов, Министерства труда и социальной защиты, Национального статистического комитета Республики Беларусь «Об установлении формы книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и порядке ее заполнения» от 09.01.2019 г. № 4/1/1/1. — Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=w21933814>.

² Инструкция о порядке заполнения книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденная Постановлением Министерства по налогам

В соответствии с указанными нормативно-правовыми актами книга учета доходов и расходов предназначена для:

- учета выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов;
- учета ввозимых товаров, в том числе сырья, основных средств и другого имущества, на территорию Республики Беларусь из зарубежных стран и государств — членов Евразийского экономического союза;
- учета НДС при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- учета выполнения обязанностей налогового агента и т. д.

Фрагмент раздела I «Учет выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов», части I «Учет валовой выручки» книги учета доходов и расходов представлен в таблице 4.

Не вправе вести учет в книге учета доходов и расходов отдельные категории плательщиков, а также организации начиная с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором превышена установленная численность работников организации в среднем за период с начала года по отчетный период включительно или валовая выручка нарастающим итогом с начала года составила более установленной законодательством (см. выше). Начиная с указанного месяца ведение организациями

и сборам, Министерства финансов, Министерства труда и социальной защиты, Национального статистического комитета Республики Беларусь «Об установлении формы книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и порядке ее заполнения» от 09.01.2019 г. № 4/1/1/1. — Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=w21933814>.

бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются на общих основаниях.

Организации также не вправе вести учет в книге учета доходов и расходов в календарном году, если в предшествующем ему календарном году численность работников организации в среднем за календарный год или валовая выручка организации нарастающим итогом с начала года превысили их предельные величины, действовавшие в таком предшествующем году.

Налоговая база, ставки налога при УСН, налоговый и отчетный периоды, порядок исчисления налога и т. д. определены главой 32 «Налог при упрощенной системе налогообложения» раздела VII «Особые режимы налогообложения» Особенной части НК и представлены в таблице 9.

4.5. Предпринимательская деятельность в качестве индивидуального предпринимателя как форма МСП

Согласно ст. 22 Гражданского кодекса, гражданин имеет право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (далее — ИП) [3, с. 58–61].

Из-за ограничений сферы предпринимательской деятельности, указанных выше, предпринимательская деятельность в качестве ИП является самым простым способом ведения бизнеса в Беларуси: любое дееспособное физическое лицо, у которого отсутствуют установленные законодательством препятствия для государственной регистрации (например, неисполненное судебное решение об обращении взыскания на имущество и т. д.), может быть зарегистрировано как ИП. Основные преимущества и недостатки предпринимательской деятельности в качестве ИП как формы малого и среднего бизнеса в Беларуси представлены в таблице 5.

4.6. Регистрация индивидуального предпринимателя

Процедура регистрации ИП аналогична процедуре регистрации юридических лиц и может быть осуществлена как посредством личного обращения, так и в электронном виде (онлайн). При этом в случае личного обращения государственная пошлина составляет 50 % от базовой величины на момент регистрации (в настоящее время — около 5 евро), а в случае личной регистрации через нотариуса — 40 % от указанной величины (около 4 евро).

Таблица 5. Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности в качестве ИП как формы малого и среднего бизнеса в Беларуси

Преимущества	Недостатки
1. Регистрация по месту жительства (не нужно специальное помещение для адреса места нахождения). 2. Не требуется формирование уставного капитала. 3. Нет необходимости иметь в штате главного бухгалтера. 4. В некоторых случаях возможен выбор системы налогообложения в соответствии с особым режимом налогообложения. 5. ИП, осуществляющие деятельность, облагаемую единым налогом с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (далее — единый налог), могут применять другую систему налогообложения в отношении такой деятельности. 6. Упрощенный учет без использования двойной записи с применением системы учета доходов и расходов или книги учета доходов и расходов (с ограниченным количеством первичной бухгалтерской документации, без представления годовой бухгалтерской отчетности).	1. ИП несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. 2. Возможность нанимать не более 3 человек по трудовым и гражданско-правовым договорам. 3. Прекращение бизнеса может быть только путем ликвидации. 4. Нет возможности продать бизнес как имущественный комплекс (возможна продажа имущества по частям как совокупности объектов). 5. ИП может быть признан банкротом. 6. Особый порядок и критерии выбора УСН в соответствии с особым режимом налогообложения. 7. Требуется наличие книги замечаний и предложений и книги учета проверок.

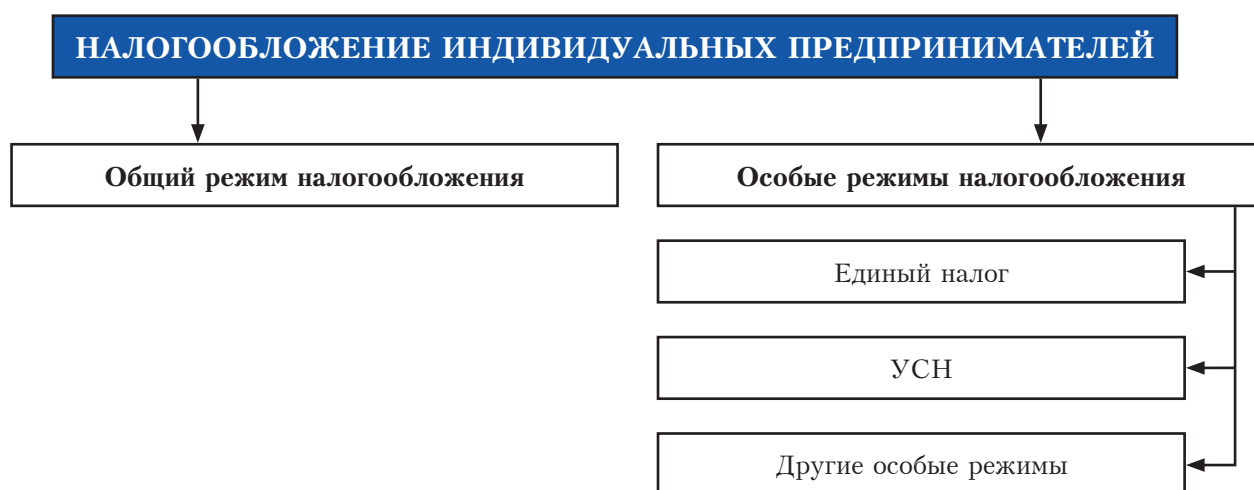


Рисунок 3. Налогообложение индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь

4.7. Виды деятельности, осуществляемые индивидуальными предпринимателями

ИП могут осуществлять все виды деятельности, в том числе лицензируемые, в соответствии с ОКЭД и Указом № 450, упомянутыми выше, но с некоторыми ограничениями. Например, ИП могут реализовывать алкогольные напитки только в местах общественного питания (барах, кафе) в розлив, в то время как розничная торговля алкогольными напитками является лицензируемым видом деятельности, право на осуществление которой имеют только юридические лица, но не индивидуальные предприниматели.

4.8. Налогообложение и учет доходов и расходов индивидуальных предпринимателей

Как указано в таблице 5 и показано на рисунке 3, одним из преимуществ индивидуального предпринимательства как формы малого и среднего бизнеса в Беларуси является возможность выбора системы налогообложения.

Общий режим налогообложения для ИП (а также адвокатов и нотариусов) предусматривает уплату подоходного налога в отношении:

- доходов, полученных от предпринимательской деятельности, рассчитанных как валовой доход от реализации товаров (работ, услуг) за вычетом расходов, связанных с предпринимательской деятельностью;
- доходов от внереализационных операций, с учетом особенностей, определенных ст. 205 Особенной части НК.

Расходы, учитываемые при налогообложении доходов от осуществления предпринимательской деятельности, включают:

- расходы по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (материальные расходы, расходы на оплату труда, амортизационные отчисления, расходы на социальные нужды и прочие расходы);
- внереализационные расходы (суммы неустоек (штрафов, пеней), отрицательные разницы, возникающие при переоценке имущества, и т. д.).

Все расходы должны быть подтверждены документально. Некоторые другие особенности исчисления и уплаты подоходного налога для ИП определены ст. 217 Особенной части НК.

Система учета доходов и расходов для целей исчисления подоходного налога индивидуальными предпринимателями (а также адвокатами и нотариусами) регулируется Инструкцией о порядке ведения учета доходов и расходов, утвержденной Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь «Об утверждении Инструкции о порядке ведения учета доходов и расходов» от 30 января 2019 г. № 5¹ (далее — Инструкция № 5). Инструкцией № 5 предусмотрено, что ведение учета должно основываться на документально подтвержденных

¹ Инструкция о порядке ведения учета доходов и расходов, утвержденная Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь «Об утверждении Инструкции о порядке ведения учета доходов и расходов» от 30.01.2019 г. № 5. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=W21934032&p1=1>.

Таблица 6. Книга учета основных средств

Дата записи	Первоначальная стоимость (руб.)	Сумма амортизационных отчислений (руб.)	Поправочный коэффициент	Сумма амортизационных отчислений, скорректированная на поправочный коэффициент (руб.)	Остаточная стоимость (2 – 5) (руб.)	Расходы на ремонт и обслуживание (руб.)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого за отчетный налоговый период (по графам 3, 5, 7)							

данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. Документом, подтверждающим факт совершения плательщиком хозяйственной операции, является первичный учетный документ, иной документ, подтверждающий ее совершение.

Документами, подтверждающими совершение хозяйственных операций, с учетом особенностей определения налоговой базы подоходного налога с физических лиц при осуществлении предпринимательской деятельности, являются:

- составленные в соответствии с законодательством первичные учетные документы, включенные в перечень первичных учетных документов, утвержденный Постановлением Совета министров Республики Беларусь от 24 марта 2011 г. № 360¹;
- выписки по текущему (расчетному) банковскому счету;
- счета за проживание в гостинице, кемпинге и в иных аналогичных местах для проживания и др.

На основании документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций, информация отражается в следующих учетных документах:

- книге учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг);
- книге учета основных средств;
- книге учета нематериальных активов и др.

Например, форма книги учета основных средств (табличная часть) представлена в таблице 6.

Как показано на рисунке 3, особыми режимами налогообложения для ИП в Беларуси предусмотрена возможность уплаты единого налога и налога при УСН.

Согласно ст. 337 Особенной части НК, индивидуальные предприниматели уплачивают единый налог:

- в случае предоставления таких услуг (выполнения работ), как:
 - техническое обслуживание и ремонт автомобилей и мотоциклов;
 - ремонт предметов личного пользования и бытовых изделий, производство одежды, производство обуви, производство готовых текстильных изделий, кроме одежды, производство ковров и ковровых изделий, стирка, химическая чистка и окрашивание текстильных и меховых изделий;
 - предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты;
 - услуги такси, другие услуги пассажирских наземных перевозок, услуги пассажирских и грузовых речных перевозок, грузовых автомобильных перевозок и т. д.
- в случае розничной торговли и общественного питания:
 - розничная торговля хлебом и хлебобулочными изделиями, молоком и молочными продуктами;
 - розничная торговля овощами, фруктами, ягодами, арбузами, дынями, виноградом;
 - розничная торговля другими продовольственными товарами (за исключением пива, пивных коктейлей, алкогольных напитков);

¹ Постановление Совета министров Республики Беларусь «Об утверждении перечня первичных учетных документов» от 24.03.2011 г. № 360. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21100360>.

Таблица 7. Ежемесячные ставки единого налога с индивидуальных предпринимателей, дифференцированные по населенным пунктам, в 2022 г. (фрагмент), бел. руб.

Осуществляемый вид деятельности	Ставки единого налога за месяц			
	г. Минск	города Брест, Витебск, Гомель, Гродно, Могилев, Минский район	города Барановичи, Бобруйск, Борисов, Жлобин, Жодино, Лида, Мозырь, Молодечно, Новополоцк, Орша, Пинск, Полоцк, Речица, Светлогорск, Слуцк, Солигорск	Другие населенные пункты
1.1. Техническое обслуживание и ремонт автомобилей и мотоциклов	896	753	497	380
1.2. Ремонт предметов личного пользования и бытовых изделий, производство одежды, производство обуви, производство готовых текстильных изделий, кроме одежды, производство ковров и ковровых изделий, стирка, химическая чистка и окрашивание текстильных и меховых изделий	306	212	136	107
и т. д.				

- розничная продажа автотранспортных средств;
- розничная продажа одежды из натуральной кожи (пальто, полупальто, куртки, блейзеры, жакеты, жилеты, плащи, костюмы), ковров и ковровых изделий, сложных бытовых электротоваров (за исключением бытовых электрохолодильников и морозильников, бытовых стиральных машин);
- розничная торговля прочими непродовольственными товарами (за исключением ювелирных изделий и других товаров из драгоценных металлов и драгоценных камней, табачных изделий, нефтепродуктов на автозаправочных станциях, ценных бумаг, газет и журналов, всех видов изделий из натурального меха, мебели, электрохолодильников и морозильников, бытовых стиральных машин, 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);
- организация общественного питания через мини-кафе, летние и сезонные кафе (за исключением продажи алкогольных

напитков, пива, пивных коктейлей и табачных изделий) и т. д.

При осуществлении указанных выше видов деятельности индивидуальные предприниматели в Беларуси ежемесячно уплачивают единый налог в соответствии с Приложением 24 к Особенной части НК (как предусмотрено ст. 339). Некоторые ставки единого налога, установленные для различных населенных пунктов, представлены в таблице 7.

При розничной торговле в отчетном периоде товарами, отнесенными к различным группам, уплата единого налога производится по товару с самой высокой налоговой ставкой.

При розничной торговле в отчетном периоде товарами на нескольких торговых объектах, в нескольких торговых местах, а также при осуществлении общественного питания на нескольких объектах единый налог уплачивается индивидуальными предпринимателями по каждому торговому объекту (объекту общественного питания).

При розничной торговле в отчетном периоде товарами в торговых точках, на выставках-продажах, ярмарках, в развозной и разносной торговле менее 15 дней в течение календарного месяца единый налог исчисляется с применением коэффициента 0,5.

При предоставлении ИП в отчетном периоде мест для краткосрочного проживания или сдачи в аренду помещений, машино-мест единый налог уплачивается за каждую сдаваемую жилую комнату в квартире, жилом доме, за каждый садовый домик, за каждую дачу, за каждое машино-место.

ИП, осуществляющие деятельность, облагаемую единым налогом, могут применять и иную систему налогообложения в отношении такой деятельности.

В соответствии с п. 4 ст. 336 Особенной части НК, порядок ведения учета доходов и расходов ИП, осуществляющих деятельность, облагаемую единым налогом, определен Инструкцией № 5. Они ведут учет валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), по которым уплачивается единый налог, а также учет товаров, в том числе сырья и материалов, основных средств и иного имущества, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств — членов Евразийского экономического союза.

Указанные ИП исполняют обязанности налоговых агентов, в том числе удерживают при выплате заработной платы и иных доходов с начисляемых (перечисляемых) сумм налоги, сборы (пошлины), а также исчисляют и перечисляют в бюджет налог на добавленную стоимость.

Возложенные на ИП обязанности по ведению учета доходов и расходов, описанные выше, на практике означают необходимость подготовки таких учетных документов, как книга учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), книга учета сумм налога на добавленную стоимость, книга учета обязательств налоговым агентом, по формам, определенным Инструкцией № 5.

ИП, осуществляющие деятельность, облагаемую единым налогом, составляют первичные учетные документы по правилам, установленным законодательством для индивидуальных предпринимателей, ведущих учет доходов и расходов, как описано выше.

Еще одним вариантом налогообложения для индивидуальных предпринимателей (а также для юристов и нотариусов) в Беларуси является, как указывалось выше, УСН.

Существует специальная процедура выбора УСН в рамках особого режима налогообложения для ИП. О выборе УСН необходимо проинформировать налоговые органы (местную налоговую инспекцию) в течение 20 рабочих дней после начала деятельности путем подачи письменного уведомления. В противном слу-

чае должен быть уплачен подоходный налог или единый налог (в зависимости от дополнительных обстоятельств). Для перехода на УСН с 1 января следующего календарного года валовая выручка нарастающим итогом за первые 9 месяцев текущего года не должна превышать 375 000 бел. руб. (около 130 091 евро). Письменное уведомление о переходе на УСН должно быть представлено с 1 октября по 31 декабря текущего года.

Применение индивидуальными предпринимателями УСН должно быть прекращено с месяца, следующего за отчетным периодом, когда валовая выручка нарастающим итогом в течение календарного года превысила 500 000 бел. руб. (около 173 455 евро).

Кроме того, если применение УСН прекращается в календарном году с месяца, отличного от января, индивидуальные предприниматели не вправе применять УСН в следующем календарном году.

На основании ст. 324 Особенной части НК ИП не вправе применять УСН практически в тех же случаях, что и юридические лица (см. выше). Кроме того, индивидуальным предпринимателям запрещено применение УСН в случае оказания услуг, за исключением туристических услуг, медицинских услуг и некоторых других.

Для индивидуальных предпринимателей, использующих УСН, в соответствии со ст. 333 Особенной части НК, также возможно ведение упрощенного учета с применением книги учета доходов и расходов (без использования системы двойной записи), с ограниченным количеством первичной бухгалтерской документации и без представления годовой бухгалтерской отчетности. Ведение учета в этом случае регламентируется Инструкцией № 4/1/1/1.

В связи с предстоящими изменениями белорусского налогового законодательства планируется исключить с 1 января 2023 г. индивидуальных предпринимателей из числа налогоплательщиков, применяющих УСН, что окажет серьезное влияние на развитие малого и среднего бизнеса и предпринимательства в Беларуси.

5. Порядок открытия и закрытия текущих (расчетных) счетов в банке

5.1. Договор текущего (расчетного) банковского счета

Одним из важных шагов субъекта МСП в процессе создания нового бизнеса являет-

ся открытие текущего (расчетного) счета в банке.

Юридические лица, индивидуальные предприниматели открывают текущие (расчетные) счета в банках согласно договору текущего (расчетного) банковского счета.

В соответствии с ч. 1 ст. 199 Банковского кодекса Республики Беларусь¹ (далее — БК), ч. 1 ст. 774 Гражданского кодекса Республики Беларусь, по договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) счет для хранения ее денежных средств, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуется выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказываемые ему банком услуги.

Договор текущего (расчетного) банковского счета заключается банком и владельцем счета в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами. Существует практика заключения договора банковского счета путем акцепта владельцем счета оферты (принятия предложения банка заключить договор). Договор считается заключенным с момента получения банком от клиента акцепта оферты банка. Акцептом оферты является представление клиентом в банк заявления на открытие банковского счета по форме, установленной банком, и соответствующего пакета документов на открытие счета.

