**Бухучет в Болгарии**

Бухучет в Болгарии мало чем отличается от российского. Но налоговая система в этой стране довольно необычна. НДС-счета, любопытная схема социальных и пенсионных отчислений не дают скучать местным счетоводам.

Болгария попала в центр внимания российских СМИ осенью прошлого года, когда наши чиновники озвучили идею введения в России системы НДС-счетов. Между тем первой и пока единственной страной в мире, перешедшей на такую схему взаимоотношений бизнеса с государством, является именно Болгария.

В России НДС-счета – крик души Министерства по налогам и сборам, которое устало бороться с лжеэкспортом, обналичкой и огромными неплатежами по этому налогу. В Болгарии же спецсчета были введены по инициативе предпринимателей.

Дело в том, что в 1999 году в стране было принято положение, по которому фирмы отвечали за неуплату НДС третьими лицами. То есть если твой партнер не заплатил налог в бюджет, то и ты не получишь по нему вычет. Фирмы несли колоссальные убытки из-за нечистоплотных компаньонов, и предприниматели сами предложили ввести такую жесткую административную меру, как НДС-счет.

Появились спецсчета в августе 2002 года. Сначала их использование было добровольным, а с 1 января 2003 года стало обязательным для фирм, у которых объем выручки за 12 месяцев равен или превышает 50 тысяч левов (900 тысяч руб.). По российским меркам годовая выручка менее одного миллиона рублей – смешная сумма. Но для Болгарии, где много небольших «семейных» фирм, это неплохие деньги.

Болгарские банки обязаны сообщать налоговикам об открытии или закрытии спецсчетов, а также о движении денег по ним. Ту же информацию налоговым инспекторам должны представлять и сами фирмы. Аналогичную норму предполагают ввести и в России, отечественные законодатели также планируют обязать банкиров «стучать» на фирмы (о системе НДС-счетов, которую планируют ввести у нас в стране, «Расчет» писал в январском номере за этот год на стр. 72).

С НДС-счета можно производить только две операции: переводить суммы НДС на спецсчета контрагентов или в бюджет для оплаты налога, недоимки и штрафов по нему. При этом если денег на НДС-счете недостаточно для перевода контрагентам или в бюджет, то фирма может пополнить его с собственного расчетного счета. А вот обратная операция невозможна.

Приняв на вооружение опыт болгар, наши чиновники пошли по проторенной дороге и скопировали это положение балканского закона.

Основной недостаток болгарской системы НДС-счетов – «неавтоматическое» использование налогового вычета. То есть фирма сначала перечисляет деньги в бюджет, и лишь затем она может получить их назад в виде возмещения.

Другой серьезный недостаток связан с разделением денежных потоков. Проблемы возникают, если значительное место в работе компании занимают наличные или неденежные расчеты. В таких случаях приходится постоянно пополнять НДС-счет с расчетного счета.

В российском законопроекте требование использовать НДС-счета при неденежных расчетах также присутствует. Мы на чужих ошибках не учимся, нам свои подавай.

**Болгарские вмененщики**

На Балканах очень развит малый и средний бизнес. Большая часть компаний платят окончательный годовой (патентный) налог. Иначе говоря, находятся на вмененке. На вмененку обязаны перейти фирмы, которые занимаются гостиничным, ресторанным бизнесом, розничной торговлей и т. д. (всего около 50 видов деятельности). Правда, при условии, что их оборот за последние 12 месяцев не превысил 75 тысяч левов (1 350 000 руб.).

Прежде чем начать работу, фирма, которой «светит» вмененка, должна подать в налоговую инспекцию декларацию с расчетом налога. Патентный налог можно внести один раз до 31 января со скидкой 5 процентов (5-процентная скидка в Болгарии предусмотрена за единовременную уплату многих налогов) или четырьмя равными частями до 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября. Платят его по твердой шкале, определенной законом. Размер патента зависит от населенного пункта (город или село), вида и параметров деятельности («звездность» отеля и количество мест в нем, торговая площадь магазина, количество мест в ресторане и т. д.). Величина прибыли не влияет на размер платежа.

Фирмы, которые работают на вмененке, дополнительно платят налог на недвижимое имущество, таксу за бытовые отходы, налог на транспортные средства, дорожный налог, подоходный налог, делают социальные и пенсионные отчисления.

От НДС освобождены только те компании, у которых годовой оборот не превышает 50 тысяч левов (900 тысяч руб.). То есть фактически патентный налог заменяет собой лишь налог на прибыль.

**Другие налоги**

Фирмы, которые не подпадают под вмененку, обязаны платить налог на прибыль. Его ставка – 19,5 процента. Налог вносят авансом каждый месяц до 15-го числа в размере 1/12 прибыли за предыдущий год. По итогам года делают корректировку: если прибыль больше прошлогодней – вносят разницу. Если ниже, то излишне внесенные деньги идут в зачет будущих платежей. На излишки начисляют проценты по ставке Национального банка.

