

Условия налогообложения малого бизнеса в Беларуси, России и Казахстане

Conditions of small business taxation in Belarus, Russia and Kazakhstan

Клименко Ангелина Александровна, старший преподаватель кафедры учета и финансов
Минского инновационного университета

Klimenko Anhelina, senior lecturer of the Department of accounting and finance of Minsk Innovation University
e-mail: angelina_@tut.by

Аннотация

В статье рассматриваются конкурентные преимущества применения упрощенной системы налогообложения в Беларуси, России и Казахстане. Указывается на необходимость унификации налогообложения для субъектов малого бизнеса Республики Беларусь с законодательствами стран-членов ЕАЭС в целях формирования благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций и предотвращения оттока капитала в страны с более низкой налоговой нагрузкой.

Ключевые слова: налогообложение, субъекты малого бизнеса, специальные налоговые режимы, упрощенная система налогообложения, налоговая нагрузка.

Abstract

The article examines the competitive advantages of applying a simplified taxation system in Belarus, Russia and Kazakhstan. It points out the need for the Republic of Belarus to unify the taxation for small businesses with the laws of the member countries of the EAEU in order to create favorable conditions for attracting foreign investment and preventing capital outflow to countries with a lower tax burden.

Keywords: taxation, small businesses, special tax schemes, simplified taxation system, tax burden.

Поступила в редакцию / Received: 11.04.2017

Web: <http://elibrary.miu.by/journals!/item.eui/issue.1/article.17.html>

Введение

Современный этап экономического развития государств постсоветского пространства характеризуется расширением, углублением и разнонаправленностью интеграционных процессов. Если такие страны, как Эстония, Латвия, Литва, вступили в ЕС, то Россия, Беларусь, Казахстан, Армения и Кыргызстан интегрировались в ЕАЭС. Такое тесное взаимодействие между странами стало возможным на основе таможенного союза, когда фактически устраняются экономические границы, возникает сближение и гармонизация законов, налоговых и бюджетных систем, социальной сферы и т. д.

Для стран ЕАЭС малый и средний бизнес является приоритетным направлением развития национальной экономики, где предусмотрено максимальное упрощение процедур выхода на рынок, создание благоприятных условий хозяйствования, в том числе посредством минимизации налогового бремени и сокращения документооборота. Не требуя значительных затрат со стороны государства, малый и средний бизнес не только вносит свой вклад в экономические показатели государства, но и стабилизирует социальную ситуацию в стране, решая проблемы, связанные с социальной напряженностью и занятостью населения. Малый бизнес способствует повышению занятости работников в экономике путем создания дополнительных рабочих мест, дает возможность улучшения качества жизни путем организации собственного бизнеса, позволяет человеку удовлетворить возникающие вре-

мя от времени бытовые потребности, особенно в сферах, непривлекательных для крупного бизнеса. Малый бизнес характеризуется тем, что он более мобилен и легче приспосабливается к меняющейся экономической обстановке, способен придать рынку необходимую насыщенность, повысить конкурентную среду, смягчить последствия кризисных изменений [1, с. 111].

Для создания конкурентных преимуществ с целью привлечения финансовых и трудовых ресурсов государства используют различные инструменты: пониженные ставки налогов; различные виды налоговых вычетов из налогооблагаемой прибыли; инвестиционные налоговые кредиты; упрощенный порядок подачи отчетности; льготные условия налогообложения в первые годы после учреждения предприятия; перенос убытков на прошлые периоды; специальные налоговые режимы. К числу лидеров из специальных налоговых режимов налогообложения, несомненно, относится упрощенная система налогообложения (УСН). Упрощенная система налогообложения в настоящее время является одним из действующих режимов налогообложения для субъектов малого бизнеса. Рассмотрим, какие условия для осуществления деятельности субъектов малого бизнеса предусмотрены в странах – участницах единого таможенного союза Беларуси, России и Казахстане (таблица 1) [2; 3; 4].