5.2. Документы для открытия текущего (расчетного) счета

Для открытия текущих (расчетных) счетов в банк представляются следующие документы, перечень которых определен Декретом № 1:

- заявление на открытие текущего (расчетного) счета. На рисунке 4 представлена форма заявления на заключение договора банковского счета и открытие счета,

используемая в ЗАО «БСБ Банк» (фрагмент);

- копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора — для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, — для юридического лица;
- копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации — для индивидуального предпринимателя.

Нерезидент при открытии счета представляет:

- копию устава или учредительного договора, на основании которого он действует;
- при открытии банковского счета нерезидентом для совершения банковских операций его представительством, зарегистрированным на территории Республики Беларусь, также представляются:
 - копия разрешения на открытие представительства;
 - копия положения об обособленном подразделении (представительстве, филиале);
- копию документа, подтверждающего государственную регистрацию организации (выписка/копия выписки из торгового регистра страны учреждения нерезидента, сертификат о регистрации организации или иной документ, подтверждающий правовой статус организации в соответствии с законодательством страны его учреждения), оформленную с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Если банковский счет открывается на основании письменного уполномочия, выданного одним лицом другому для представительства перед третьими лицами, в банк представляется копия договора коммерческого представительства или доверенность владельца счета (ее копия). Полномочия представителя могут быть подтверждены иными документами в соответствии с требованиями законодательства.

Владельцы счетов представляют в банк документы или их копии на одном из государственных языков Республики Беларусь. Документы могут быть переведены на русский либо белорусский язык и заверены печатью и подписью владельца счета (в случае принятия решения владельцем счета о неиспользо-

¹ Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-З. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441>.



ЗАЯВЛЕНИЕ № ____

на заключение договора банковского счета и открытие счета

БАНК: Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк», код UNBSBY2X

КЛИЕНТ: _____
(полное и точное наименование КЛИЕНТА)

УНП _____

Подписывая настоящее Заявление, КЛИЕНТ подтверждает, что:

согласен присоединиться к Договору банковского счета, опубликованному на сайте www.bsb.by, и в отношениях с БАНКОМ действовать в рамках законодательства Республики Беларусь, правил БАНКА и данного договора,

ознакомлен и согласен с тарифами ЗАО «БСБ Банк»,

обязуется предоставлять БАНКУ по его требованию необходимые информацию и документы согласно законодательству Республики Беларусь, в том числе по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности,

и просит открыть банковский(ие) счет(а) в отделении БАНКА _____:

Наименование счета	Валюта счета
текущий (расчетный)	
временный счет	
иной счет	

Дополнительная информация для открытия счета (заполняется при необходимости):

Подтверждение о заключении договора и об открытии счета и другую корреспонденцию просим высылать по следующим реквизитам:

электронная почта: _____

почтовый адрес: _____

Информацию о заключении договора и об открытии счета(ов) получил
(при получении в банке)

должность руководителя
М.П.

подпись

И. О. Фамилия

(дата)

Рисунок 4. Образец заявления на заключение договора банковского счета и открытие счета

вании печати — подписью), а также специализированными переводчиками. При этом банк не несет ответственности за правильность перевода документов, представляемых владельцами счетов.

Верность копий представляемых документов может быть свидетельствована владельцем счета или нотариально.

Представляемые в банк владельцами счетов документы или их копии, выданные, составленные или удостоверенные по установленной форме компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь согласно законодательству иностранных государств, принимаются банком при наличии их легализации или проставления апостиля, если иное не установлено международными договорами Республики Беларусь с государством, из которого исходит соответствующий документ.

5.3. Особенности открытия временных счетов

Для открытия временного счета учредителем создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования уставного капитала создаваемой коммерческой организации помимо иных документов в обязательном порядке в банк представляются документы, подтверждающие:

- принятие учредителями решения о создании коммерческой организации;
- полномочия учредителя создаваемой коммерческой организации, уполномоченного другими учредителями, на открытие временного счета и распоряжение денежными средствами, находящимися на временном счете.

Временный счет открывается:

- уполномоченному учредителю — юридическому лицу;
- уполномоченному учредителю — физическому лицу.

Временный счет может открываться для формирования уставного капитала создаваемого юридического лица, для увеличения размера уставного капитала уже созданного юридического лица, а также в иных случаях, установленных законодательством. В случаях, предусмотренных законодательством, уставом организации, временный счет может не открываться, в таком случае денежные средства для формирования уставного капитала зачисляются напрямую на текущий (расчетный) счет организации.

Средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на текущий счет юридического лица после его государственной регистрации либо для возврата учредителям (участникам) при отказе учредителей (участников) от создания юридического лица, при отказе в государственной регистрации юридического лица, при отказе в регистрации изменений или дополнений в учредительные документы юридического лица, связанных с изменением размера уставного капитала, в иных случаях, установленных законодательством.

После формирования уставного капитала создаваемого юридического лица, его государственной регистрации и открытия ему текущего счета средства с временного счета подлежат зачислению на текущий счет.

Временный счет может не открываться в случае наличия у учредителей (участников) созданного юридического лица необходимой денежной суммы для пополнения его уставного капитала, которая вносится на текущий счет юридического лица.

5.4. Карточка с образцами подписей

Для проведения расчетов денежными средствами, находящимися на банковских счетах, оформляется карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов (далее — карточка). Свидетельствование подлинности подписей лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттисков печати юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на карточках с их образцами для открытия счетов в банках осуществляется уполномоченными сотрудниками банков.

Также владелец счета (по его усмотрению) может обратиться за совершением указанных действий в органы, уполномоченные совершать нотариальные действия (в таком случае банк не вправе отказать в принятии карточки с образцами подписей, подлинность которых свидетельствована нотариально и полномочия лиц проверены нотариусом).

Право первой подписи документов для проведения расчетов принадлежит индивидуальному предпринимателю, руководителю юридического лица или другим лицам, уполномоченным индивидуальным предпринимателем, руководителем юридического лица.

Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру, бухгалтеру — при отсут-

ствии в штате должности главного бухгалтера, главному бухгалтеру организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета и отчетности, специалисту-бухгалтеру, являющемуся индивидуальным предпринимателем, в случае передачи руководителем юридического лица (индивидуальным предпринимателем) на договорных началах ведения бухгалтерского учета такой организации (специалисту-бухгалтеру, являющемуся индивидуальным предпринимателем) или лицам, уполномоченным руководителем юридического лица в зависимости от выбранной формы ведения бухгалтерского учета.

Для оформления карточки с образцами подписей в банк представляются документы, подтверждающие полномочия должностных лиц:

1) для руководителя — оригинал, надлежаще заверенная копия или выписка из решения (протокола) общего собрания, правления, иного органа управления юридического лица, либо решение собственника имущества — физического лица об избрании (назначении) на должность руководителя, а также оригиналы (надлежаще заверенные копии) приказов (распоряжений) или трудовых договоров (контрактов) или гражданско-правовых договоров.

При передаче полномочий исполнительного органа хозяйственного общества по договору другой коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) дополнительно представляются:

- решение общего собрания участников хозяйственного общества о передаче полномочий;
- договор о передаче полномочий исполнительного органа хозяйственного общества другой коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);
- для индивидуального предпринимателя — свидетельство о государственной регистрации без указания срока его действия;

2) документ, удостоверяющий личность уполномоченных должностных лиц (паспорт, вид на жительство, удостоверение беженца).

По банковским счетам владельцев счетов, в штате которых в случаях, предусмотренных законодательством, отсутствуют лица, имеющие право второй подписи (о чем делается запись в карточке с образцами подписей), мо-

жет представляться карточка с образцом только первой подписи документов для проведения расчетов.

При открытии счетов клиентам-нерезидентам, в том числе их представительствами, документом, подтверждающим право распоряжаться счетом, является надлежащим образом оформленная доверенность на представителя владельца счета (легализованная или апостилированная доверенность, если международным соглашением не предусмотрено иное в отношении государства владельца счета).

5.5. Открытие текущего (расчетного) счета

После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк не позднее следующего рабочего дня открывает владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета. В соответствии с каждым заключенным договором банковского счета должен быть открыт отдельный банковский счет.

Банк в течение одного рабочего дня с даты:

- открытия или переоформления банковского счета созданными (реорганизованными) юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями направляет сообщение об его открытии, переоформлении соответствующему налоговому органу;
- открытия текущего (расчетного) банковского счета юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями направляет сообщение об его открытии органу ФСЗН.

5.6. Ответственность владельца счета

При изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей, владелец счета обязан незамедлительно уведомить банк и в месячный срок со дня изменения указанных сведений оформить новую карточку в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. В случае если требующая замены карточка с образцами подписей в указанный срок не оформлена, банк отказывает в исполнении документов владельца счета по проведению расчетов до оформления новой карточки.

Владелец счета — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель — обязан незамедлительно уведомить банк о наступлении следующих случаев:

- замены или дополнения хотя бы одной подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати владельца счета (в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц владельца счета — юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);
- наличия в карточке с образцами подписей и оттиска печати подписей лиц, утративших право подписи (в том числе в связи с увольнением (сменой), прекращением (отменой) полномочий должностных лиц владельца счета — юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);
- изменения фамилии, имени, отчества лица, имеющего право подписи документов для проведения расчетов;
- изменения печати;
- изменения сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета (реорганизация; изменение наименования владельца счета — юридического лица, фамилии, имени, отчества владельца счета — индивидуального предпринимателя).

Текущий (расчетный) банковский счет подлежит переоформлению в случае осуществления действий, связанных с идентификацией владельца счета либо банковского счета, в том числе необходимостью обновления документов, хранящихся в деле по открытию банковского счета.

Владелец счета обязан направить в банк письменное уведомление о наступлении следующих случаев и в течение одного месяца со дня их возникновения представить новые документы для замены старых в деле по открытию банковского счета и внесения соответствующих изменений в договор банковского счета:

- при изменении наименования владельца счета — юридического лица, фамилии, имени, отчества владельца счета — индивидуального предпринимателя;
- при реорганизации, изменении подчиненности, внесении изменений или дополнений в учредительные документы, в случае изменения места нахождения юридического лица, места жительства индивидуального предпринимателя и т. д.

При переоформлении банковского счета владелец счета представляет в банк:

- заявление владельца счета на переоформление банковского счета, подписанное

лицом, имеющим полномочия на переоформление банковского счета;

- соответствующий пакет документов, требующий обновления.

5.7. Прекращение обязательств по договору и закрытие счета

Обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон.

Банковские счета закрываются при условии, что на денежные средства, находящиеся на них, не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по банковскому счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Банк вправе прекратить обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета в случаях, определенных в БК:

- при отсутствии денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;
- при отсутствии в течение одного года операций по текущему (расчетному) банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на банковском счете меньше минимального размера, установленного договором текущего (расчетного) банковского счета;
- при невыполнении владельцем счета условий договора текущего (расчетного) банковского счета;
- при непредставлении владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или договором.

Банк обязан в течение одного рабочего дня сообщить о закрытии банковского счета (или иного счета) владельца в налоговый орган по месту постановки на учет, а также о закрытии текущего (расчетного) банковского счета соответствующему органу ФСЗН.

6. Другие виды непредпринимательской деятельности

6.1. Ремесленная деятельность

Отдельным видом деятельности, не относящейся к предпринимательской, является ремесленная деятельность [3, с. 61–63]. Согласно ст. 1 Гражданского кодекса, 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 или гражданско-правовым договорам и направленная на удовлетворение бытовых потребностей граждан. Из этого определения следует, что ремесленная деятельность не является видом предпринимательской деятельности в Беларуси и специально регулируется Указом Президента Республики Беларусь «Об осуществлении физических лицами ремесленной деятельности» от 9 октября 2017 г. № 364¹ (далее — Указ № 364).

6.1.1. Регистрация ремесленной деятельности

Для того чтобы зарегистрироваться в качестве ремесленника, физическое лицо должно стать на учет в налоговом органе, для чего представляются заявление по установленной форме и паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.

До начала осуществления ремесленной деятельности необходимо оплатить сбор за осуществление ремесленной деятельности (независимо от количества видов такой деятельности), который в настоящее время составляет 62 бел. руб. (около 22 евро) за календарный год. За каждый полный последующий год сбор уплачивается не позднее 28-го числа последнего месяца текущего календарного года, в котором осуществляется ремесленная деятельность.

Процедура регистрации в качестве ремесленника также предполагает информирование налогового органа о начале ремесленной деятельности посредством подачи письменного уведомления.

¹ Указ Президента Республики Беларусь «Об осуществлении физическими лицами ремесленной деятельности» от 09.10.2017 г. № 364. — Режим доступа: https://pravo.by/upload/docs/op/P31700364_1507669200.pdf.

6.1.2. Виды ремесленной деятельности

Указ № 364 содержит полный перечень видов ремесленной деятельности, включающий 30 различных вариантов (ремесел), которые физические лица вправе осуществлять по заявительному принципу без государственной регистрации в качестве ИП. Среди них:

- изготовление и ремонт шорно-седельных изделий, гужевых повозок, саней и детских санок, рыболовных сетей и приспособлений для рыбалки;
- изготовление и ремонт предметов и их частей для личных (бытовых) нужд граждан из проволоки, шпагата, синтетической ленты, жести, глины, растительных материалов местного происхождения, в том числе из дерева;
- изготовление, установка и ремонт сооружений, инвентаря и принадлежностей для содержания птиц, животных, пчел;
- кузнечное дело;
- изготовление изделий ручного вязания;
- изготовление изделий ручного ткачества, а также изделий, выполненных в лоскутной технике;
- кружевоплетение, макраме и т. д.

Кроме того, в качестве ремесленной может быть зарегистрирована иная деятельность по созданию предметов творчества, а также деятельность, осуществляемая с применением ручного труда (за исключением видов деятельности, не относящихся к предпринимательской деятельности, при осуществлении которых уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и других физических лиц).

6.2. Агротуризм

В соответствии с положениями Указа Президента Республики Беларусь «О развитии агротуризма» от 9 октября 2017 г. № 365² (далее — Указ № 365), агротуризм — это деятельность, направленная на ознакомление туристов с природным и культурным потенциалом Республики Беларусь, национальными традициями в процессе отдыха, оздоровления, временного пребывания в агроэкоусадах.

Услуги агротуризма осуществляются физическими лицами без государственной регистрации в качестве индивидуальных пред-

² Указ Президента Республики Беларусь «О развитии агротуризма» от 9.10.2017 г. № 365. — Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/kommentarij-ukazu-365-ot-09102017-17269>.

принимателей и сельскохозяйственными организациями в случае обеспечения раздельного учета доходов, полученных от агроэкотуризма, и доходов от реализации произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции, других видов хозяйственной деятельности.

Субъекты агроэкотуризма могут осуществлять деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма при соблюдении в совокупности следующих условий:

- наличие свободных жилых помещений в агроэкоусадьбе для размещения туристов;
- осуществление деятельности по производству или переработке сельскохозяйственной продукции;
- наличие возможностей для ознакомления туристов с местными природными и архитектурными объектами, национальными культурными традициями.

6.2.1. Регистрация субъектов агроэкотуризма

Для регистрации в качестве субъекта агроэкотуризма (поставщика услуг) необходимо предпринять те же шаги, что и при регистрации ремесленной деятельности:

- стать на учет в налоговом органе;
- оплатить сбор за предоставление услуг в области агроэкотуризма, который в настоящее время составляет 31 бел. руб. (около 11 евро), перед началом деятельности за каждую агроэкоусадьбу;
- информировать районный исполнительный орган о начале деятельности путем подачи письменного уведомления (в первый раз).

Кроме того, каждый субъект агроэкотуризма должен иметь договоры, заключенные в письменной форме, с туроператорами и туристами. Ежегодно до 10 января года, следующего за отчетным, субъект агроэкотуризма должен представлять в местный налоговый орган информацию о договорах за отчетный год по форме, установленной Министерством по налогам и сборам.

Существуют также специальные положения о прекращении деятельности в области агроэкотуризма.

6.2.2. Виды услуг в сфере агроэкотуризма

Указом № 364 определен следующий перечень услуг в сфере агроэкотуризма:

- предоставление комнат в агроусадьбе для размещения туристов;

- обеспечение туристов питанием (как правило, с использованием продуктов собственного производства);
- ознакомление туристов с природными, сельскохозяйственными и архитектурными объектами, местными народными традициями, проведение спортивно-массовых, физкультурно-оздоровительных и культурных мероприятий;
- проведение презентаций, юбилеев, банкетов;
- предоставление услуг бань, саун и душевых;
- катание на животных (за исключением диких животных) и гужевом транспорте;
- предоставление инвентаря для спорта и отдыха;
- транспортное обслуживание туристов.

6.3. Самозанятые лица

В случае самозанятости без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя физические лица должны одновременно удовлетворять следующим условиям:

- выполнять работы (оказывать услуги) самостоятельно без привлечения других физических лиц по трудовым или гражданско-правовым договорам (ст. 1 Гражданского кодекса);
- соблюдать санитарные требования, если выбранный вид деятельности включен в перечень работ (услуг), для которых установлены такие требования. К ним относятся, например, парикмахерские услуги, отделочные работы, производство и продажа кондитерских изделий;
- пройти государственную регистрацию.

6.3.1. Регистрация самозанятых лиц

Процедура регистрации самозанятых лиц включает два этапа:

- постановка на учет в налоговом органе;
- уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц до начала деятельности.

В соответствии с п. 1 Указа Президента Республики Беларусь «О государственном социальном страховании» от 27 декабря 2018 г. № 500¹, самозанятые лица имеют право на участие в правоотношениях по государствен-

¹ Указ Президента Республики Беларусь «О государственном социальном страховании» от 27.12.2018 г. № 500. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31800500&p1=1>.

ному социальному страхованию на случай достижения пенсионного возраста, инвалидности и потери кормильца. Это означает, что такие лица имеют право, но не обязаны уплачивать взносы в ФСЗН. Поэтому для регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов самозанятому лицу необходимо стать на учет в районном отделе ФСЗН по месту своей регистрации.