В статью вошли материалы, полученные в результате выполнения НИР «Обеспечение инновационного развития экономики Республики Беларусь в сфере учета и финансов», № ГР 20162076.

Таблица 1 – Особенности применения УСН в Республике Беларусь, Российской Федерации и Республике Казахстан

Особенности применения УСН	Республика Беларусь	Российская Федерация	Республика Казахстан
Ограничения при применении УСН	1) занятие определенными видами деятельности; 2) средняя численность работников (до 100 чел.); 3) размер выручки; 4) наличие участия в уставном фонде других организаций	1) занятие определенными видами деятельности; 2) средняя численность работников (до 100 чел.); 3) размер дохода; 4) наличие участия в уставном фонде других организаций; 5) остаточная стоимость основных средств	1) занятие определенными видами деятельности; 2) средняя численность работников (до 50 чел.); 3) размер дохода
Варианты объекта налогообложения	валовая выручка	1) доходы; 2) доходы, уменьшенные на величину расходов	доходы
Налоговые ставки при УСН	1) валовая выручка без НДС – 5 %; 2) валовая выручка с НДС – 3 %; 3) внереализационные доходы – 16 %	1) доходы – 6 %; 2) доходы минус расходы – 15 %	доходы – 3 %
Возможность использования пониженных ставок	отсутствует	при УСН «доходы минус расходы» субъекты РФ имеют право снижать ставки налогов для всех либо для определенных категорий налогоплательщиков до 5 %	если среднемесячная заработная плата наемных работников составила у юридических лиц не менее 2,5-кратного минимального размера месячной заработной платы, то сумма налогов уменьшается на сумму в размере 1,5 % от суммы налога за каждого работника
Наличие минимального налога при УСН (нижний предел суммы налога к уплате)	отсутствует	для объекта налогообложения «доходы минус расходы», когда по расчету расходы превышают доходы, применяется минимальный налог (1 % от суммы доходов за налоговый период)	отсутствует
Ставки НДС	20 % (при превышении минимального расчетного показателя)	18 %	12 % (при превышении минимального расчетного показателя)
Социальные налоги	1) отчисления в Фонд социальной защиты населения (ФСЗН) – 34 %; 2) отчисления по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве (Белгосстрах) – 0,6 %	1) страховые взносы от заработной платы в Пенсионный фонд (ПФ) – 22 %; 2) отчисления в Фонд социального страхования (ФСС) – 2,9 %; 3) отчисления в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1 %	1) социальный налог – в размере 1/2 от исчисленной суммы налогов по упрощенной декларации (3 %) за минусом суммы социальных отчислений; 2) социальные отчисления в размере 5 % от МРЗП за каждого работника
Ведение бухгалтерского учета	могут не вести бухгалтерский учет: 1) ИП; 2) организации, если численность работников не превышает 15 чел. и валовая выручка до 410 тыс. руб.	ИП могут не вести бухгалтерский учет	ИП могут не вести бухгалтерский учет

Во всех трех странах предусмотрено и действует льготное налогообложение малого бизнеса на основе упрощенной системы налогообложения. УСН – это гибкий и удобный инструмент, который позволяет регулировать налоговую нагрузку бизнеса. Привлекательность УСН объясняется как небольшой налоговой нагрузкой, так и относительной простотой ведения учета и отчетности, особенно для индивидуальных предпринимателей. Налоговые ставки при УСН значительно ниже, чем налоговые ставки общей системы налогообложения.

Следует отметить, что общими для рассматриваемых стран являются ограничения по видам деятель-

ности при применении УСН.

В исследуемых странах существуют некоторые отличия по идентификации субъектов малого и бизнеса. В России и Беларуси максимальное количество сотрудников для субъектов малого бизнеса – 100 человек, в Казахстане – 50 человек. В настоящее время ни в одной из исследуемых стран не существует дифференциации численности работников по отраслям для применения УСН.

Следующим основным идентифицирующим признаком малого бизнеса является объем валового оборота для сохранения права применения УСН (рисунок 1).

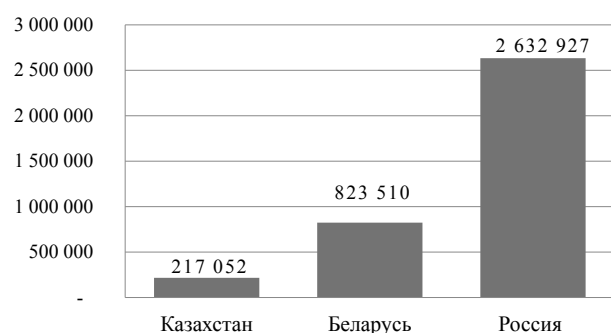


Рисунок 1 – Ограничения по обороту субъектов малого бизнеса, долл. США

Как видно из рисунка, наибольший порог для применения УСН действует в Российской Федерации, а наименьший порог ограничения по объемам оборота – в Республике Казахстан. Однако и количество допустимых человек в организации малого бизнеса в Казахстане меньше, чем в России и Беларуси. Если рассчитать на одного человека, то получается, что в месяц оборот может составлять 361 долл. в Казахстане, 686 долл. в Беларуси. В России эта сумма достигает 2194 долл. и является достаточной не только для обеспечения стабильной заработной платой сотрудников малого бизнеса, но и для инвестиций в стабильность и развитие предприятия.

В России и Беларуси существуют дополнительные ограничения при применении УСН, которые касаются участия в уставном фонде других юридических лиц. В России также ограничена остаточная стоимость имеющихся у организации основных средств.

Если в Беларуси и Казахстане предусмотрен один вариант объекта налогообложения – это доход или выручка, то налоговый кодекс России предусматривает возможность выбора объекта налогообложения между «доходами» и «доходами, уменьшенными на величину расходов». Следует отметить, что в Беларуси до недавнего времени был возможен вариант налогообложения валового дохода по ставке 15 %, но с 2013 года он был отменен ввиду трудоемкости учета расходов и необходимости их документального подтверждения, что для отдельной категории малых предприятий представляло определенные трудности.

Хотя на вопрос, что лучше, УСН 6 % «доходы» или УСН 15 % «доходы минус расходы», однозначного ответа не существует, т. к. все зависит от соотношения доходов и расходов конкретного предприятия, но наличие вариантности решений позволяет сделать оптимальный выбор.

УСН 15 % «доходы минус расходы» выгодно применять тем организациям и индивидуальным предпринимателям, чьи доходы от деятельности ненамного превышают расходы, то есть много затрат, их доля составляет более 80 % от доходов, и в составе этих расходов много основных средств, материалов, товаров и услуг сторонних организаций. При этом затраты, входящие в состав расходов, должны быть документально подтверждены (оформлены документы в соответствии с требованиями законодательства), и затраты должны входить в перечень расходов, указанных в Налоговом кодексе Российской Федерации. Если на-

лог «упрощенца» с объектом налогообложения «доходы минус расходы» по итогам года оказался меньше 1 % его доходов, то такой организации придется ориентироваться на минимальный налог. Он уплачивается в том случае, когда рассчитанная сумма налога при варианте «доходы минус расходы» в итоге получается меньше суммы рассчитанного минимального налога 1 % от суммы доходов.

УСН 6 % «доходы» выгодно применять тем организациям и индивидуальным предпринимателям, у кого в деятельности доходы существенно превышают расходы, то есть мало затрат и их доля составляет не более 20 % от доходов. Однако также бывают случаи, когда имеются большие расходы, но при этом все же выгодно применять УСН 6 %. Это происходит тогда, когда данные затраты невозможно документально подтвердить (оформить документы в соответствии с требованиями законодательства). Весомый плюс режима УСН «доходы» заключается еще и в том, что налогоплательщику в этом случае нет необходимости доказывать обоснованность и правильное документальное оформление расходов. Достаточно фиксировать полученные доходы в Книге учета доходов и расходов и по итогам года сдать декларацию по УСН, не переживая о том, что по результатам камеральной проверки могут быть начислены недоимка, пеня и штрафы из-за непризнания некоторых расходов. При расчете налоговой базы на этом режиме расходы не учитывают вообще.