6.3.2. Виды деятельности самозанятых лиц

Как уже упоминалось выше, существует около 40 различных установленных законом групп экономической деятельности, осуществляемой физическими лицами самостоятельно. Помимо реализации на торговых местах на рынках или в других местах, установленных местными исполнительными и распорядительными органами, хлебобулочных и кондитерских изделий собственного производства, готовой кулинарной продукции, реализации котят и щенков при условии содержания домашнего животного (кошки, собаки), видеосъемки событий, другими видами деятельности для самозанятых лиц являются:

- деятельность актеров, танцоров, музыкантов, исполнителей разговорного жанра, выступающих индивидуально;
- предоставление услуг тамадой;
- деятельность по копированию, подготовке документов и прочая специализированная офисная деятельность;

- деятельность по письменному и устному переводу;
- деятельность, связанная с поздравлением с днем рождения, Новым годом и иными праздниками независимо от места их проведения;
- кошение травы на газонах, уборка озелененной территории от листьев, скошенной травы и мусора;
- предоставление жилых помещений, садовых домиков, дач, принадлежащих на праве собственности физическому лицу, другим физическим лицам для краткосрочного проживания и т. д.

По вышеуказанным видам деятельности самозанятые лица в Беларуси ежемесячно уплачивают единый налог в соответствии с Приложением 24 к Особенной части НК (как предусмотрено ст. 339). Некоторые ставки единого налога, первоначально установленные в белорусских рублях, для различных населенных пунктов представлены в таблице 8.

Единый налог для физических лиц рассчитывается налоговыми органами на основании письменного уведомления, представленного этими лицами, исходя из видов деятельности самозанятых лиц и налоговых ставок, установленных в населенном пункте, в котором такие лица осуществляют деятельность.

Другие виды непредпринимательской деятельности, такие как адвокатская и нотариальная деятельность, посредничество и т. д.,

Таблица 8. Ежемесячные ставки единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, дифференцированные по населенным пунктам, на 2022 год, бел. руб. (фрагмент)

Осуществляемый вид деятельности	Ставки единого налога за месяц			
	г. Минск	города Брест, Витебск, Гомель, Гродно, Могилев, Минский район	города Барановичи, Бобруйск, Борисов, Жлобин, Жодино, Лида, Мозырь, Молодечно, Новополоцк, Орша, Пинск, Полоцк, Речица, Светлогорск, Слуцк, Солигорск	Другие населенные пункты
1. Реализация котят и щенков при условии содержания домашнего животного (кошки, собаки)	94	87	84	79
2. Реализация хлебобулочных и кондитерских изделий, готовой кулинарной продукции	96	89	64	49
И т. д.				

имеют свои существенные особенности и здесь не рассматриваются.

7. Налогообложение субъектов МСП в Республике Беларусь

7.1. Группы налогоплательщиков

Налоговая политика считается одним из важнейших инструментов поддержки малого и среднего бизнеса. В то же время, в соответствии с Общей частью НК, МСП в особую группу налогоплательщиков не выделяются.

Определения плательщиков налогов и налоговых агентов приведены в главе 2 Общей части НК, и согласно ст. 14 этой главы плательщиками налогов, сборов (пошлин) признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с налоговым или таможенным законодательством возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины).

Под организациями понимаются:

- юридические лица Республики Беларусь;
- иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами;
- простые товарищества (участники договора о совместной деятельности, кроме участников договора консорциального кредитования).

Если рассматривать порядок налогообложения юридических лиц в контексте с определением субъектности МСП в Беларуси, то, как следует из классификации МСП и классификации юридических лиц в Республике Беларусь, представленных в таблице 1 и на рисунке 1, субъектами МСП в нашей стране являются коммерческие организации различных организационно-правовых форм с определенной, установленной законодательством средней численностью работников. Фактически для целей действующего налогового законодательства не имеет значения, является ли юридическое лицо микро-, малым или средним предприятием.

Другой группой налогоплательщиков являются физические лица, под которыми в соответствии со ст. 17 Общей части НК понимаются:

- граждане Республики Беларусь;
- граждане иностранного государства;
- лица без гражданства.

Физические лица признаются налоговыми резидентами Республики Беларусь, если они фактически находились на территории страны

более 183 дней в календарном году (с учетом некоторых особенностей определения времени фактического нахождения на территории Республики Беларусь). Налоговое резидентство физического лица определяется применительно к каждому календарному году.

Еще одной группой налогоплательщиков в Беларуси являются индивидуальные предприниматели. Белорусскими индивидуальными предпринимателями являются физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь (ст. 19 Общей части НК).

7.2. Налогообложение субъектов МСП

В связи с тем, что субъекты МСП не выделены в отдельную группу налогоплательщиков, в таблице 9 представлены системы налогообложения, которые могут применяться различными категориями МСП, включая юридических лиц, ИП и субъектов непредпринимательской деятельности, осуществляющих ремесленную деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, а также самозанятых лиц.

8. Обязательные страховые взносы

Помимо уплаты налогов и сборов (пошлин), перечень которых представлен в таблице 9, субъекты МСП в Беларуси участвуют в финансировании системы государственного социального страхования, которая, помимо прочих источников, формируется прежде всего за счет обязательных страховых взносов.

Страховые взносы уплачиваются в ФСЗН в соответствии с Законом «О взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь» № 118-З от 15 июля 2021 г.¹ (далее — Закон о взносах в государственный внебюджетный фонд) и Указом Президента Республики Беларусь «О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты» от 16 января 2009 г. № 40²:

¹ Закон Республики Беларусь «О взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь» № 118-З от 15.07.2021 г. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=H12100118&p1=1>.

² Указ Президента Республики Беларусь «О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты» № 40 от 16.01.2009 г. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=p30900040>.

Таблица 9. Общий и особые режимы налогообложения, которые могут применяться МСП

Вид деятельности налогоплательщика	Уплачиваемые налоги	Условия применения	База налогообложения	Ставки налога	Уплата налога
Юридические лица	НДС, налог на прибыль, налог на недвижимость, земельный налог, экологический налог, налог за добычу (изъятие) природных ресурсов и др.	Общий режим налогообложения			
		На основании Особенной части НК			
		Особые режимы налогообложения			
	УСН	1. Применение УСН допускается после государственной регистрации: • требуется подача письменного уведомления в течение 20 рабочих дней со дня государственной регистрации и • средняя численность персонала ≤ 50 сотрудников с даты государственной регистрации. 2. Переход на УСН с 1 января следующего года возможен при: • средней численности работников ≤ 50 сотрудников; • годовой валовой выручке ≤ 1 612 500 бел. руб. за первые 9 месяцев текущего года и • после подачи письменного уведомления. 3. Прекращение применения регулируется специальными положениями. 4. Заменяет: • налог на прибыль (за исключением налога на прибыль, исчисляемого, удерживаемого и перечисляемого в бюджет при исполнении обязанностей налогового агента); • НДС (за исключением НДС, взимаемого при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь и в некоторых других случаях); • налог на недвижимость (за исключением капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, сданных в аренду (переданных в финансовую аренду), и некоторых других); • экологический налог (с учетом особенностей); • сбор с заготовителей. 5. Учет может вестись с применением книги учета доходов и расходов (без использования системы двойной записи) при соблюдении требований по численности работников и размеру валовой выручки.	Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав	6 %	Ежеквартально, не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом
			Внереализационные доходы	16 %	

Вид деятельности налогоплательщика	Уплачиваемые налоги	Условия применения	База налогообложения	Ставки налога	Уплата налога
Индивидуальные предприниматели	Подходный налог, НДС	1. Индивидуальные предприниматели могут быть плательщиками НДС только в случае применения общего режима налогообложения.	Выручка от реализации товаров (работ, услуг) и вне-реализационные доходы, уменьшенные на сумму налогов и сборов, исчисляемых из выручки (с учетом особенностей)	16 %	Ежеквартально, не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом
			Превышение расходов над доходами, определенное в результате налоговой проверки	20 %	
	Единый налог	1. Заменяет: • НДС (по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав); • экологический налог; • налог за добычу (изъятие) природных ресурсов; • местные налоги и сборы (при осуществлении видов деятельности, облагаемых единым налогом). 2. Замена уплаты перечисленных выше налогов не происходит: • при осуществлении розничной торговли, а также при реализации товаров (работ, услуг) потребителям на основании договоров комиссии, поручения и иных аналогичных гражданско-правовых договоров; • при осуществлении деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности); • при реализации дополнительных жилищно-коммунальных услуг и в некоторых других случаях. 3. Учет ведется с применением книги учета доходов и расходов (без использования системы двойной записи).	Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и вне-реализационные доходы	• Ежемесячные ставки в абсолютных величинах установлены Приложением 24 к Особой части НК для различных видов деятельности, дифференцированные по населенным пунктам и месту осуществления деятельности (таблица 7). • Дополнительно 5 % от превышения валовой выручки над 40-кратной месячной ставкой для соответствующего вида деятельности	Ежемесячно, не позднее 1-го числа каждого календарного месяца, в котором осуществляется деятельность (авансовым платежом)

Вид деятельности налогоплательщика	Уплачиваемые налоги	Условия применения	База налогообложения	Ставки налога	Уплата налога
Индивидуальные предприниматели	УСН	<i>Особые режимы налогообложения</i> 1. Применение УСН допускается после государственной регистрации: требуется подача письменного уведомления в течение 20 рабочих дней со дня государственной регистрации. 2. Переход на УСН с 1 января следующего года возможен при: • годовой валовой выручке ≤ 375 000 бел. руб. за первые 9 месяцев текущего года и • после подачи письменного уведомления. 3. Прекращение применения регулируется специальными положениями. 4. Не может применяться в отношении определенных видов деятельности: • производство подакцизных товаров (алкогольная продукция, табачные изделия и т. д.); • реализация (в т. ч. по договорам комиссии, поручения и иным аналогичным гражданско-правовым договорам) ювелирных изделий и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; • реализация имущественных прав на средства индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, работ или услуг (фирменные наименования, товарные знаки и знаки обслуживания, географические указания и др.); • предоставление услуг (за исключением туристической деятельности, деятельности в сфере здравоохранения и т. д.). 5. Заменяет: • подоходный налог (за исключением доходов, полученных от операций с ценными бумагами); • НДС (по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав); • налог на недвижимость (с учетом особенностей); • экологический налог (с учетом особенностей); • сбор с заготовителей. 6. Учет ведется с применением книги учета доходов и расходов (без использования системы двойной записи).	Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав	6 %	Ежеквартально, не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом
			Внереализационные доходы	16 %	

Вид деятельности налогоплательщика	Уплачиваемые налоги	Условия применения	База налогообложения	Ставки налога	Уплата налога
Ремесленная деятельность	Сбор за осуществление ремесленной деятельности	1. По представлению письменного уведомления после государственной регистрации. 2. Заменяет в отношении доходов от деятельности, облагаемой ремесленным сбором: • для индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц — единый налог; • для физических лиц — подоходный налог.	Доход, полученный от осуществления ремесленной деятельности	• 62 бел. руб. за календарный год • Дополнительно 10 % от превышения дохода над 100-кратным годовым сбором за осуществление ремесленной деятельности	• Ежегодно, за полный последний календарный год — не позднее 28-го числа последнего месяца текущего календарного года (авансовый платеж). • В иных случаях — до начала осуществления деятельности. • Возврат средств не производится в случае прекращения деятельности или неосуществления деятельности в течение налогового периода.
Деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма	Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма	1. По представлению письменного уведомления после постановки на учет в налоговом органе. 2. Заменяет в отношении дохода, от осуществления деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма: • для индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц — единый налог; • для физических лиц (см. ниже) — подоходный налог.	Доход от оказания услуг в сфере агроэкотуризма	• 31 бел. руб. за календарный месяц для каждой агроэкотуристической точки • Дополнительно 10 % от доходов, превышающих 100-кратный размер сбора, уплаченного за налоговые периоды, в которых был получен такой доход • Предусмотрено снижение ставок (до 100 %) для отдельных категорий плательщиков	• Ежемесячно, не позднее 1-го числа каждого календарного месяца (авансовый платеж). • Первые начисленные авансы — не с начала календарного месяца — до начала осуществления деятельности. • Возврат средств не производится в случае прекращения деятельности или неосуществления деятельности в течение календарного месяца.
Самозанятые лица	Единый налог	1. Обязателен для определенных видов деятельности. 2. Заменяет: • подоходный налог (в отношении доходов от деятельности, облагаемой единым налогом)	Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационные доходы	• Ежемесячные ставки в абсолютных величинах установлены Приложением 24 к Основной части НК для различных видов деятельности, дифференцированные по населенным пунктам и месту осуществления деятельности (таблица 8). • Дополнительно 10 % от доходов, превышающих 10-кратный размер уплаченного за определенный период единого налога. • Предусмотрено снижение ставок (до 100 %) для отдельных категорий плательщиков.	Ежеквартально, но не позднее дня, предшествующего дню отчетного периода (авансовый платеж).

- работодателями — юридическими лицами (в том числе юридическими лицами с иностранными инвестициями, действующими на территории Республики Беларусь); их представительствами, филиалами; индивидуальными предпринимателями, адвокатами и частными нотариусами, предоставляющими работу гражданам по трудовым договорам, гражданско-правовым договорам для оказания услуг, выполнения работ и создания объектов интеллектуальной собственности; физическими лицами, предоставляющими работу гражданам по трудовым договорам;
- работающими гражданами и физическими лицами — гражданами Республики Беларусь, иностранными гражданами и лицами без гражданства, работающими по трудовым или гражданско-правовым договорам, а также на основе их членства (участия) в юридических лицах любых организационно-правовых форм;
- иными категориями плательщиков в соответствии с действующим законодательством.

Выплаты всех видов в денежном или натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, являются объектом для начисления страховых взносов для работодателей и работников, за некоторыми исключениями из перечня выплат, установленного законодательством.

Максимальная сумма взносов ограничена пятикратным размером средней заработной платы по Республике Беларусь за месяц, предшествующий месяцу уплаты страховых взносов. Любой доход, превышающий указанную сумму, не является базой для расчета страховых взносов.

Страховые взносы состоят из двух частей:

- страховые взносы на пенсионное страхование;
- страховые взносы на социальное страхование.

В соответствии со ст. 5 Закона о взносах в государственный внебюджетный фонд, пенсионное страхование на случай выхода на пенсию, потери трудоспособности (инвалидности) и потери кормильца включает:

- 1 % — для работающих людей;
- 24 % — для работодателей, занятых производством сельскохозяйственной про-

дукции, объем которой составляет более 50 % от общего объема произведенной продукции;

- 28 % — для работодателей;
- 29 % — для физических лиц, которые самостоятельно уплачивают обязательные страховые взносы, и РУП «Белгосстрах».

Размер обязательного страхового взноса на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком в возрасте до трех лет и т. д. составляет 6 %.

С учетом вышеизложенного, как правило, общая величина страховых взносов, уплачиваемых организациями-работодателями, составляет 34 %. Кроме того, такие организации удерживают взносы в размере 1 % от дохода, начисляемого работнику.

9. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

На основании Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности» от 25 августа 2006 г. № 530¹ (далее — Положение № 530), объектом страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний являются имущественные интересы застрахованных и иных физических лиц, связанные с утратой ими здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В соответствии с Положением о порядке уплаты страховщику страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденным Постановлением Совета министров Республики Беларусь от 10 октября 2003 г. № 1297², данный вид стра-

¹ Указ Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности» от 25.08.2006 г. № 530. — Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=r30600530>.

² Положение о порядке уплаты страховщику страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденное Постановлением Совета министров Республики Беларусь «Об утверждении Положения о порядке уплаты

ховых взносов перечисляется работодателями (страхователями) РУП «Белгосстрах» (страховщику).

Застрахованными лицами являются граждане, работающие на основании трудовых договоров (контрактов), на основании гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг или создание объектов интеллектуальной собственности, в местах, предоставленных страхователем, и некоторые другие категории, определенные Положением № 530. Индивидуальные предприниматели не относятся к застрахованным лицам.

Объектом для начисления страховых взносов в РУП «Белгосстрах» являются выплаты всех видов, начисленные в пользу лиц, подлежащих обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, по всем основаниям независимо от источников финансирования, за исключением некоторых выплат, предусмотренных действующим законодательством.

Страховой тариф по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний установлен Указом Президента Республики Беларусь «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования» № 531 от 25 августа 2006 г.¹ и составляет:

- 0,1 % — для бюджетных организаций;
- 0,6 % — для иных организаций.

К указанным страховым тарифам РУП «Белгосстрах» ежегодно устанавливаются надбавки на очередной календарный год страхователям в зависимости от того, к какому классу профессионального риска они относятся (на основе баланса между рассчитанными надбавками и скидками) в соответствии с Положением № 530. Также Положением № 530 определен порядок установления льгот к страховому тарифу.

страховщику страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 10.10.2003 г. № 1297. — Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=c20301297>.

¹ Указ Президента Республики Беларусь «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования» от 25.08.2006 г. № 531. — Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=P30600531>.

10. Специальные положения

В Республике Беларусь для субъектов МСП предусмотрены специальные налоговые преференции и налоговые льготы. В частности, Декретом Президента Республики Беларусь «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности» от 7 мая 2012 г. № 6² (далее — Декрет № 6) белорусским юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям созданы привлекательные условия ведения бизнеса в средних и малых городах и сельской местности.

Под территорией средних, малых городских поселений и сельской местности понимается территория Республики Беларусь, за исключением территории крупных городов, к которым относятся областные центры (Брест, Гомель, Гродно, Минск, Могилев и Витебск) и несколько других городов, таких как Барановичи, Бобруйск, Борисов и др.

Положения Декрета № 6 применяются к коммерческим организациям (за исключением коммерческих организаций, созданных после 1 августа 2016 г. в результате реорганизации) и индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным в Республике Беларусь, с местом нахождения (жительства) на территории средних, малых городских поселений, сельской местности, осуществляющим деятельность по производству товаров (выполнению работ, оказанию услуг) на указанных территориях.

Для вышеуказанной группы налогоплательщиков льготы по налогу на прибыль (для коммерческих организаций) и подоходному налогу с физических лиц (для индивидуальных предпринимателей) применяются в течение 7 календарных лет со дня государственной регистрации в отношении прибыли и доходов, полученных от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства. Под такой реализацией понимается реализация товаров (работ, услуг) собственного производства в период действия сертификата продукции собственного производства (сертификата работ и услуг собственного производства), вы-

² Декрет Президента Республики Беларусь «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности» от 07.05.2012 г. № 6. — Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=pd1200006>.

данного Белорусской торгово-промышленной палатой.

Перечисленные налогоплательщики также освобождаются от уплаты государственной пошлины за выдачу специальных разрешений (лицензий) на осуществление отдельных видов деятельности, от иных налогов, сборов

(пошлин), а также от ввозных таможенных пошлин в отношении товаров, ввозимых (ввезенных) на территорию Республики Беларусь, вносимых в уставный капитал этих коммерческих организаций в качестве не денежного вклада, с даты изготовления которых прошло не более 5 лет и т. д.

1. Small & mid-size enterprises concept

Small & mid-sized enterprises or small and medium enterprises (SMEs) play major part in most economies, particularly in developing countries. SMEs account for majority of businesses worldwide are important contributors to new jobs emergence and global economic development. They represent about 90 % of businesses (up to 99 % of all businesses in the EU) and more than 50 % of employment worldwide. Formally, SMEs contribute up to 40 % of national income (GDP) in emerging economies. Developing countries tend to have a larger share of small & mid-sized enterprises for SMEs are responsible for driving innovation and competition in many economic sectors.

According to World Bank, 600 M jobs will be needed by 2030 to absorb growing global manpower that makes SME development a high priority for many governments around the globe. In emerging markets, most formal jobs are generated by SMEs emerging 7 out of 10 jobs¹.

As very rightly pointed out in Directive of the President of the Republic of Belarus “On Developing Entrepreneurial Initiative and Encouraging Business Activity in the Republic of Belarus” No. 4 of December 31, 2010^{2,3} (hereinafter Directive No. 4), creating favorable conditions for entrepreneurial activities is one of the principal strategic factors for sustainable socio-economic development of the Republic of Belarus. This emphasizes that support for SMEs from national government is extremely important to fulfill the objective of sustainable development and promote future development cancelling consequences of the global COVID-19 pandemic.

2. SMEs concept in the Belarusian and European legislation

In Belarus, SMEs are individual entrepreneurs and business (commercial) entities registered in the Republic of Belarus whose number of employees (staff headcount) falls below certain limits as specified by Article 3 of the Law of the Republic of Belarus No. 148-Z “On

the Support to Small and Medium-sized Business” of July 1, 2010⁴ (hereinafter Law No. 148-Z) (Table 1) [1, p. 3].

Individual entrepreneurs and legal entities special registration as small & mid-sized enterprises or other confirmation of this status by officials is not required in Belarus.

As stipulated by Article 46 of the Civil Code of the Republic of Belarus⁵ (hereinafter Civil Code), business entities are legal entities that aim to generate profit and forward this profit to company’s owners (shareholders).

European concept of SME is based on Commission Recommendation 2003/361/EC concerning definition of micro, small and mid-sized enterprises of May 20, 2003⁶ as published in the Official Journal of the European Union L 124, p. 36 (hereinafter Recommendation 2003/361/EC), which is the sole authentic basis for determining conditions related to qualification as an SME. According to Recommendation 2003/361/EC and based on SME User’s Guide by European Union [6, p. 9], the first step to qualify as an SME is to be considered an enterprise.

An enterprise is any entity regardless of its legal form that is engaged in economic activities including particular entities engaged in craft activities and other activities on an individual or family basis, partnerships, or associations regularly engaged in economic activities. This wording reflects terminology used by the European Court of Justice in its judgments and definitions. Economic activity is the determining factor not the legal form. Practically, this means that self-employed, family firms, partnerships, and associations, or any other entity that is regularly engaged in economic activities should be considered as enterprises.

Economic activities are usually seen as ‘sale of products or services at a given price on a given (direct) market’. Not be considered as economic activities should be following:

- activities that do not entail some sort of pecuniary offset (e.g., grants, subventions, and donations);
- activities not presented on any given/direct market;

¹ Small and Medium Enterprises (SMEs) Finance. <https://www.worldbank.org/en/topic/sme/finance>.

² Directive “On Developing Entrepreneurial Initiative and Encouraging Business Activity in the Republic of Belarus” No. 4 of 31.12.2010. <http://law.by/document/?guid=3871&p0=P01000004e>.

³ Hereinafter for the in-text citations of legislation acts the author’s translations were used.

⁴ Law of the Republic of Belarus “On the Support to Small and Medium-sized Business” No. 148-Z of 1.07.2010 (Rus). <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11000148>.

⁵ Code of the Republic of Belarus No. 218-Z of 07.12.1998. <http://law.by/document/?guid=3871&p0=Hk9800218e>.

⁶ Commission Recommendation concerning the definition of micro, small and medium-sized enterprises of May 20, 2003, 2003/361/EC. <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:124:0036:0041:en:PDF>.

Table 1. Thresholds values for SME categories in the Republic of Belarus

Business entity	An average number of employees in a calendar year
<i>Small business entities</i>	
Individual entrepreneurship	–
Micro	15 or less
Small	from 16 up to 100
<i>Mid-sized business entities</i>	
Mid-sized	from 101 up to 250

– activities' generated income is not distinct from personal income of its members or shareholders¹.

In contrast to European legislation, in Belarus concept of entrepreneurial activity is used. According to Article 1 of the Civil Code, entrepreneurial activity is an independent activity of legal entities and persons provided in a civil circuit in their own name, at their own risk, and under their sole property responsibility aimed in systematic sense making profit from property usage, produced goods sales or goods processed or acquired by these persons for sale as well as from performance of works or provision of services if these works or services are intended for sale to others and are not used for own consumption.

Entrepreneurial activities do not cover:

- Craft activities;
- Services provision in the field of agricultural and ecological tourism;
- The Republic of Belarus citizens' activities related to maintaining families intended for production, processing, and sale of agricultural products;
- Advocacy;
- Notarial activities by legal notaries;
- Activities of arbitrators;
- Mediation;
- Activities carried out by common research teams;
- Individual activities related to securities and bank account intended for payments or saving money and generating income.

¹ Commission Decision on the adoption of Rules to ensure consistent verification of existence and legal status of participants as well as their operational and financial capacities in indirect actions supported through the form of a grant under the Seventh Framework Programme of the European Community for research, technological development and demonstration activities and under the Seventh Framework Programme of the European Atomic Energy Community for nuclear research and training activities of 18 December 2012, 2012/838/EU. http://ec.europa.eu/research/participants/data/ref/fp7/100581/fp7-verification-rules_EN.pdf.

Moreover, some types of activities (a total amount of about 40 different groups) performed by individuals independently without other individuals' involvement under labor or civil-law contracts are also not stated as entrepreneurial activities. Among them, sales at trade places and / or at other places established by local officials and administrative bodies of own-made bakery and confectionery, finished culinary products, sales of kittens and cubs (in case of keeping home pets (cats and dogs), events recording, etc.

If we intend to link European *economic activity* as 'sale of products or services at a given price, on any given (direct) market' and Belarusian *entrepreneurial activity* as 'independent activity aimed at systematic profits from property use, selling goods produced, processed or acquired for sale, works or services provision to others, then we can conclude that European concept is much broader. Especially if we consider list of activities not included in entrepreneurial activity such as crafts and services in the field of agricultural and ecological tourism.

Criterion of staff numbers (the 'staff headcount criterion') remains undoubtedly one of the most important and should be observed as main one for SMEs.

In Belarus staff headcount is a compulsory criterion for determining whether a business entity can be considered SME and, if so, which category this SME relates to (see Table 1). If a business entity does not meet it then it cannot be considered as SME.

Average number of employees of small and mid-sized entities for calendar year in Belarus is determined in accordance with the established procedure:

- average payroll number of employees per year (except for employees on maternity leaving in case of child adoption under age of three months, for caring or for child below age of three years);

Table 2. Values thresholds for SME categories in European Union

Enterprise category	Annual work unit (AWU)	Annual turnover, million EUR	Total annual balance sheet, million EUR	
Micro	10	2	or	2
Small	50	10	or	10
Mid-sized	250	50	or	43

— average number of part-time workers; and
 — average number of persons who performed work under civil-law contracts (including those concluded with legal entities, if the subject of the contract is the provision of services for employees hiring).

This very number of employees is determined as a whole for legal entity, incl. branches, representative offices, and other separate subdivisions.

European staff headcount criterion (annual work unit (AWU)) covers full-time, part-time, temporary, and seasonal staff including following:

- employees;
- seconded persons working for enterprise considered to be employees under national law (this can also include temporary or so-called interim employees);
- owner-managers;
- partners engaged in enterprise regular activities and deriving financial advantages from enterprise.

Not included in staff headcount:

- apprentices or students engaged in vocational training and have an apprenticeship or vocational training contracts;
- employees on maternity or parental leave basis.

Meeting staff headcount criterion is mandatory to be stated as SME in EU (employees amount fewer than 250) but it is combined with two extra criteria –balance sheet total ceiling turnover ('turnover and the balance sheet total criteria'). However, an enterprise may meet either balance sheet total ceiling turnover (not exceeding EUR 50 million or EUR 43 million respectively) based on data contained in last approved annual reports. Newly established enterprises that do not yet have approved annual reports should make a declaration that includes a bona fide estimate (in business plan form) made over financial year. It does not need to satisfy both requirements and may exceed one without impact on its SME status. Same time, by comparing its

data with thresholds for three criteria, an enterprise can determine whether it is a micro, small or mid-sized enterprise as shown in Table 2 below.

The above choice is offered since, by own nature (quality), trade enterprises and distribution sectors have higher turnover figures than those in manufacturing one. Providing an option between turnover and total balance sheet which reflects the overall wealth of an enterprise ensures that SME is engaged in different types of economic activities are treated fairly.

Thus, as we have seen, SME Belarusian concept is not correlated to European even though this issue was outlined in research conducted by OECD for Eastern partner countries in 2015 [5, p. 360]. So, based on Annex to Recommendation 2003/361/EC, Article 2 related to micro, small and mid-sized enterprises (SMEs) category is made up of enterprises that employ staff fewer than 250 and which have an annual turnover not exceeding EUR 50 million or total annual balance sheet not exceeding EUR 43 million. It covers both quantitative (staff headcount) and qualitative (turnover and total balance sheet) criteria for identifying genuine SMEs to draw line between SME and larger enterprise and should be considered for comparison and making further conclusions on SME policy efficiency in different countries.

3. SMEs in Belarus

Following SMEs significant role in development and functioning of market economy over past few years, President and Republic of Belarus Government have adopted a number of regulatory legal acts aimed at developing entrepreneurial initiatives, stimulating business activities and eliminating unnecessary administrative barriers imposed on business entities.

Key policy document and legislative act that defines main tasks and principles of improving state regulations and supporting SMEs development aimed at increasing their contribution to

socio-economic development results related to country is a Strategy for the development of small and mid-sized businesses “Belarus — country of successful entrepreneurship” for period up to 2030 approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus of October 17, 2018 No. 743¹ (hereinafter SME Development Strategy).

SME Development Strategy was adopted considering provisions of the above-mentioned Directive No. 4 as well as the Decree of the Republic of Belarus President “On the Development of Entrepreneurship” of November 23, 2017 No. 7² which provides for a fundamental change in mechanisms of interaction between state entities and business minimizing officials interference business entities operation and strengthening business self-regulation mechanisms, its responsibility for its work for society.

On SME Development Strategy basis, State Program “Small & Mid-sized Enterprises in the Republic of Belarus” for 2021–2025 was developed, being implemented and approved by Council of Ministers Resolution of the Republic of Belarus dated January 29, 2021 No. 56³. Financing activities under this State program is carried out at state expense, local budgets, and other sources.

A SME support infrastructure entities network has been created and operates in Republic consisting of 113 business support centers⁴ and 26 small business incubators⁵ as of February 16, 2022.

In order to develop a favorable business climate in Republic, uniting business community and establishing strong partnership and constructive dialogue between businesses (SMEs)

and state, first large-scale and authoritative platform was created in 2006 — National Business Platform of Belarus⁶. Later, such policy documents that provided business community with every opportunity to present vision for SMEs development were adopted annually until 2018. Business community proposals were not always supported at government level. According to Republican Confederation of Entrepreneurship, if in 2014 — 41 % of proposals were implemented then in 2019 — only 19 %.

Currently, Republican Confederation of Entrepreneurship has started process of preparing a new version of National Business Platform of Belarus that will correlate with SMEs Development Strategy.

Relevance of adopting new National Business Platform of Belarus covers need to respond to global and regional challenges and threats, consequences of political and geopolitical crises of 2020 — early 2022, and desire to preserve and strengthen business community. SMEs contribution in Republic economy still lags behind levels shown by most developed countries and forecasts stated in previous policy documents: contribution to GDP at end of 2021 amounted to 26.6%⁷ (previously, it was planned to increase this figure up to 30⁸–40%⁹ in different years).

As noted in SMEs Development Strategy, main reasons currently hindering the development of this sector and not allow it to take its rightful place in country’s economy are:

- unstable legislation regulating entrepreneurial activity nature, lack of a proper assessment of the regulatory impact of draft regulatory legal acts on the conditions for doing business that does not allow SMEs to carry out long-term planning of activities;
- lack of proper conditions for fair competition and monopoly, especially on large state organizations part;

¹ Strategy for the development of small & mid-sized businesses “Belarus — the country of successful entrepreneurship” for the period up to 2030, approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus No. 743 of 17.10.2018 (Rus.). <http://government.by/upload/docs/file6aec29e3f635aae3.PDF>.

² Decree “On Development of Entrepreneurship” No. 7 of 23.11.2017. <http://law.by/document/?guid=3871&p0=Pd1700007e>.

³ State Program “Small & Mid-sized Enterprises in the Republic of Belarus” for 2021–2025, approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus No. 56 of 29.01.2021 (Rus.) <https://economy.gov.by/uploads/files/gos-progr-2021-2025/Postanovlenie-Soveta-Ministrov-Respubliki-Belarus-ot-29.01.2021-56-O-Gosudarstvennoj-programme-Maloe-i-srednee-predprinimatelstvo-na-2021-2025-gody.pdf>.

⁴ List of business support centers in the Republic of Belarus (Rus.). <https://economy.gov.by/ru/center-predprin-ru/>.

⁵ List of small business incubators of the Republic of Belarus (Rus.). <https://economy.gov.by/ru/perechen-incubatorov-ru/>.

⁶ National Business Platform of Belarus (Rus.). <https://rce.by/nppb.php>.

⁷ Prime Press. Economy. SMEs formed 26.6% of Belarusian GDP in 2021 (Rus.). https://primepress.by/news/ekonomika/subekty_msp_sformirovali_26_6_vvp_belarusi_v_2021_g-43974/.

⁸ The program of state support for small and medium-sized businesses in the Republic of Belarus for 2013–2015 approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus No. 1242 of 29.12.2012 (Rus.). https://economy.gov.by/uploads/files/001335_953120_6.pdf.

⁹ State program to support small and medium-sized businesses in the Republic of Belarus for 2016–2020 approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus No. 149 of 23.02.2016 (Rus.). <https://economy.gov.by/uploads/files/gos-progr-2016-2020/Programma.pdf>.

- weak institutions and infrastructure deficits for doing business, insufficiently developed infrastructure for its support;
- inadequate access to finance including microfinance institutions underdevelopment;
- lack of clear provision on SME definition in the legislation often leads to data distortion and inability to determine real state and development trends as well as adequate support measures.

Table 3 below provides a view of overall SME development trends for past eleven years in Belarus. Based on National Statistical Committee of the Republic of Belarus data, for same period number of micro-, small & mid-sized organizations increased from 86.9 thousand up to 111,9 thousand legal entities at year-end and number of sole proprietorships — from 231,8 thousand up to 273.1 thousand at year-end.

International experience shows that there is no singular model of support for small & mid-sized businesses. However, making of either decision depends on multiple factors: economic development overall level, economy structure including SME sector share and dynamics, market economy development degree, and state role in economy, format and strength of administrative and legal barriers to private entrepreneurship, world market participation by domestic companies' degree, and a range of cultural factors also [4].

Given its importance to Europe's economy, SMEs are a major focus to EU policy. European Commission aims to promote entrepreneurship and improve business environment for SMEs, thereby allowing it to perform full potential in today's global economy (European Union, 2020).

Belarusian SME Development Strategy goal is to form a vibrant SME sector that can significantly improve Belarusian economy structure, increase its competitiveness and ensure effective employment and income growth for population.

To achieve such goal, it was decided to implement following tasks:

- developing favorable administrative, legal, and economic conditions for entrepreneurial activities revitalization and making private business;
- developing a system of measures for SME sector qualitative development, strengthening its innovation, investment, export component;
- creating a specialized structure that ensures effective implementation of state policy in

SMEs support and development field with broad participation of business community.

Main and most relevant support measures for SMEs in Belarus, as declared in article 7 of Law No. 148-Z, include special tax regimes for small businesses, reduced numbers of financial statements, simplified submission of state statistical reports, simplified administrative procedures for SMEs, its reduced number, etc. [2] It would be useful for Belarus SMEs to assess the extent to which declared measures have been used in real practice, benefit Belarusian SMEs to increase competitiveness, and help integrate into global and regional value chains.

4. Legal forms of SMEs in Belarus

4.1. SME as a legal entity

Under clause 1, Article 44 of the Civil Code of the Republic of Belarus, an organization is stated as a legal entity if [3, pp. 56–58]:

- it has a separate property in ownership, economic management, or operational management;
- it holds independent responsibility for its obligations;
- it can, on own behalf, acquire and exercise property and personal non-property rights, perform duties and be a plaintiff and defendant in courts;
- it is registered under established procedure as a legal entity or recognized as such by a legislative act.

Legal entities can be both commercial (profit-making) and non-commercial (non-profit making) organizations (clause 1, Article 46 of the Civil Code).

Commercial organizations are legal entities whose activities' main purpose is to make profit and distribute services among participants (clause 1, Article 46 of the Civil Code).

Forms of incorporation for legal entities (legal forms or status of vehicles) in Belarus (for both commercial and non-commercial organizations) as specified by Civil Code are illustrated in Figure 1 below.