Если в Республике Беларусь отсутствует возможность уменьшения налоговых ставок при УСН, хотя ранее такая возможность была законодательно предоставлена предприятиям, осуществляющим свою деятельность в сельской местности, то в России и Казахстане такая возможность существует.

Региональными законами Российской Федерации могут устанавливаться дифференцированные ставки налога по УСН при варианте «доходы минус расходы» в пределах от 5 % до 15 % для всех, либо свой процент для определенных категорий налогоплательщиков. Например, в Санкт-Петербурге ставка составляет 10 %. Таким образом, региональное законодательство стимулирует малые предприятия, привлекающие иностранные инвестиции или занимающиеся определенными видами деятельности. Кроме того, имеется возможность и для уменьшения налога и для налогоплательщиков, применяющих УСН 6 % с объектом налогообложения «доходы». С 2017 года разрешается уменьшить сумму единого налога (авансовых платежей по налогу) на сумму уплаченных в данном налоговом периоде: страховых взносов; на расходы по выплате пособий по временной нетрудоспособности (за некоторыми исключениями); на размер платежей по договорам добровольного личного страхования. При этом сумма налога или авансовых платежей не может быть уменьшена на сумму указанных расходов более чем на 50 %.

В Казахстане также возможно уменьшить налог при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации. Если среднемесячная заработная плата наемных работников юридических лиц по итогам отчетного периода составила не менее 2,5-кратного минимального размера месячной

заработной платы, то сумма налогов, исчисленная за налоговый период, подлежит корректировке в сторону уменьшения на сумму в размере 1,5 % от суммы налога за каждого работника исходя из среднесписочной численности работников.

Рассматривая налоговую конкуренцию между странами в вопросе косвенного налогообложения, можно отметить, что наибольшим налоговым преимуществом в отношении основной налоговой ставки НДС обладает Казахстан (12 %). В России основная ставка составляет 18 %, в Беларуси – 20 %. Если в России и Беларуси к ряду товаров применяется пониженная ставка НДС – 10 %, то в Казахстане пониженных ставок нет. Следует отметить, что предприятия – плательщики НДС при реализации товаров и услуг не несут налоговую нагрузку в размере всей суммы исчисленного налога. Механизм уплаты налога позволяет компенсировать часть его суммы, которая ранее была уплачена поставщикам при изготовлении соответствующих товаров, работ или услуг, и сумма НДС переносится на конечного потребителя этих товаров и услуг. Если прямые налоги оказывают непосредственное воздействие на факторы производства, то влияние косвенных налогов опосредовано, так как в конечном счете оно увеличивает стоимость товаров и услуг и может оказывать влияние на принятие решений потребителями.

В исследуемых странах при осуществлении налогообложения внешнеэкономической деятельности применяется принцип «страны назначения», т. е. при экспорте применяется ставка НДС 0 %. Кроме того, в каждой из стран действуют перечни других операций, к которым применяется ставка 0 %. Большинство таких случаев применения ставки 0 % носит стимулирующий экономику характер, а оставшаяся часть – социальный характер. С 1 января 2013 года в Беларуси введена международная система Tax Free, что является налоговым преимуществом по отношению к России и Казахстану, так как способствует росту туристического бизнеса, увеличению розничного товарооборота, притоку иностранной валюты. В Беларуси и Казахстане у субъектов малого бизнеса есть возможность не являться плательщиком НДС, если выручка не превышает расчетных показателей. Это значительно упрощает работу бухгалтера малого предприятия по учету и отчетности, составлению электронных счетов-фактур по НДС. Пожалуй, единственным существенным минусом УСН без НДС является ограничение круга партнеров и покупателей теми, кому не надо учитывать входящий НДС. Контрагент, работающий с НДС, скорее всего, откажется от работы с «упрощенцем», если только его расходы на НДС не будут компенсированы более низкой ценой на реализуемые товары или услуги.