Although statutory requirements for incorporation forms related to Belarusian commercial organizations are really wide and vary from joint-stock companies to corporate and individual private farms. In practice, unitary enterprises and limited liability companies are most popular incorporation forms in Belarus. Joint-stock companies are not popular due to

Table 3. Share of small & mid-sized business entities of the Republic of Belarus in main economic indicators, percentage^{1, 2}

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gross Domestic Product	19.1 ³	23.2	26.2	25.1	24.5	23.4	23.6	24.6	24.5	25.6	26.4	26.6
medium organizations	7.2	6.5	8.1	6.7	6.6	6.7	6.4	6.7	6.9	6.9	7.3	7.4
micro and small organizations	11.9	14.1	14.6	14.4	14.4	13.7	14.2	14.9	14.7	15.6	16.0	16.1
sole proprietorships	...	2.6	3.5	4.0	3.5	3.0	3.0	3.0	2.9	3.1	3.1	3.1
Gross Added Value	21.8 ³	26.2	29.8	28.6	27.6	27.0	27.3	28.4	28.6	29.4	29.5	30.5 ⁴
medium organizations	8.3	7.3	9.3	7.7	7.5	7.7	7.3	7.7	8.0	7.8	8.3	8.5 ⁴
micro and small organizations	13.5	15.9	16.6	16.3	16.2	15.8	16.5	17.2	17.1	18.0	17.8	18.4 ⁴
sole proprietorships	...	3.0	3.9	4.6	3.9	3.5	3.5	3.5	3.5	3.6	3.4	3.6 ⁴
Average number of employees and sole proprietorships incl. persons employed by sole proprietorships	31.9	31.1	31.5	32.5	32.3	31.9	32.8	33.5	33.9	35.0	34.7	34.7
medium organizations	9.8	9.1	8.7	8.5	8.4	8.4	8.3	8.4	8.6	8.3	8.4	8.2
micro and small organizations	16.7	17.0	17.4	18.3	17.9	17.2	18.0	18.3	18.4	19.1	18.4	18.3
sole proprietorships	4.9	4.7	5.0	5.4	5.4	5.4	5.4	5.5	5.6	5.9	6.3	6.4
persons employed by sole proprietorships on employment and civil law contracts basis	0.4	0.4	0.4	0.4	0.6	0.9	1.1	1.3	1.2	1.6	1.7	1.8
Revenue from products, goods, works and services sales made by organizations and sole proprietorships	38.6	40.4	39.1	39.3	38.8	39.6	40.0	42.8	43.8	43.2	42.2	41.6
medium organizations	9.1	9.9	10.7	9.7	9.0	8.7	8.4	8.4	8.8	8.7	9.4	9.7
micro and small organizations	27.3	29.0	26.1	27.0	27.1	28.2	28.9	31.6	32.2	30.9	29.6	28.6
sole proprietorships	2.2	1.5	2.2	2.6	2.7	2.7	2.8	2.8	2.8	3.6	3.2	3.2
Goods export	43.0	46.3	41.5	37.6	41.8	48.4	45.7	47.2	51.0	47.8	42.8	41.4
medium organizations	4.0	12.2	11.4	11.1	8.8	6.7	7.5	6.9	6.8	6.7	8.2	7.9

¹ Prime Press. Economy. SMEs formed 26.6% of Belarusian GDP in 2021 (Rus.). https://primepress.by/news/ekonomika/subekty_msp_sformirovali_26_6_vvp_bielarusi_v_2021_g-43974/.

² National Statistical Committee of the Republic of Belarus. Main indicators of small and medium-sized business entities. <https://www.belstat.gov.by/en/ofitsialnaya-statistika/real-sector-of-the-economy/maloe-predprinimatelstvo/main-economic-indicators-of-micro-and-small-entities/>.

³ Excluding sole proprietorships data.

⁴ Preliminary data.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
micro and small organizations	38.9	33.9	30.0	26.2	32.7	41.4	37.9	40.0	43.8	40.7	34.1	32.9
sole proprietorships	0.1	0.2	0.2	0.3	0.3	0.3	0.2	0.3	0.4	0.5	0.5	0.6
Goods import	38.0	32.2	35.6	37.1	36.2	36.5	40.2	43.5	45.3	44.1	45.6	43.0
medium organizations	7.4	5.3	7.7	6.4	6.4	8.8	8.6	9.0	8.7	8.1	10.5	8.3
micro and small organizations	30.0	25.8	27.0	29.3	28.7	26.7	30.0	33.3	35.7	35.1	34.2	33.8
sole proprietorships	0.6	1.1	0.9	1.4	1.2	1.0	1.6	1.3	0.9	0.9	0.9	0.9
Industrial production, incl. raw materials processed under contracts (non-paid by product manufacturer) ¹	15.1	17.5	19.4	15.6	16.0	15.7	17.8	17.8	18.4	18.4	19.8	19.2
medium organizations	6.2	5.7	8.9	6.1	6.9	6.5	7.7	7.6	8.0	7.4	7.8	7.8
micro and small organizations	8.9	11.8	10.5	9.5	9.1	9.3	10.1	10.2	10.4	11.0	12.0	11.3
Fixed capital investments	39.7	36.0	37.9	38.9	42.3	36.7	36.0	34.4	35.5	39.0	40.1	35.6
medium organizations	12.7	10.1	11.8	12.2	11.6	13.2	10.2	11.7	11.6	11.2	12.1	10.8
micro and small organizations	27.0	25.9	26.1	26.7	30.7	23.5	25.8	22.6	23.9	27.7	28.0	24.8
Retail sales turnover made by organizations	40.9	37.6	34.5	36.1	33.1	31.7	30.1	35.5	35.0	33.1	30.8	29.3
medium organizations	12.3	10.2	8.5	9.2	7.3	8.1	7.3	8.0	9.1	8.9	7.9	8.0
micro and small organizations	28.6	27.4	26.0	26.9	25.8	23.6	22.8	27.5	25.9	24.2	22.9	21.3
Catering turnover	38.1	36.0	35.7	37.5	40.2	42.2	42.8	45.6	49.9	48.1	46.8	47.3
medium organizations	14.7	12.9	13.0	13.0	11.5	12.2	10.6	11.7	14.3	10.3	8.3	7.7
micro and small organizations	23.4	23.1	22.7	24.5	28.7	30.0	32.2	33.9	35.6	37.8	38.5	39.6
Wholesale organizations turnover	84.0	90.6	76.1	81.6	79.1	83.2	83.2	83.8	84.1	81.7	81.5	n.a.
medium organizations	10.0	17.4	15.2	14.4	11.4	9.8	8.0	7.6	8.1	7.7	9.2	n.a.
micro and small organizations	74.0	73.2	60.9	67.2	67.7	73.4	75.2	76.2	76.0	74.0	72.3	n.a.

¹ Data for 2010-2015 are given in accordance with the National classification of the Republic of Belarus "Kinds of Economic Activities" OKRB 005-2006; data since 2016 — in accordance with the National classifier of the Republic of Belarus OKRB 005-2011 "Types of Economic Activities" (OKED)(corresponding to NACE Rev.2).

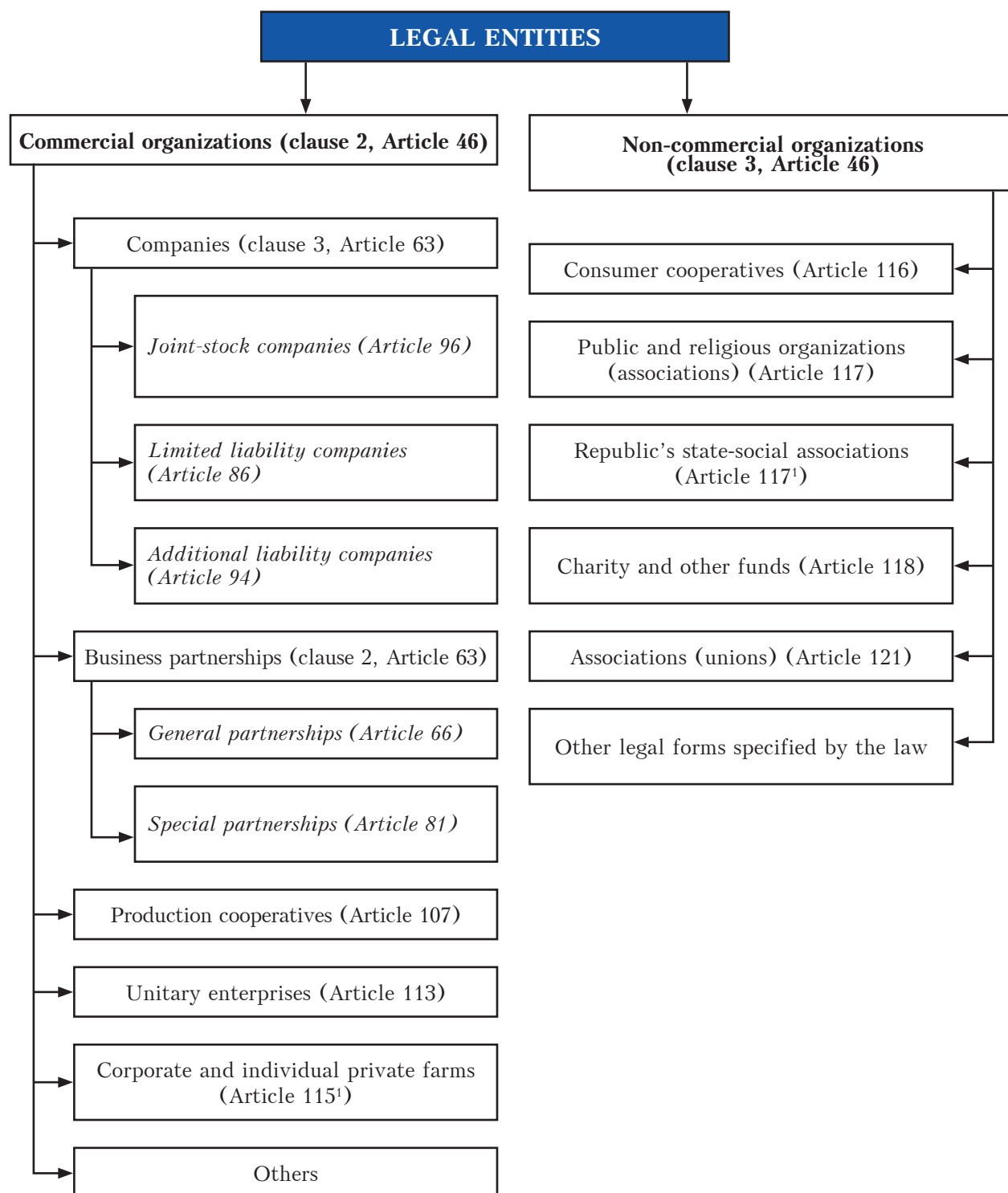


Figure 1. Legal entities according to Republic of Belarus classification

the fact that corporate securities market in Belarus is not developed yet. Despite efforts made by the Belarusian Ministry of Finance over years, securities market remains a challenge and has been unable to achieve any progress due to lack of further global market reforms in Belarus.

In accordance with Article 113 of the Civil Code, a unitary enterprise is created by 1 person. Number of participants for limited liability companies varies from 1 up to 50 (Article 91 of Law No. 2020-XII “On Companies” of December 9, 1992¹).

4.2. Establishing a legal entity process

For Belarus has implemented a “one-stop-shop” system of business registration and uses a declarative principles of registration, country took 30th place out of 190 countries in last Doing Business 2020 rank by World Bank² (in contrast, i.e., to Poland with 128th position³).

To register a new business entity, it is necessary to apply to State Registration Authority with an application form that includes property owners’ information, biographical data on company director and other company particulars. For some types of business it’s also required to present a charter (association memorandum) (not required for unitary enterprises) and other documents provided for by State Registration of Business Entities Regulations approved by Decree of the President of the Republic of Belarus No. 1 “On the State Registration and Liquidation (Termination of Activities) of Business Entities” of January 16, 2009⁴ (hereinafter Decree No. 1).

Registration may be done either in person or electronically (online).

Online business registration is free of charge but to submit a registration application via Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs web portal (USR web portal, <http://egr.gov.by>)⁵, the applicant must have a pre-approved electronic signature

that means an additional expense. As such, many companies prefer to register in person.

Prior to submitting a company registration application in person with all required documents to the State Registry Authority, entrepreneurs must pay state duty (stamp duty) that equals to 1 base unit (BYN 32 in 2022 or about EUR 12). Payment can be done electronically via online payment system either through a mobile app or online. Once payment is done, the registrar can note payment data through own system using a confirmation number.

Since September 2017, a legal notary could assume responsibility for documents submission to State Registration Authority. In-person registration with notary costs 90 % of 1 base unit (about EUR 10).

Regardless of the way of the registration (in person or electronically), a registration certificate is provided on next business day from the day of application. So, due to registration declarative principle, legal entity can start its business activity next day after documents submitted to the State Registration Authority (completion time equals to 1 day).

There are no legal requirements to purchase a company seal. Since February 26, 2018, companies are entitled not to use corporate seals according to the par. 3 of Decree No. 7 (except in cases provided by international agreements to which the Republic of Belarus is a party). However, the practice of using corporate seals has not changed yet and most limited liability companies would purchase a seal in practice (e.g. company seal may substitute notary verification in certain cases; according to business practice, it is used to verify signed documents legitimacy).

State Registration Authority shall automatically notify agencies and authorities of renewed company’s registration state: tax authority, Belarusian Republican Unitary Insurance Enterprise “Belgosstrakh” (hereinafter RUP “Belgosstrakh”), statistics agency, and Ministry of Labour and Social Protection social security fund (hereinafter Social Security Fund). The certificate confirming registration with all aforementioned authorities is provided to company within 5 working days (7 calendar days). In practice, process of establishing a legal entity may take up to two weeks (incl. bank account opening, corporate seal purchase (if necessary), etc.) but after creating a “one-stop-shop” system business registration and acquiring licenses have become reasonable simpler in Belarus.

¹ Law of the Republic of Belarus “On Companies” No. 2020-XII of 9.12.1992. <http://law.by/document/?guid=3871&p0=V19202020e>.

² Ease of Doing Business in Belarus. https://www.doing-business.org/en/data/exploreconomies/belarus#DB_sb.

³ Ease of Doing Business in Poland. <https://www.doing-business.org/en/data/exploreconomies/poland>.

⁴ Decree “On the State Registration and Liquidation (Termination of Activities) of Business Entities” No. 1 of 16.01.2009 (Rus.). <https://etalonline.by/document/?reg-num=Pd0900001>.

⁵ USR web portal of the Ministry of justice of the Republic of Belarus. <http://egr.gov.by/egrn/index.jsp?language=en>.

Creation and registration of a joint-stock company (closed joint-stock company, CJSC or opened joint-stock company, OJSC) are more extended and costs more due to the special regulations. CJSCs are subject to special rules for state registration of shares with the Securities Department of the Ministry of Finance (hereinafter Securities Department), which, in addition to time costs, requires state registration fee payment. A CJSC is also obliged to conclude an agreement on custody services, have a qualified employee certified by Securities Department of the Ministry of Finance, or conclude an agreement with a professional participant in the securities market that provides for provision of relevant services.

An additional requirement for an OJSC (when issuing shares) is the obligation to register a prospectus for the issue of shares and certify open subscription (sale) of shares summary in Securities Department after which an open subscription (sale) of shares is carried out with the relevant information recorded in State Register of Securities papers.

4.3. Types of activities for legal entity

Legal entities can conduct all types of activities in accordance with the National classifier of types of economic activities (OKED)¹ which is based on economic activities in the European Economic Community classification (NACE, revision 2.0²).

List of areas of activity subject to licensing is provided by the Edict of the President of the Republic of Belarus "On Licensing of Certain Types of Activities" No. 450 of September 1, 2010³ (hereinafter Edict No. 450), and includes about 35 groups of activities among which are advocate's practice, banking activities, veterinary, etc.

¹ National classifier of the Republic of Belarus OKRB 005-2011 "Types of Economic Activities" (OKED) (Rus.). <https://www.belstat.gov.by/klassifikatory/obschegosudarstvennye-klassifikatory-respubliki-belarus-ispolzuyemye-dlya-zapolneniya-gosudarstvennoi-statisticheskoi-otchetonosti/obschegosudarstvennyi-klassifikator-okrb-005-2011-vidy-ekonomicheskoi-deyatelnosti/>.

² Regulation (EC) No. 1893/2006 of the European Parliament and of the Council of 20 December 2006 establishing the statistical classification of economic activities NACE Revision 2 and amending Council Regulation (EEC) No. 3037/90 as well as certain EC Regulations on specific statistical domains. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32006R1893&qid=1641581409445>.

³ Edict "On Licensing of Certain Types of Activities" No. 450 of 1.09.2010. <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=P31000450>.

4.4. Taxation and accounting regulations for SME as a legal entity

As part of reducing tax burden on SMEs and individual entrepreneurs, simplification of tax administration and entrepreneurial activities, business initiative stimulation, a special tax regime was implemented into Belarusian tax system in accordance with Article 10 of the General Part of the Tax Code of the Republic of Belarus No. 166-Z of December 19, 2002⁴ (hereinafter General Part of the Tax Code).

A special tax regime — a special procedure for calculations and tax and duties (fees) payments established by the Special Part of the Tax Code of the Republic of Belarus No. 71-Z of December 29, 2009⁵ (hereinafter Special Part of the Tax Code) or the President of the Republic of Belarus when generally established taxes, duties (fees) for the corresponding categories of payers can be replaced by special tax payment.

Under the general tax regime legal entities should pay VAT, CIT, Real estate tax (RET), Land tax, Environmental tax, Mining tax, etc. and Tax stated by simplified tax system (hereinafter STS) are most common for SMEs under the special tax regime as it is shown in Figure 2.

There is a special procedure for selecting STS under special tax regime. It will be required to inform tax authorities (the local tax office) within 20 business days after date of state registration on choosing the STS by submitting a written notification by legal entities with an average headcount not more than 50 employees from date of the state registration in current year.

To switch to STS from the January, 1 of next calendar year, annual gross revenue should not exceed BYN 1,612,500 (about EUR 559,391) and average headcount should not exceed 50 employees for first 9 months of current year. Written notification on STS application should be presented to tax authorities (local tax office) from October, 1 to December, 31 of the preceding year.

Some special provisions for STS application termination are also determined by Special Part of the Tax Code. For example, STS application

⁴ Tax Code of the Republic of Belarus (General Part) No. 166-Z of 19.12.2002. <http://law.by/document/?guid=3871&p0=Hk0200166f>.

⁵ Tax Code of the Republic of Belarus (Special Part) No. 71-Z of 29.12.2009. http://law.by/document/?guid=3871&p0=Hk0200166e#Chapter_32.

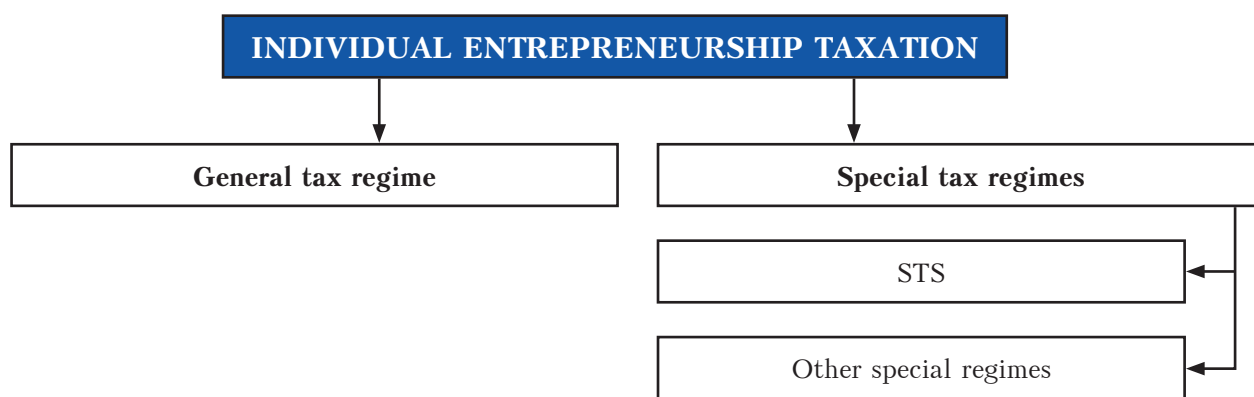


Figure 2. Legal entities taxation in the Republic of Belarus

should be canceled from next month following the reporting month when:

- average headcount exceeds 50 employees from calendar year start including the reporting month, or
- annual gross revenue exceeds BYN 2,150,00 (about EUR 745,854).

Based on Article 324 of the Special Part of the Tax Code, STS application is not entitled to legal entities:

- that produce excisable goods;
- that sell (incl. under commission', agency', and other similar contracts) of jewelry and other goods made of precious metals or precious stones;
- that sell property rights by individualization of participants in civil turnover, goods, works, or services (commercial names, trademarks, service marks, geographic indications, and others);
- that are free economic zones' residents or residents of Special Tourist and Recreational Park "Avgustovski Canal", High Technology Park, Chinese-Belarusian Industrial Park "Great Stone", etc.

Special Part of the Tax Code Article 333 considers accounting and reporting under STS. Legal entity average headcount should not exceed 15 employees and annual gross revenue calculated on accrual basis from year start should not exceed BYN 817,520 (about EUR 283,605) for simplified accounting system based on special revenue and expenditure ledger (with no double-entry system).

Revenue form and expenditure ledger is established by Resolution of the Ministry on Taxes and Dues of the Republic of Belarus, the Ministry of Finance of the Republic of Belarus, the Ministry of Labor and Social Protection of

the Republic of Belarus, and the National Statistical Committee of the Republic of Belarus "On Establishing the Form of Revenue and Expenditure Ledger for Organizations and Individual Entrepreneurs Applying the Simplified Tax System and on the Instruction of its Preparation" No. 4/1/1/1 of January 9, 2019¹. The aforementioned resolution also approved Instructions for building revenue and expenditure ledger² (hereinafter Instruction No. 4/1/1/1). In accordance with the specified regulatory legal acts, revenue and expenditure ledger are designed for:

- accounting of revenue from sales of goods (works, services), property rights, and non-sales income;
- accounting of imported goods, incl. raw materials, fixed assets, and other property imported on the Republic of Belarus territory from foreign countries and member states of the Eurasian Economic Union;

¹ Resolution of the Ministry on Taxes and Dues of the Republic of Belarus, the Ministry of Finance of the Republic of Belarus, the Ministry of Labour and Social Protection of the Republic of Belarus and the National Statistical Committee of the Republic of Belarus "On Establishing the Form of Revenue and Expenditure Ledger for Organizations and Individual Entrepreneurs Applying the Simplified Tax System and on the Instruction of its Preparation" No. 4/1/1/1 of 09.01.2019 (Rus.). <https://etalonline.by/document/?regnum=w21933814>.

² Instructions for the preparation of the revenue and expenditure ledger for organizations and individual entrepreneurs applying the simplified tax system, approved by the Resolution of the Ministry on Taxes and Dues of the Republic of Belarus, the Ministry of Finance of the Republic of Belarus, the Ministry of Labour and Social Protection of the Republic of Belarus and the National Statistical Committee of the Republic of Belarus "On Establishing the Form of Revenue and Expenditure Ledger for Organizations and Individual Entrepreneurs Applying the Simplified Tax System and on the Instruction of its Preparation" No. 4/1/1/1 of 09.01.2019 (Rus.). <https://etalonline.by/document/?regnum=w21933814>.

Table 4. Gross revenue accounting

Record date	Document (number and date)	Record description	Goods (works, services), property rights sales		Non-sales income	Gross revenue (4 – 5 + 6)
			total	including VAT		
1	2	3	4	5	6	7
						x
						x
						x
Reporting period in total						
Year start, total						

- accounting for VAT on sales of goods (works, services), property rights;
- accounting for tax agent duties; etc.

The fragment of Chapter I (Accounting of revenue from sales of goods (works, services), property rights, and non-sales incomes), Part I (Accounting of gross revenue of the ledger) are presented in Table 4 below.

Certain categories of taxpayers are not entitled to keep records in revenue and expenditure ledger as well as organizations starting from month following reporting period in which the established number of organization employees exceeds on average for period from year start to reporting period including that gross revenue on an accrual basis from year start was more than established by law (see above). Starting from this month, accounting and financial statements preparation should be carried out in accordance with procedures established by law.

Organizations are also not entitled to keep records in revenue and expenditure ledger in the calendar year if, in previous calendar year, average annual number of organization' employees or an annual gross revenue on an accrual basis exceeded established annual limits in previous year.

Tax base, tax rates under the STS, tax and reporting periods, tax calculation procedure, etc. are defined by Chapter 32 (Tax) under simplified tax system of Section VII (Special tax regimes of the Special Part of the Tax Code) and are presented in Table 9 below.

4.5. Individual entrepreneurship as a form of SME

According to Article 22 of the Civil Code, a citizen shall have the right to engage in entrepreneurial activity without registering a le-

gal entity from state registration date as an individual entrepreneur [3, pp. 58-61].

Owing to the constraints of entrepreneurial activities scope specified above, individual entrepreneurship is the easiest way to run a business in Belarus and can be stated by any capable natural person who has no statutory obstacles to state registration (e.g., an unenforceable judicial decision on foreclosure, etc.). All advantages and shortcomings of individual entrepreneurship as a form of SME in Belarus are presented in Table 5 below.

Tax base, tax rates under simplified tax system, tax and reporting periods, tax calculation procedure, etc. are defined by Chapter 32 (Tax Under the Simplified Tax System) of Section VII (Special Tax Regimes of the Special Part) of the Tax Code and are presented in Table 9 below.

4.6. On establishing an individual entrepreneurship

Registration process for individual entrepreneurs is the same as for legal entities and can be done either in person or electronically (online). The only difference is the fact that in case of in-person registration state duty equals to 50 % per 1 base unit (about EUR 5). In case of in-person registration with notary help, an individual entrepreneur should pay 40 % per 1 base unit (about EUR 4).

4.7. Types of activities for an individual entrepreneurship

Individual entrepreneurs can perform all types of activities, including licensed types according to the National classifier of types of economic activities (OKED) and Edict No. 450, mentioned above but with some limita-

Table 5. Individual entrepreneurship as a form of SME in Belarus (strengths and limitations)

Strengths	Limitations
1. Registration at place of residence (no special place for the legal address needed). 2. No statutory capital needed. 3. No chief accountant in the company needed. 4. In some cases, it is possible to choose a tax system (under special tax regime). 5. Individual entrepreneurs carrying out activities that subjected to Single tax from individual entrepreneurs and other individuals (hereinafter Single tax) can apply another tax system in relation to such activities. 6. Simplified accounting with no double-entry using a record-keeping system of income and expenses or special revenue and expenditure ledger (with limited numbers of primary accounting documentation, accounting books, and without need to provide with annual financial statements).	1. Shall be liable and responsible for its obligations with all property. 2. Can employ not more than 3 persons for entrepreneurial activity under labor and civil-law contracts. 3. Business termination can be done by liquidation only. 4. There is no possibility to sell a business as a property complex (property piecemeal sale). 5. Maybe declared as bankrupt. 6. Special procedure for choosing STS under special tax regime. 7. Special Book of customers' references (for comments and suggestions) and a Book of tax audits are required.

tions. For example, individual entrepreneurs can sell alcoholic beverages in public catering (bars, cafes) only while alcoholic beverages retail is a licensed type of activities available for legal entities but not for individual entrepreneurs.

4.8. On taxation and accounting regulations for an individual entrepreneurship

As mentioned above in Table 5 and shown in Figure 3 below, one of individual entrepreneurship advantages as a form of SME in Belarus is the possibility to select a tax system.

Under general tax regime, individual entrepreneurs (as well as lawyers and notaries) pay PIT with respect for:

- income received from entrepreneurial activities calculated as gross revenue from goods (works, services) sales after deduction of expenses related to entrepreneurial activity, and
- income from non-sale operations regarding specific features determined by Article 205 of the Special Part of the Tax Code.

Considered expenses for income taxation from performing entrepreneurial activities include:

- production costs for goods (works, services), property rights (material and labor costs, depreciation expenses, social security contributions, and obligatory insurance and other expenses), and
- non-sale expenses (penalties, fines, forfeits paid, forex expenses, etc.).

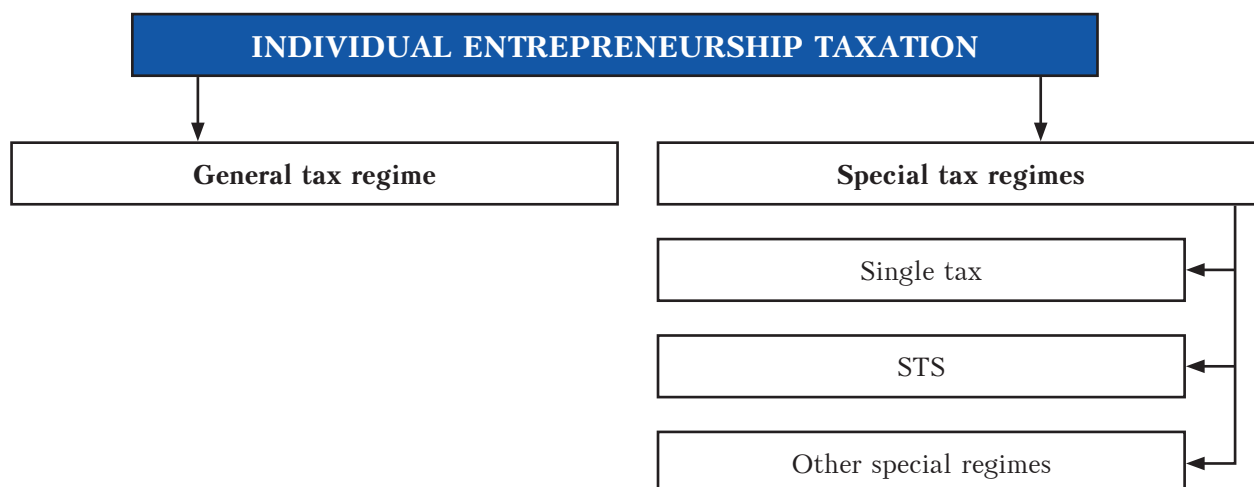
**Figure 3.** Individual entrepreneurs' taxation in the Republic of Belarus

Table 6. PP&E ledger

Record date	PPE cost (BYN)	Depreciation amount (BYN)	Adjustment coefficient	Adjusted depreciation coefficient (BYN)	Residual value (2 – 5) (BYN)	Repair and maintenance costs (BYN)	Comments
1	2	3	4	5	6	7	8
TOTAL for the reporting (tax) period (in columns 3, 5, 7)							

All expenses should be proved by documents.

Some other features of PIT calculation and payment for individual entrepreneurs are specified by Article 217.

Accounting system for income and expenses for calculating income tax by individual entrepreneurs (as well as advocates and notaries) purposes is regulated by Instruction on accounting of income and expenses approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus “On Approval of the Instruction on Accounting of Income and Expenses” No. 5 of December 30, 2019¹ (hereinafter Instruction No. 5). Instruction No. 5 provides that accounting should be based on documented tax data subjected to taxation or related to taxation. Document confirming the fact that payer has conducted a business transaction should be a primary accounting document or any other supporting document.

Documents confirming conducted business transactions with respect to tax base calculation for personal income tax in the course of entrepreneurial activities are:

- primary accounting documents formed in accordance with the legislation and are included in the list of primary accounting documents approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus of March 24, 2011 No. 360²;
- current bank account statements;

¹ Instruction on accounting of income and expenses approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus “On Approval of the Instruction on Accounting of Income and Expenses” No. 5 of 30.12.2019 (Rus.). <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=W21934032&p1=1>.

² Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus “On approval of the list of primary accounting documents” of 24.03.2011 No. 360 (Rus.). <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21100360>.

— checks and bills related to hotels, camping and other similar places to stay, etc.

Based on documents confirming performed business transactions, data is registered in following accounting documents:

- gross revenue from the sale of goods (works, services) ledger;
- property, plant, and equipment (PP&E) ledger;
- intangible assets ledger, etc.

For example, PP&E ledger is presented in Table 6 below.

Some Single tax and STS are also allowed for individual entrepreneurs in Belarus under special tax regime as shown in Figure 3 above.

According to Article 337 of the Special Part of the Tax Code, individual entrepreneurs pay Single tax:

- In cases of providing services (works) such as:
 - technical service and motor vehicles and motorcycles repairs;
 - personal items and household repairs, footwear production, clothing manufacturing, finished textile manufacturing (except for clothes), carpets manufacturing, washing, dry cleaning and dyeing of textile and fur;
 - provision of services by hairdressing and beauty salons;
 - taxi services, other passenger land transportation services, river transportation services, cargo river transportation services, freight motor road transportation services, etc.
- In cases of retail and catering:
 - bread and bakery products, milk and dairy products retail;
 - vegetables, fruits, berries, watermelons, melons, and grapes retail;

Table 7. Monthly rates of Single tax differentiated by settlements in EUR equivalent in 2022 for individual entrepreneurs (a fragment)

Types of activities	Monthly rates			
	Minsk	Brest, Vitebsk, Gomel, Grodno, Mogilev, Minsk district	Baranovich, Bobruisk, Borisov, Zhlobin, Zhodino, Lida, Mozyr, Molodechno, Novopolotsk, Orsha, Pinsk, Polotsk, Rechitsa, Svetlogorsk, Slutsk, Soligorsk	Other settlements
1.1. Technical services and motor vehicles and motorcycles repairs	311	261	172	132
1.2. Personal items and household articles, footwear production, clothing manufacturing, manufacturing of finished textile (except for clothes), manufacturing of carpets, washing, dry cleaning, and dyeing of textile and fur articles repairs, etc.	106	74	47	37

- other food (with the exception of beer, beer cocktails, and alcoholic beverages) retail;
- motor vehicles retail;
- leather clothes (coats, carcoats, jackets, blazers, waistcoats, raincoats, suits), carpets, complex home appliances (except for household electric refrigerators and freezers, household washing machines) retail;
- other non-food products (with exception of jewelry and other goods made of precious metals and stones, tobacco products, petroleum products in gas stations, securities, newspapers and magazines, and all kinds of articles from natural fur, furniture, household electric refrigerators and freezers, household washing machines), TV and radio (except for color and black-and-white TV sets, PCs, notebooks, their components and units, eBooks, tablets, cell phones, spare parts for road motor vehicles) retail;
- carrying out public catering by mini cafes, summertime and seasonal cafes (with exception of alcoholic beverages, beer, beer cocktails, and tobacco products sales), etc.

On above-mentioned types of activities, individual entrepreneurs in Belarus shall pay Single tax on a monthly basis according to Annex 24 to the Special Part of the Tax Code (as provided by Article 339). Some parts of Single tax originally established in BYN for different settlements are presented in Table 7 below.

In case of goods retail from different groups in reporting period, Single tax payment shall be calculated for goods with highest tax rate.

In the case of goods retail in reporting period at several trading objects, several trading places, and also when public catering is performed at several places, Single tax shall be paid by individual entrepreneurs for each trading place (object of public catering).

In case of goods retail in the reporting period at trading places, trade fairs, fairs, in delivery and serving trade for less than 15 days within calendar month, Single tax shall be computed using the coefficient of 0.5.

When an individual entrepreneur provides places for short-term accommodation or rents premises and car parking spaces in reporting period, Single tax shall be paid for each rented dwelling room in an apartment or dwelling house, for each garden lodge, summer cottage, and car parking space.

Individual entrepreneurs performing activities subjected to Single tax can apply another tax system in relation to such activities.

In accordance with paragraph 4 of Article 336 of the Special Part of the Tax Code, accounting system for income and expenses of individual entrepreneurs performing activities subjected to single tax are determined by Instruction No. 5. It keeps records of gross revenue from goods (works, services) sales that are tax base related for Single tax as well as records of goods, including raw and other materi-

als, PP&E and other property imported into the Republic of Belarus territory from the Eurasian Economic Union member states.

Such individual entrepreneurs perform duties as tax agents, including withholding taxes, fees (duties) from accrued wages and salary, and also calculate and transfer value-added tax to the budget.

Duties assigned to individual entrepreneurs to keep income and expenses records described above, in practice, mean the need to prepare such accounting documents as Gross revenue from goods (works, services) sales ledger, Value-added tax ledger, Tax agent obligations ledger under form established by Instruction No. 5.

Individual entrepreneurs performing activities subjected to Single tax should prepare and use primary accounting documents according to rules established by law for individual entrepreneurs who keep income and expenses records as described above.

One more taxation option for individual entrepreneurs (as well as for lawyers and notaries) in Belarus is STS.

There is a special procedure for selecting STS under special tax regime. It will be required to inform tax authorities (local tax office) within 20 business days after starting activities on selecting STS by submitting a written notification. Otherwise, PIT or Single tax (depends on additional circumstances) should be paid. To switch to STS from the January, 1 of next calendar year, annual gross revenue should not exceed BYN 375,000 (about EUR 130,091) for first 9 months of current year. Written notification on STS should be presented from October, 1 to December, 31 of preceding year.

STS selection made by individual entrepreneurs should be terminated from next month following reporting month if annual gross revenue exceeded BYN 500,00 (about EUR 173,455).

Additionally, if STS form is terminated in a calendar year from a month other than January, individual entrepreneurs are not entitled to submit for STS in next calendar year.

Based on Article 324 of the Special Part of the Tax Code, STS option is not entitled to individual entrepreneurs almost under same circumstances as for legal entities (see above). Moreover, it is prohibited to select STS in case of providing services by individual entrepreneurs except for tourist services, health care services, etc.

Simplified accounting based on special revenue and expenditure ledger (with no a double-entry system) with limited numbers of primary accounting documentation, accounting books and with no proofs of annual financial statements is also applicable for individual entrepreneurs when STS under Article 333 of the Special Part of the Tax Code. In this case, individual entrepreneurs should perform simplified accounting system based on the requirements of Instruction No. 4/1/1/1.