Рассматривая социальные налоги трех стран, следует отметить, что размер данных социальных налогов связан с размерами заработной платы и входит в состав себестоимости продукции как самостоятельная статья затрат, а именно, отчисления на социальные нужды.

В Казахстане, в отличие от России и Беларуси, действуют привлекательные тарифы социальных налогов и отчислений. Так, социальный налог для боль-

шинства предприятий исчисляется по фиксированной ставке в размере 11 % от доходов сотрудников за вычетом обязательных пенсионных взносов, которые работники уплачивают самостоятельно. В отношении социальных отчислений установлена ставка в размере 5 %. Ежемесячные выплаты, превышающие сумму десятикратного минимального размера оплаты труда, не облагаются социальными отчислениями. Для «упрощенцев» предусмотрен еще более льготный порядок взимания социального налога, который определяется как 1/2 от исчисленной суммы налогов по упрощенной декларации за минусом суммы социальных отчислений.

В России для «упрощенцев» с льготным видом деятельности отчисления в страховые фонды снижены и составляют 20 % против 30 % для остальных категорий плательщиков. К льготным видам деятельности относится: большинство видов производственной деятельности; научные исследования и разработки; образование; здравоохранение и предоставление социальных услуг; деятельность спортивных объектов; строительство и др. Однако существует условие: удельный вес деятельности компании по льготному виду деятельности должен быть не менее 70 %, а доходы не должны превышать 79 млн. руб. в год.

Что касается возможности перенесения убытков предприятиями малого бизнеса на будущие годы, то налоговый убыток может возникнуть только у тех организаций, которые применяют УСН «доходы минус расходы». Поэтому для субъектов малого бизнеса в России применение организациями УСН не исключает у них возможности перенесения убытков на будущие налоговые периоды. Убытки, полученные фирмой в предыдущие годы, можно признать в качестве специфических расходов в последующих налоговых периодах. Сделать это можно в течение 10 лет, которые идут вслед за налоговым периодом, в котором имел место убыток. Механизм такого переноса предусмотрен Налоговым кодексом всех трех рассматриваемых стран. Это, несомненно, один из самых действенных законных методов снижения налоговой нагрузки компании. Но для малого бизнеса Беларуси и Казахстана такой возможности при применении УСН нет в связи с отсутствием объекта налогообложения «доходы минус расходы».

Заключение

Рассмотрев элементы налоговых систем при специальном режиме налогообложения для малого бизнеса трех государств-членов Таможенного союза, можно сделать определенные выводы.

Нельзя не учитывать прямую связь между деловой активностью, темпом экономического роста и уровнем налоговой нагрузки. Чем ниже налоги, тем активнее растет экономика, и наоборот. Уровень налогообложения является одним из важных факторов, определяющим ценовую конкуренцию товаров и услуг. Высокая налоговая нагрузка ведет к снижению экспортного потенциала страны. По данным Всемирного банка, налоговая нагрузка выше 25 % к ВВП приводит к существенному замедлению темпов роста

национальной экономики. В Беларуси только сборы в бюджет составляют порядка 30 % ВВП, еще 12 % – отчисления в ФСЗН, а с учетом фискальных платежей – 50 % [5]. Это во многом объясняет тот факт, что в рейтинге журнала Forbes лучших стран для ведения бизнеса Республика Беларусь не упоминается.

В данном рейтинге по совокупности всех факторов первое место заняла Швеция. В целом по 7 из 11 категорий (права собственности, инновации, налоги, технологии, коррупция, личная, финансовая свобода, свобода торговли, уровень бюрократии, защита инвесторов и состояние фондовых рынков), учитывавшихся при составлении рейтинга, Швеция попала в первую десятку. Ее характеризуют низкий уровень госдолга, стабильный рост экономики (на 4,2 % за год), положительное сальдо торгового баланса (5,2 % ВВП) [6].

Среди постсоветских стран самые высокие места получили Эстония – 13, Литва – 15, Латвия – 25 и Грузия – 43. Страны СНГ оказались существенно ниже: Казахстан – 58, Азербайджан – 64, Украина – 74, Армения – 75, Молдова – 77, Россия – 79, Кыргызстан – 108, Таджикистан – 111 [6].