There are plans to introduce new updates in the Belarusian tax system from January 1, 2023, and to exclude individual entrepreneurs from taxpayers under STS which would have a severe impact on SME development and entrepreneurship in Belarus.

5. Procedure for opening and closing current bank accounts (settlements)

5.1. Current bank account agreement (settlement)

One of the important stages for SMEs in process of engaging in a new business is opening a current bank account (settlement).

Legal entities and individual entrepreneurs open current bank accounts (settlements) in accordance with current (settlement) bank account agreement.

Under the provisions of Part 1, Art. 199 of the Banking Code of the Republic of Belarus¹ (hereinafter BC), Part 1, Art. 774 of the Civil Code, under a current bank account (settlement) agreement one party (bank) shall open a current account (settlement) in the name of the other party (account holder or customer), keeping and crediting customer's funds and shall execute customer's orders as to transfer and disburse funds from the customer's current (settlement) account (hereinafter settlement and cash services), and customer shall notify bank to temporarily use free funds available on account and subjected to interest payments stipulated by the Republic of Belarus legislation or current bank account (settlement) agreement, and shall refund bank for services rendered by bank.

Current bank account (settlement) agreement is concluded by bank and customer in

¹ Banking Code of the Republic of Belarus No. 441-3 of 25.10.2000. <http://law.by/document/?guid=3871&p0=H-k0000441e>.

writing by forming one document signed by all parties. There is a practice of concluding a bank account agreement by accepting account holder offer (by accepting bank's offer to conclude an agreement). Agreement is considered concluded from the moment bank receives from client acceptance of bank's offer. Acceptance of such offer means application submission by client on bank account agreement execution request in the form established by the bank, and corresponding package of documents for opening an account.

5.2. Opening a current account (settlement): documents

Bank's account opening obligation shall arise as from customer's submission of the documents stipulated by Decree No. 1:

- application to bank account agreement execution request. Figure 4 below shows application form to bank account agreement execution as requested by CJSC "BSB Bank" (fragment);
- charter (association memorandum for commercial organization operating on association memorandum basis only) copy (with no notary act) that has a stamp indicating state registration for any legal entity;
- state registration certificate copy (with no notary act) for an individual entrepreneur.

When opening an account by a non-resident customer, former shall present:

- charter copy or association memorandum copy on the basis of which it operates.

When opening bank account by a non-resident for banking operations by its representative office registered in the territory of the Republic of Belarus, the following are also provided:

- permission to open a representative office copy;
- separate subdivision (representative office, branch) regulation acts copy;
- copy of organization state registration confirmation (extract or copy of the extract from trade register of the country of establishment of the non-resident, registration certificate of the organization or other document confirming organization legal status in accordance with the legislation of the country of its establishment) formed in accordance with current Republic of Belarus legislation requirements.

If a bank account is opened on the basis of a written authorization issued by one person

to another for delivering it to third parties, legal contract copies or the power of attorney of account holder' documents (copy) shall be provided to the bank. Representative powers shall be confirmed by other documents under law.

Account holders submit to bank documents or its copies in one of the state languages of the Republic of Belarus. Documents can be translated into Russian or Belarusian and certified by seal and signature of the account holder (in case account holder decides not to use the seal — by signature only) as well as by specialized translators. Same time, bank is not responsible for documents' translation correctness submitted by account holders.

Submitted documents' copies accuracy can be certified by account holder or by a notary.

Documents submitted to bank by account holders or its copies issued, drawn up, or certified in prescribed form by legal authorities of foreign states outside the Republic of Belarus in accordance with the legislation of foreign states are accepted by Bank in the presence of their legal officials or affixing an apostille, unless otherwise established by international treaties of the Republic of Belarus with the state from which relevant document originates.

5.3. Opening provisional account features

To open a customer provisional account, founder of an established commercial organization authorized by other founders for subsequently authorized capital formation, following conformations, along with other documents, shall be submitted to bank:

- founders' decision on creation of a commercial organization;
- commercial organization' founders' duties and responsibilities authorized by other founders, to open a provisional account and to use funds credited to provisional account.

A provisional account is opened:

- to authorized founder — legal entity;
- to authorized founder — individuals.

Provisional account shall be opened to form statutory capital of a newly created legal entity to increase statutory capital size related to an already established legal entity as well as in other cases established by law. In cases provided for by law, organization' charter and a provisional account may not be opened in which case statutory capital is credited to current organization account (settlement) directly.



APPLICATION № ____

to bank account agreement execution request
Bank: Closed Joint Stock Company "Belarusian-Swiss Bank "BSB Bank", code UNBSBY2X
CUSTOMER: _____

(full name of the CUSTOMER)

UNP _____

By signing this application, CUSTOMER confirms that:
he accepted accession to bank account agreement, published on www.bsb.by and will act within
legislation of the Republic of Belarus, BANK regulations, and this agreement,
he reviewed CJSC "BSB Bank" tariffs,
he agreed to provide BANK with necessary information and documents required by BANK
according to the Republic of Belarus legislation, including counteraction to crime and terrorism
financing legitimization legislation,
and he requested BANK to establish an account (s) in BANK branch as follows:

Bank account	Bank account currency
current account (settlement)	
provisional account	
other bank account	

Additional information for opening an account (to be filled in if necessary):

Agreement conclusion confirmation related to account(s)' opening and other correspondence
please send to:

e-mail: _____
mailing address: _____

Information on agreement conclusion and account(s)' opening is received.
(upon bank receipt)

management position
LS

signature

Name

(date)

Figure 4. Application sample to bank account agreement execution request

Provisional account funds can only be used by crediting to current account of a legal entity after its state registration or for return to founders (participants) if the founders (participants) refuse to create a legal entity, if state registration of a legal entity is refused, if changes are refused or updates to constituent documents of a legal entity related to change in the size of the statutory capital, or in other cases established by law.

When statutory capital of the created legal entity is formed, its state registration and current account (settlement) are settled, all funds from the provisional account shall be credited to current (settlement) account.

Provisional account may not be opened if the founders (participants) of the established legal entity have the requested amount needed to refund its statutory capital which is deposited to current account (settlement) of the legal entity.

5.4. Banking sample signatures and seal card

For stating settlement and cash services, banking sample signatures are issued with officials' signatures related to legal entity or an individual entrepreneur who has the right to sign documents for settlements (hereinafter card). Authentication of signatures of those entitled to sign documents for settlements and seals of legal entities, individual entrepreneurs on cards with their samples for opening bank accounts are performed by authorized bank employees.

Besides, account holder (at sole discretion) can apply for above-mentioned actions to authorities entitled to perform notarial acts (in this case, bank is not entitled to refuse accepting bank card with sample signatures authenticity of which is certified by a notary and the powers of officials verified by a notary).

Right to first-sign documents intended for making settlements belongs to an individual entrepreneur, legal entity head, or other persons authorized by an individual entrepreneur or legal entity head.

Right to apply the second signature belongs to chief accountant or the accountant in the absence of chief accountant position in the company, chief accountant related to outsourcing accounting services, accountant specialist who is an individual entrepreneur. In the event of transfer by legal entity head (individual entrepreneur) on contractual basis, accounting starts for such an organization (to an accountant specialist who is an individual entrepreneur) or to

persons authorized by legal entity head that depends on chosen accounting form.

To issue bank card, following documents confirming officials' powers are submitted to bank:

1. For head — original, certified copy or an extract from minutes' decision of general meeting, board, other legal entity' management body or property owners' decision — an individual's election (appointment) to head position as well as originals (duly certified copies) of orders (instructions) or employment agreements (contracts) or civil-law contracts.

When transferring powers of executive under an agreement to another commercial organization (managing organization) or an individual entrepreneur (manager), following documents are additionally submitted:

- company general meeting decision on powers of such transfer;
- an agreement on the transfer of executive' powers to another commercial organization (managing organization) or an individual entrepreneur (manager);
- for an individual entrepreneur — a state registration certificate with no specifying its validity period;

2. Authorized officials' IDs (passport, residence permit, refugee certificate).

For bank accounts of account holders without no one empowered to apply second signature (which is recorded in bank card) and in the cases provided for by law, bank card with a sample of only first signature can be submitted for settlements.

When opening accounts for non-resident customers including their representative offices, document confirming the right to manage bank account is needed (incl. legalized or apostilled power of attorney unless an international agreement provides otherwise in relation to account holder state).

5.5. Opening a current account (settlement)

No later than next one business day after conclusion on opening current bank account (settlement) is settled, bank opens a current bank account (settlement) for customer assigning it a number that makes it possible to establish ownership of such an account. In accordance with each concluded bank account agreement, a separate bank account shall be opened.

Bank shall:

- notify relevant tax authority within one business day from the date of the opening or

re-registration of a bank account by established (re-organized) legal entities and individual entrepreneurs on its opening or re-registration;

- notify Social Security Fund within one business day from date of opening current bank account (settlement) by legal entities and individual entrepreneurs on its opening.

5.6. Account holder responsibilities

Account holder shall immediately notify bank on any changes in the information of banking sample signatures and seal card, and make a new card within one month as from stated updates in accordance with the Republic of Belarus legislation.

If the banking sample signatures and seal card require replacement that is not issued within the specified period, bank refuses to execute customer's orders on debiting the corresponding account until a new bank card is issued.

The account holder shall:

- immediately inform bank on replacement or updating of at least one signature in the banking sample signatures and customer's seal card (including in connection with dismissal (update) of customer's officials — a legal entity entitled to sign banking documents);
- immediately inform bank of updates in the last, first name and patronymic of the person entitled to sign bank documents;
- immediately inform bank of corporate seal updates;
- immediately inform bank of all updates duly incorporated in the constituent documents including those related to reorganization and legal entity name update; last name, first name, patronymic of an individual entrepreneur.

Current bank account (settlement) is subjected to re-registration in case of performing actions related to account or bank account owner identification including the need to update documents for opening a bank account.

Account holder shall send a written notification to bank on all updates and, within one month as from stated updates, submit new documents to replace old ones in bank profile making appropriate updates to agreement in following cases:

- in case of changing account holder's name — a legal entity; account holder's last, first name, patronymic — an individual entrepreneur;
- in case of reorganization, subordination updates, amendments introduction or updates to recent documents; in case of legal entity' lo-

cation update — place of residence of an individual entrepreneur, etc.

While re-registering bank account, account holder submits to bank:

- an account holder's application intended for re-registration of a bank account signed by a person authorized to re-register bank account;
- corresponding documents requiring update.

5.7. Agreement and account termination

Obligations under current bank account (settlement) agreement shall be terminated at customer's request within terms established by agreement between parties.

Bank accounts are closed provided that held funds are not frozen and there are no orders to suspend operations on bank account except as otherwise provided by law.

Bank is entitled to terminate obligations under the current bank account (settlement) agreement in cases specified in the BC hereunder:

- no funds are available on account within three months as from last debiting;
- no bank account transactions and funds are available on stated bank account for period of one year or should balance in bank account be less than minimum amount under current (settlement) bank account agreement;
- customer fails to fulfill own obligations under current bank account (settlement) agreement;
- customer fails to submit documents (information) required to identify financial transaction party in compliance with the Republic of Belarus legislation on counteraction related to crimes, terrorism financing, and prevention of mass destruction weapons' proliferation legitimization;
- in other cases stipulated by the Republic of Belarus legislation or recent agreement.

Bank shall notify bank account (or another account) owner of termination within one business day as well as tax authority at place of registration, as well as shall notify of current bank account (settlement) termination to relevant Social Security Fund.

6. Other types of non-entrepreneurial activities

6.1. Craft activities

Craft (handicraft or arts) activities stand alone in regard to entrepreneurial activities as a special case [3, pp. 61–63]. According to Ar-

ticle 1 of the Civil Code, it comprises individuals' activities in production and sale of goods, work performances, services provision using manual labor and tools including electric tools carried out independently without involving other individuals under labor or civil-law contracts and aimed to meet citizens' household needs. It emerges from this definition that handicraft activities are not a kind of entrepreneurial activities in Belarus and are specially regulated by the Edict of the President of the Republic of Belarus "On the Exercise of Handicraft Activities by Individuals" No. 364 of October 9, 2017¹ (hereinafter Edict No. 364).

6.1.1. Craft activities registration process

To be registered as a craftsman, individuals should become taxpayers by applying to tax authorities an application in established form and an ID or other identity document.

Craftsman should pay Craft-charge prior to craft activities start. Today craft charge rate (regardless of the number of these activities) equals to BYN 62 (about EUR 22) per calendar year. For each following year, such charge is paid not later than the 28th of the last month of a current calendar year when craft activities are practiced.

To be registered as a craftsman for the first time it is also necessary to inform tax authorities (local tax office) on starting artisanal activities by submitting written notification in established form.

6.1.2. Types of craft activities

Edict No. 364 contains full list of craft activities' types with about 30 different options of artisan stuff, which individuals are entitled to perform according to declarative principle with no state registration as an individual entrepreneur. Among them:

- manufacturing and repairing of saddlery, horse carts, sleighs, children's sleds, fishnets, and fishing tackle;
- manufacturing and repairing items and parts for personal (household) needs of citizens made from wire, twine, synthetic tape, sheet metal, clay, and plant materials of local origin including wood;
- manufacturing, installation, and repairing of structures, equipment, and supplies for life-maintenance of birds, animals, and bees;

- blacksmithing;
- manufacturing of hand-knitting products;
- manufacturing of hand-weaving products as well as products made in scrappy technique;
- laceworking, macramé, etc.

This is not a full list for other artisanal activities as well as activities performed by manual labor (except for activities not related to entrepreneurial activities in the implementation of which Single tax is paid from individual entrepreneurs and other individuals) can be registered as craftsmen.

6.2. Agricultural and ecological tourism

In accordance with provisions of the Edict of the President of the Republic of Belarus "On the Development of Agricultural and Ecological Tourism" No. 365 of October 9, 2017² (hereinafter Edict No. 365), agricultural and ecological tourism is an activity aimed at familiarizing tourists with natural and cultural potential of the Republic of Belarus, national traditions in the process of recreation, health improvement, temporary stay in rural farms.

Agricultural and ecological tourism services are performed by individuals with no state registration as an individual entrepreneur and by agricultural organizations in case of providing separate income accounting received from agricultural and ecological tourism and income received from production and processing of agricultural products or other types of economic activities.

For every agricultural and ecological tourism services provider, preconditions (in the aggregate meaning) for the provision of these services are following:

- availability of vacant living rooms on rural farms to invite tourists to;
- agricultural products production or processing;
- availability of options for tourists' familiarization with local, natural and architectural objects, and national cultural traditions.

6.2.1. Registration of agricultural and ecological tourism services

To be registered as agricultural and ecological tourism services provider, same steps should be taken as in the case of craft activities' registration:

¹ Edict "On the Exercise of Handicraft Activities by Individuals" No. 364 of 9.10.2017 (Rus.). https://pravo.by/upload/docs/op/P31700364_1507669200.pdf.

² Edict "On the Development of Agricultural and Ecological Tourism" No. 365 of 9.10.2017 (Rus.). <https://www.etalonline.by/document/?regnum=p31700365>.

- to be registered as a taxpayer;
- to pay charges for the provision of services in agricultural and ecological tourism field in the amount of BYN 31 (about EUR 11) before starting activities on every rural farm;
- to inform tax authorities (local tax office) on starting activities by submitting a written notification (as for the first time).

Additionally, every agricultural and ecological tourism services provider should have contracts (in written) with tour operators and tourists. Annually until January, 10 of the year following the reporting year, provider should submit to local tax office information on contracts made in the reporting year in the form established by the Ministry of Taxes and duties.

There are also special provisions for termination activities in agricultural and ecological tourism field.

6.2.2. Types of services provided in agricultural and ecological tourism field

Edict No. 364 contains following list of agricultural and ecological tourism services:

- provision of living rooms on rural farms for inviting tourists;
- providing tourists with food (as a rule, with in-house products);
- tourists' familiarization with natural, agricultural, and architectural objects, local folk traditions, holding of sports, recreational, and cultural events;
- carrying out presentations, anniversaries, and banquets;
- provision of services related to baths, saunas, and showers;
- animals riding (except for wild animals) and horse-drawn cart riding;
- providing equipment intended for sports and recreation;
- tourists' transportation.

6.3. Self-employment

In case of self-employment with no state registration as an individual entrepreneur, individuals should simultaneously comply with following conditions:

- performing works (services) independently with no involvement of other individuals under labor or civil-law contracts (Article 1 of the Civil Code);
- comply with sanitary requirements if the selected type of activities is included in list of

works (services) for which such requirements are established. Such include, for example, hairdressing, finishing work, manufacture and confectionery sales;

- to pass state registration.

6.3.1. Self-employment registration

Self-employment registration consists of two steps:

- to be registered as a taxpayer;
- to pay Single tax from individual entrepreneurs and other individuals prior to starting activities.

According to Par. 1 of the Edict of the President of the Republic of Belarus "On State Social Security" No. 500 of December 27, 2018,¹ self-employed individuals have the right to participate in legal relations for state social pension insurance against retirement, disability (invalidity), and loss. This means that such individuals are entitled but not required to pay contributions to the Social Security Fund. Therefore, in order to register as mandatory insurance contributions payer, self-employed must be registered with the local department of the Social Security Fund at the place of registration.

6.3.2. Types of self-employment activities

As it was mentioned above, there are about 40 different groups of economic activities performed by individuals independently that are established by law. Except for sales at trading places or at other places established by local executives and officials of own-made bakery and confectionery, finished culinary products, sales of kittens and cubs (in case of keeping pets (cats and dogs) at home), events' video recordings or recordings. Other types of activities for self-employed are:

- activities performed by actors, dancers, musicians, entertainers, acting individually;
- toaster services provision;
- copying, forming documents and other office services;
- translation and interpreting;
- birthday parties' celebrations, New Year holidays, and other festivities irrespective of places to hold;
- grass mowing, cleaning of green areas from leaves, cut grass, and garbage;

¹ Edict "On State Social Security" No. 500 of 27.12.2018 (Rus.). <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31800500&p1=1>.

Table 8. Monthly rates of Single taxes differentiated by settlements in EUR equivalent in 2022 for self-employed (fragment)

Types of activities	Monthly rates			
	Minsk	Brest, Vitebsk, Gomel, Grodno, Mogilev, Minsk district	Baranovich, Bobruisk, Borisov, Zhlobin, Zhodino, Lida, Mozyr, Molodechno, Novopolotsk, Orsha, Pinsk, Polotsk, Rechitsa, Svetlogorsk, Slutsk, Soligorsk	Other settlements
1. Sales of kittens and cubs (in case of keeping pets (cats and dogs) at home)	33	30	29	27
2. Sales of own-made bakery and confectionery, finished culinary products, etc.	33	31	22	17

— providing dwelling premises, garden lodges, summer cottages belonging on ownership rights to individuals or other individuals for short-term accommodation, etc.

On the above-mentioned types of activities, self-employed in Belarus shall pay Single tax on a monthly basis according to Annex 24 of the Special Part of the Tax Code (as provided by Article 339). Some cases of Single tax originally established in BYN for different settlements are presented in Table 8 below.

For individuals, Single tax shall be computed by tax authorities on the basis of a written notification submitted by those individuals based on types of self-employment activities and tax rates established in which such individuals perform an activity.

Other types of non-entrepreneurial activities such as advocacy, notarial activities, mediation, etc. are rather specific and will not be discussed.

7. SME taxation in Belarus

7.1. Taxpayer groups

Tax policy is considered one of most important supportive tools intended for small and mid-sized businesses. Despite this fact, SMEs are not a special group of taxpayers as specified by General Part of the Tax Code.

Taxpayers' and tax agents' definitions are given in Chapter 2 of the General Part of the Tax Code and according to Article 14 of this chapter, payers of taxes and duties are recognized as orga-

nizations and individuals on which duties are performed in accordance with tax or customs legislation.

Organizations are:

- legal entities of the Republic of Belarus;
- foreign and international organizations including those illegal entities; and
- simple partnerships (joint activities contract participants except for contract participants on crediting).

In this context, legal entities of the Republic of Belarus should be observed from correlative point of view with the concept of SMEs in Belarus. As we can see, based on Table 1 and legal entities classification presented above in Figure 1, SMEs in Belarus are commercial organizations of different incorporation forms that are legal entities with a limited average number of employees. For tax purposes, it doesn't matter if a legal entity is a micro, small or mid-sized.

Next group of taxpayers are individuals and, in accordance with Article 17 of the General Part of the Tax Code, should be:

- Republic of Belarus citizens;
- foreign state citizens;
- stateless persons.

Basically, individuals are recognized as tax residents of the Republic of Belarus when they actually stayed in the territory of the country for more than 183 days in a calendar year (with some specifics). Individuals' tax residency is determined for each calendar year.

Final group of taxpayers in Belarus are individual entrepreneurs. Belarusian individual entrepreneurs are individuals registered as individual entrepreneurs in the Republic of Belarus (Article 19).

Type of activities or taxpayer	Paid taxes	Implementation conditions	Tax base	Tax rates	Payments
Legal entities	General tax regime				
	VAT, CIT, RET, Land tax, Environmental tax, Mining tax, etc.	Based on Special Part Tax Code			
	Special tax regimes				
	STS	1. To start applying STS after the state registration: • written notification submission to be performed within 20 business days after the date of state registration is required, and • average headcount ≤ 50 employees from state registration date. 2. To switch to STS from the January, 1 of next year is possible when: • an average headcount ≤ 50 employees; • annual gross revenue ≤ EUR 559,391 for first 9 months of the current year; and • written notification submission is required. 3. Termination is the subject of special regulations. 4. Changes: CIT (except for CIT while fulfilling duties as tax agent, dividends income, selling of securities income, etc.); VAT (except for VAT levied on goods import in to the territory of the Republic of Belarus and in some other cases); RET (except for constructions (buildings, structures), parts put into rent (transferred into financial lease) and for some other cases); Environment tax; Vendor tax. 5. Subjected to requirements for number of employees and gross revenue, accounting can be based on using special revenue and expenditure ledger (with no double-entry system).	Gross revenue from sales of goods (works, services), property rights	6%	Quarterly, not later than 22nd of the month following expired tax period
			Non-sale operations income	16%	

Type of activities or taxpayer	Paid taxes	Implementation conditions	Tax base	Tax rates	Payments
Individual entrepreneurs	<i>General tax regime</i>				
	PIT, VIT	1. Individual entrepreneurs can be VAT-payers only in case of applying general tax regime.	Income from goods (works, services) sales and non-sales is reduced by amount of taxes and fees from revenue (regarding some specific points) Expenses exceed over income determined as tax audit result	16% 20%	Partly, not later than 22nd of month following the expired tax period
	<i>Special tax regimes</i>				
	Single tax	1. Replaces: VAT (on sale of goods (works, services), property rights); Ecological taxes; Mining taxes; Local taxes and fees (on income from activities subjected to Single tax) 2. No substitutions for payments of above taxes: • when carrying out retail trade as well as when selling goods (works, services) to consumers on basis of fees, consignment contracts, and other similar civil contracts; • when performing activities under simple partnership agreement (agreement on joint activities); • for implementation of additional housing, communal services and some other cases. 3. Accounting is based on special revenue and expenditure ledger (with no double-entry system).	Gross revenue from sales of goods (works, services) and income from non-sale operations	Monthly rates in absolute amounts are established by Annex 24 of Special Part of Tax Code applied for various types of activities differentiated by settlements and location (see Table 7 above); Additionally, 5% on 40-times gross sale excess over monthly rate for corresponding type of activities.	Monthly, no later than 1st day of each calendar month when activity was carried out (payment in advance)
	STS	1. To start applying STS after state registration, written notification submission within 20 business days after state registration date is required; 2. To switch to STS from the January, 1 next year is possible when: • annual gross revenue ≤ EUR 130,091 for first 9 months of current year, and • written notifications submission is required. 3. Termination is the subject of special regulations. 4. Cannot be applied with regard to certain types of activities: • excisable goods (alcohol, tobacco, etc.) production; • sale (incl. agency, commission, consignment contracts, and other similar civil contracts) of jewelry and other goods made of precious metals and stones; • sales of property rights (trade names, trademarks, service marks, geographical instructions, etc.); • provision of services (except for provision of tourist services, health care services, etc.). 5. Changes: • PIT (except for income received from operations with securities); • VAT (sailing goods (works, services), property rights); • RET (with regard to some specific points); • Environment tax (regarding some specific points); • Vendor tax. 6. Accounting is based on using special revenue and expenditure ledger (with no double-entry system).	Gross revenue from sales of goods (works, services), property rights Non-sales operations income	6% 16%	Quarterly, not later than the 22nd of month following expired tax period

Type of activities or taxpayer	Paid taxes	Implementation conditions	Tax base	Tax rates	Payments
Craft activities	Crafts charge	1. On submission of written notification after state registration; 2. Replaces Single tax (with respect to income from activities subject to the Craft charge)	Income received from an artisanal activities	BYN 62 or EUR 22 per calendar year; Additionally, 10% on 100-times income excesses over annual Craft charges	Annually, not later than 28th of last month of a current calendar year (an advance payment); No refund in case of termination or absence of activities within tax period.
Agricultural and ecological tourism services	Provision of agricultural and ecological tourism services updates	1. On submission of written notifications when registration as a taxpayer is done; 2. Changes (with respect to income subject of Charge for agricultural and ecological tourism services provision): • for individual entrepreneurs: Single tax. • for individuals (see below) PIT.	Agricultural and ecological tourism services income	BYN 31 or EUR 11 per calendar month for every rural farm; Additionally, 10% on 100-times income excesses over monthly rate for every month when this excess was detected.	Monthly, not later than 1st day of next month (an advance payment); In other cases — prior to activities commencement; First time started activities not from the start of calendar month — prior to start of activities; No refund in case of termination or activity absence within calendar month.
Self-employed individuals	Single tax	1. Obligatory for specified cases of activities. 2. Updates: PIT (respecting income from activities subjected to Single tax).	Gross revenue from goods' (works, services) sales and income from non-sales operations	Monthly rates in absolute amounts are stated by Annex 24 of Special Part of the Tax Code for different types of activities varied by settlements and locations (see Table 8 above); Additionally, 10% on 10-times income excesses over income for period when such excess was detected; Reduced rates (up to 100%) are provided for certain categories of payers.	Quarterly but not later than on the day preceding reporting period day (an advance payment).

7.2. SMEs taxation

Because of SMEs absence as a special group of taxpayers, let's present the taxation for legal entities, individual entrepreneurs, and non-entrepreneurial activities such as craft activities, agricultural and ecological tourism services, and self-employed (Table 9).

8. Social Security Contributions

In addition to taxes presented above in Table 9, SMEs in Belarus should participate in support of state social insurance system financed, first of all, due to social security contributions (hereinafter SSC).

SSC is paid to state from non-budget Social Security Fund in accordance with the Law "On Contributions to the Budget of the State Non-budget Social Security Fund of the Republic of Belarus" No. 118-Z of July 15, 2021¹ (hereinafter Law on contributions to state non-budget fund) and the Edict of the President of the Republic of Belarus "On Social Security Fund of the Ministry of Labor and Social Protection" No. 40 of January 16, 2009², by:

- employees — legal entities (including legal entities with foreign investments operating in the territory of the Republic of Belarus); their representative offices, branches; individual entrepreneurs, lawyers, and private notaries employing people under labor agreements, civil-law contracts for provision of services performing work and creating an intellectual property objects; individuals who employ people under labor agreements and legal entities that employ people on membership (participation) basis in legal entities of any organizational and legal forms;
- employees and individuals — the Republic of Belarus citizens, foreign citizens, and stateless persons working under labor agreements or civil-law contracts as well as on basis of their membership (participation) in legal entities of any organizational and legal forms;

- other categories of payers in accordance with applicable law.

Payments of all types in monetary or payments in favor of company employees for all reasons regardless of sources of funding including civil-law contracts are subjected to SSC for employers and employees with some payment exceptions in accordance with applicable law.

Maximum amount of contributions is limited to five times overage national salary in the Republic of Belarus for month preceding month when mandatory insurance contributions are paid. Any income above specified amount is not subjected to insurance contribution payments.

SSC consists of two parts:

- pension insurance, and
- social insurance.

According to Article 5 of Law on contributions to state non-budget funds, pension insurance against retirement, disability (invalidity), and loss comprises:

- 1 % — for working people;
- 24 % — for employers involved in agricultural products manufacturing making up over 50 % of total volume of manufactured products;
- 28 % — for employers; and
- 29 % — for individuals who pay mandatory insurance contributions to RUP "Belgosstrakh".

Social insurance against temporary disability, pregnancy, maternity, care of children under three years old, etc. comprising 6 %.

In consideration of foregoing, as a rule, total insurance contribution paid by employers (legal entities) comprises 34 %. Moreover, such employers (legal entities) withhold contributions of 1 % from income paid to employee.

9. Mandatory industrial accidents and occupational diseases insurance

Based on Provision on insurance operations approved by Edict of the President of the Republic of Belarus "On Insurance Operations" No. 530 of August, 25, 2006³ (hereinafter Provision No. 530), property interests of insured and other individuals related to health loss, professional disabilities caused by death due to industrial accidents and occupational diseases

¹ Law of the Republic of Belarus "On Contributions to the Budget of the State Non-budget Social Security Fund of the Republic of Belarus" No. 118-Z of 15.07.2021. <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=H12100118&p1=1>.

² Edict "On Social Security Fund of the Ministry of Labour and Social Protection" No. 40 of 16.01.2009 (Rus.) <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=p30900040>.

³ Edict "On Insurance Operations" No. 530 of 25.08.2006 (Rus.). <https://etalonline.by/document/?reg-num=p30600530>.

are objects of mandatory industrial accidents and occupational disease insurance (employees' compensation).

In accordance with Provision on procedures for paying insurance premiums to insurer for mandatory industrial accidents and occupational disease insurances approved by Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus "On Approval of the Provision on the Procedure for Paying Insurance Premiums to the Insurer for Mandatory Industrial Accident and Occupational Disease Insurance" No. 1297 of October 10, 2003¹, this type of business insurance is paid in Belarus by employers (insurant) to RUP "Belgosstrakh" (insurer).

Insured persons are citizens working on basis of labor agreements or civil-law contracts if the subject is work performance, services provision, or building intellectual property objects in places provided by insured and some other categories defined by Provision No. 530. Individual entrepreneurs do not belong to insured individuals.

Object for calculating insurance premiums to RUP "Belgosstrakh" are payments of all types accrued in favor of subjected to mandatory industrial accident and occupational disease insurance for all reasons regardless of funding sources with some exceptions of payments in accordance with applicable law.

Rates of mandatory industrial accident and occupational disease insurance are established by the Edict of the President of the Republic of Belarus "On establishing the amount of insurance tariffs, insurance premiums, limits of liability for certain types of compulsory insurance" No. 531 of August 25, 2006²:

- 0,1 % — for public sector organizations;
- 0,6 % — for other types of business.

The above rates of insurance are updated by RUE "Belgosstrakh" for next calendar year related to particular insurant depending on which occupational risk class it belongs to (based on balance between calculated premi-

ums and discounts) in accordance with Regulation No. 530. Regulation No. 530 provides the procedure for establishing insurance rates' incentives also.

10. Special provisions

Special tax provisions and tax incentives in Belarus for SMEs are provided, for example, by Decree of the President of the Republic of Belarus "On Stimulating Entrepreneurial Activity in Medium and Small-Sized Cities and Rural Areas" No. 6 of May 7, 2012³ (hereinafter Decree No. 6). Belarusian legal entities and individual entrepreneurs benefit from doing business in medium and small-sized cities and rural areas. Medium and small-sized cities and rural areas in Belarus are settlements of a size smaller than regional capital cities (Brest, Gomel, Grodno, Minsk, Mogilev, and Vitebsk) and several other big cities such as Baranovichy, Bobruisk, Borisov, etc.

Decree No. 6 provisions are applied to Belarusian legal entities or individual entrepreneurs located on territory of medium and small-sized cities and rural areas (except for legal entities established after August, 1, 2016 as a result of reorganization) that manufacture goods, performing works or providing services in medium and small-sized cities and rural areas.

For above-mentioned group of taxpayers, CIT and PIT exemptions are applied for 7 calendar years from date of state registration with respect to income from own goods or services sale, which must be certified by Belarusian Chamber of Industry and Trade.

They are also excluded from paying state fees for issuing special permits (licenses) to perform certain types of activities from import duties on certain types of equipment not older than 5 years which is brought into Belarus as a non-monetary contribution to equity of a newly established entity, etc.

¹ Provision on the procedure for paying insurance premiums to the insurer for compulsory insurance against accidents at work and occupational diseases approved by the Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus "On Approval of the Provision on the Procedure for Paying Insurance Premiums to the Insurer for Mandatory Industrial Accident and Occupational Disease Insurance" No. 1297 of 10.10.2003 (Rus.). <https://etalonline.by/document/?regnum=c20301297>.

² Edict "On establishing the amount of insurance tariffs, insurance premiums, limits of liability for certain types of compulsory insurance" No. 531 of 25.08.2006. <https://etalonline.by/document/?regnum=P30600531>.

³ Decree "On Stimulating Entrepreneurial Activity in Medium and Small-Sized Cities and Rural Areas" No. 6 of 7.05.2012. <http://law.by/document/?guid=3871&p0=P-d1200006e>.

Список литературы

1. Казакевич, Р. А., Крупейченко, О. Е. Предпринимательство в Республике Беларусь: этапы развития и роль государственного регулирования / Р. А. Казакевич, О. Е. Крупейченко // Тенденции экономического развития в XXI веке: материалы II Междунар. науч. конф., Минск, 28 февр. 2020 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: А. А. Королева (гл. ред.) [и др.]. — Минск: БГУ, 2020. — С. 396–399.
2. Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь. Статистический сборник / И. В. Медведева [и др.]; под ред. И. В. Медведевой. — Минск: Информационно-вычислительный центр Белстата, 2020. — 43 с.
3. Karaleu, Yu. Yu., Golaydo, I. M. Institutional, fiscal and legal modalities for small and medium enterprises in Belarus / Yu. Yu. Karaleu, I. M. Golaydo // Финансы и финансовые рынки в контексте цифровизации 2022 (FFMD2022): сборник статей III Международной научно-практической конференции. Москва, РУДН, 4 марта 2022 г. — Москва: РУДН, 2022. — С. 51–64.
4. Local Authorities and the Development of Small and Medium Enterprises: International Experience and Guidelines for Belarus [Electronic resource]: Case-Research. eu / P. Kozarzewski, et al. — Mode of access: https://case-research.eu/uploads/zalacznik/2017-02-01/16001860_Local_Authorities_SMES_Guidelines_for_Belarus_0.pdf. — Date of access: 01.07.2022.
5. SME Policy Index: Eastern Partner Countries 2016: Assessing the Implementation of the Small Business Act for Europe / OECD, European Union, EBRD, RTF. — Paris: OECD Publishing, 2015. — 363 p.
6. User guide to the SME Definition / European Union. — Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2020. — 56 p.

Уважаемые читатели!

Журнал «Новая экономика» издается в городе-герое Минске с 2004 г.

Редакция осуществляет свою деятельность на основании устава, а также
выданного Министерством информации Республики Беларусь
свидетельства о государственной регистрации средства массовой информации
№ 1206 от 8 февраля 2010 г.

Подписной индекс:

00155 – для физических лиц,
001552 – для юридических лиц.

Сайт журнала: <http://neweconomics.by>

Адрес нашего местонахождения в каталоге РИНЦ https://elibrary.ru/title_about.asp?id=33689

Адрес электронной почты для поступающих статей и переписки с авторами:

e-mail: new.economy.info@gmail.com

Юридический адрес издания:

220012, г. Минск, ул. Калинина, 7, офис 26-5

Расчетный счет редакции для добровольных взносов
от физических или юридических лиц:

В бел. руб.: р/с BY57UNBS30152188900000000933 в ЗАО «БСБ Банк»,
код UNBSBY2X, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 4; УНП 807000069; ОКПО 37580914.

В бел. руб.: р/с BY65TECN30157065700180000000 в ОАО «Технобанк»,
код TECNBY22, г. Минск, ул. Мельникайте, 8; УНП 190611736; ОКПО 37665007.

В евро: р/с 3015706572016 в ОАО «Технобанк»,
код 182, г. Минск, ул. Мельникайте, 8; УНП 190611736; ОКПО 37665007.

В рос. руб.: р/с 3015706572029 в ОАО «Технобанк»,
код 182, г. Минск, ул. Мельникайте, 8; УНП 190611736; ОКПО 37665007.

Партнер издания



Подписано в печать 02.09.2022.
Формат 60×84/8. Бумага офсетная. Печать цифровая.
Усл. печ. л. 55,8. Уч.-изд. л. 48,45.
Тираж 200 экз.
Заказ .