Вместе с тем в рейтинге стран с благоприятными условиями ведения бизнеса, составленном Всемирным банком на 2017 год, Беларусь занимает 37-е место, Казахстан – 35-е, Россия – 40-е. Среди показателей для оценки были взяты следующие: создание предприятий, получение разрешений на строительство, подключение к системе электроснабжения, регистрация собственности, получение кредитов, защита миноритарных инвесторов, налогообложение, международная торговля, обеспечение исполнения контрактов, разрешение неплатежеспособности [7].

Наиболее низкие ставки налогов и простой расчет мы наблюдаем в Республике Казахстан. С одной стороны, для предприятий малого бизнеса это упрощает учет и оплату налоговых платежей по упрощенной декларации, но с другой стороны, действующая в Казахстане идентификация субъектов малого бизнеса при применении УСН ограничивает присутствие малого бизнеса в промышленности и других затратных отраслях экономики. В России уже отмечена тенденция перетока капитала в Казахстан, где налоговая нагрузка ниже. Учитывая территориальную близость России и Беларуси, нужно отметить, что существует риск оттока инвестиций и белорусского малого бизнеса, который не соответствует требованиям упрощенного и льготного налогообложения, в регионы с более благоприятным предпринимательским климатом и налоговым администрированием малого бизнеса.

Социологический опрос, проведенный Лабораторией аксиометрических исследований «НОВАК» показал, что, несмотря на позитивную оценку вступления Беларуси в Таможенный союз, большинство представителей малого и среднего бизнеса нашей страны (60,8 %) считают, что они не способны конкурировать на едином рынке стран ЕАЭС [8].

Экономические условия для малого и среднего бизнеса на едином рынке Беларуси, России, Казахстана существенно различаются. Рыночные механизмы более развиты в России и Казахстане, соответственно, и масштаб малого предпринимательства в них больше, чем в Беларуси. Высокие ставки по кредитам в Бе-

ларуси затрудняют для предпринимателей инвестиции в собственные ресурсы.

Таким образом, можно сделать вывод, что для Республики Беларусь требуется унификация налогообложения для субъектов малого бизнеса с законодательствами стран – членов ЕАЭС в целях формирования благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций и предотвращения оттока капитала в страны с более низкой налоговой нагрузкой. При унификации налогообложения имеет значение не только ставка налога, но и порядок определения налогооблагаемой базы, а также налоговое стимулирование (установление пониженной ставки). Особенно целесообразно усилить налоговое стимулирование малых производственных и инновационных предприятий.

Для привлечения ресурсов крупных предприятий в целях развития малого предпринимательства полезен опыт зарубежных стран, где широко используют систему контрактных отношений между малым и крупным бизнесом – франчайзинг. Например, в Казахстане на сегодняшний момент франчайзинг в сегменте малого и среднего бизнеса занимает лишь 3 %. Причиной тому является несовершенство законодательства, недостаточная информированность бизнеса о преимуществах данной схемы организации бизнеса.

В Европе приобретает популярность современная альтернатива банковскому кредиту – краудфандинг. Краудфандинг, как правило, используется стартапами, предпринимателями или творческими людьми, которым нужны деньги для финансирования своих идей. Краудфандинг – это коллективное сотрудничество людей, которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы через интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций. Сбор средств может служить для различных целей: помощь пострадавшим от стихийных бедствий, поддержка политических кампаний, финансирование стартап-компаний и малого предпринимательства, получение прибыли от совместных инвестиций и многого другого. Сегодня в Беларуси наибольшее распространение получила социальная форма краудфандинга, хотя в Европе популярен краудфандинг с целью извлечения прибыли. При помощи краудфандинговой площадки поддерживаются стартапы и молодые компании. Заинтересованные вкладчики (физические лица) смогут поддержать проект на условиях платности, срочности и возвратности, становясь их соучредителями и получая дивиденды в случае успешного выхода компании на рынок.

Таким образом, опыт многих стран убедительно показывает, что развитие малого предпринимательства и его конкурентные преимущества возможны при наличии эффективной системы налогообложения.

Литература / References

- [1] Клименко, А.А. Упрощенная система налогообложения как инструмент налогового стимулирования для малого бизнеса / А.А. Клименко // Модернизация хозяйственного механизма сквозь призму экономических, правовых, социальных

- и инженерных подходов: материалы IX международной научно-практической конференции, Минск, 30 ноября 2016 г. / БНТУ; редкол.: С.Ю. Солодовников (предс.) [и др.]. – Минск, 2016. – С. 111.
- Klimenko, A.A. Uproshchennaya sistema nalogooblozheniya kak instrument nalogovogo stimulirovaniya dlya malogo biznesa / A. Klimenko // Modernizatsiya khozyaystvennogo mekhanizma cherez prizmu ekonomicheskikh, pravovykh, sotsial'nykh i inzhenernykh podkhodov: materialy IX mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, Minsk, 30 noyabrya 2016 g. / BNTU; . – Minsk, 2016. – P. 111.
- [2] Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. – Режим доступа: <http://nalog.garant.ru/fns/nk/>. – Дата доступа: 05.03.2017.
- Nalogovyy kodeks Rossiyskoy Federatsii [Electronic resource] // Federal'naya nalogovaya sluzhba. – Mode of access: <http://nalog.garant.ru/fns/nk/>. – Date of access: 05.03.2017.
- [3] Налоговый кодекс Республики Казахстан [Электронный ресурс] // Информационные системы ПАРАГРАФ. – Режим доступа: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30366217#pos=1;-307/. – Дата доступа: 10.03.2017.
- Nalogovyy kodeks Respubliki Kazakhstan [Electronic resource] // Informatsionnyye sistemy PARAGRAF. – Mode of access: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30366217#pos=1;-307/. – Date of access: 10.03.2017.
- [4] Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=6361/>. – Дата доступа: 02.03.2017.
- Nalogovyy kodeks Respubliki Belarus' [Electronic resource] // Natsional'nyy pravovoy Internet-portal Respubliki Belarus'. – Mode of access: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=6361/>. – Date of access: 02.03.2017.
- [5] Волотковский, В. Бизнесу налога слишком много [Электронный ресурс] / В. Волотковский // Белорусы и рынок. – 2017. – Режим доступа: http://www.zautra.by/art.php?sn_nid=24019. – Дата доступа: 02.03.2017.
- Volotkovskiy, V. Biznesu naloga slishkom mnogo [Electronic resource] / V. Volotkovskiy // Belorusy i rynok. – 2017. – Mode of access: http://www.zautra.by/art.php?sn_nid=24019. – Date of access: 02.03.2017.
- [6] Best Countries for Business [Electronic resource] // Forbes. 2017. – Mode of access: <https://www.forbes.com/best-countries-for-business/list/#tab:overall>. – Date of access: 12.03.2017.
- [7] Рейтинг стран [Электронный ресурс] // Всемирный банк. – Режим доступа: <http://russian.doingbusiness.org/rankings>. – Дата доступа: 13.03.2017.
- Reyting stran [Electronic resource] // Vsemirnyy bank. – Mode of access: <http://russian.doingbusiness.org/rankings>. – Date of access: 13.03.2017.
- [8] Влияние интеграции в рамках ЕАЭС на конкурентоспособность малого и среднего бизнеса Беларуси [Электронный ресурс] // Исследовательский Центр ИПМ. – Режим доступа: <http://www.research.by/publications/surveys-of-business/1502/>. – Дата доступа: 18.03.2017.
- Vliyaniye integratsii vramkakh YeAES na konkurentosposobnost' malogo i srednego biznesa Belarusi [Electronic resource] // Issledovatel'skiy Tsent IPM. – Mode of access: <http://www.research.by/publications/surveys-of-business/1502/>. – Date of access: 18.03.2017.