Есть в Болгарии и налог на недвижимость. Владельцы такого имущества в двухмесячный срок со дня его покупки или завершения строительства обязаны задекларировать его в налоговой службе. Налогооблагаемой базой для фирм является балансовая стоимость недвижимости, для граждан – цена недвижимости. Эту цену определяют не покупатель и даже не продавец, а налоговики.

Например, если квартиру купили за 25 тысяч левов, а налоговики оценили ее в 30 тысяч, то и налог придется платить с 30 тысяч. Кстати, купить комфортабельную однокомнатную квартиру в одном из крупных прибрежных городов, например в Варне, за 25 тысяч левов (450 тысяч руб.) вполне реально. Ставка налога на недвижимость одинаковая и для фирм, и для граждан – 0,15 процента от ее стоимости.

У нас в стране фирмы возмущены сбором за загрязнение окружающей среды. Вернее, не самим сбором, а тем, что его должны платить не только промышленные предприятия, но и небольшие, чисто офисные компании («Расчет» рассказывал об этом в декабрьском номере за прошлый год на стр. 130). А вот в Болгарии такса за бытовые отходы никого не смущает. Устанавливают ее местные власти пропорционально балансовой стоимости недвижимости или в зависимости от количества отходов. Платят сбор одновременно с налогом на недвижимое имущество.

**Зарплатные отчисления**

Интересна в Болгарии система социальных и пенсионных отчислений. В фонд пенсионного обеспечения, временной нетрудоспособности, материнства, трудовых увечий и безработицы (все на один счет) перечисляют 36,7 процента от фонда оплаты труда. Но только за работников, которые родились до 31 декабря 1959 года, а вот за тех, кто появился на свет позднее – 34,7 процента. Разницу в 2 процента вносят в Универсальный пенсионный фонд (УПФ).

Отчисления в УПФ обязательны и дают возможность получать дополнительную пенсию. Деньги, собранные на индивидуальном счете, – собственность человека, которую можно передавать по наследству. Размер дополнительной пенсии зависит от суммы накопленных денег и доходов УПФ от инвестирования.

Но главное не ставки. Изюминка болгарских социальных отчислений в том, что они распределены между фирмой и ее сотрудником в соотношении 65 к 35. То есть 65 процентов социальных и пенсионных взносов платит компания, а 35 – сам сотрудник из собственного кармана. Кстати, еще в прошлом году фирмы платили 70 процентов этих отчислений. А вот с 2007 года пропорции составят 50 к 50.

Самообеспечивающиеся (так в Болгарии называют владельцев фирм) тоже должны делиться с государством своими доходами, причем с суммы не менее 200 левов. Если даже предприниматель показывает зарплату в 100 левов, закон все равно требует платить пенсионные и социальные взносы исходя из суммы в 200 левов.

Зарплата в конвертах – явление для Болгарии достаточно редкое. Местные законодатели нашли способ борьбы с «черными» доходами. По всем категориям работников они установили минимальную базовую заработную плату, с которой необходимо делать отчисления. Она зависит от профессии и вида экономической деятельности фирмы.

Например, в торговле минимальная зарплата продавцов – 150 левов, специалистов – 265, руководителей – 435 левов. Допустим, директор магазина получает всего 300 левов, но платить соцналоги ему все равно придется исходя из базовой суммы – 435 левов.

Подоходный налог в Болгарии рассчитывают по прогрессивной шкале. Например, болгарские бухгалтеры получают в среднем 300 левов. При этом в виде подоходного налога они платят 25,6 лева плюс 26 процентов от 50 левов (суммы свыше 250 левов). Всего подоходный налог составит 38,6 лева. То есть с зарплаты в 300 левов почти 13 процентов нужно отдать в виде подоходного налога.

**Про цены и национальную кухню**

Налоги съедают почти 45 процентов доходов болгар, но нельзя сказать, что они от этого сильно страдают. Цены на продукты в этой стране по нашим меркам низкие. Килограмм вкуснейшей брынзы стоит всего три лева (54 руб.), яблок, помидоров – один лев (18 руб.), сахара – тоже один лев.

Болгары обязательно потчуют своих гостей национальным блюдом – салатом по-шопски. Эту закуску, которую готовят из помидоров, огурцов, сладкого перца, зелени, лука и брынзы, можно найти в меню практически любого кафе или ресторана. В Болгарии этот салат принято запивать рюмкой ракии – крепким спиртным напитком, который делают из винограда и других фруктов.

Также практически во всех меню есть кебапчета (люля-кебаб), шишчета (шашлык) или кюфтета (котлеты). У болгар есть давняя традиция – многие блюда готовят и подают на стол в глиняных горшочках. Так готовят, например, гювеч – тушеное мясо с картофелем и овощами и каварму – блюдо из мяса с грибами, луком и картофелем.

Перекусывают местные жители не в заведениях пронырливого Макдональда, а баницей – пирожками из слоеного теста с брынзой. Их продают на улице буквально на каждом шагу. Баницу обычно едят со знаменитым болгарским кислым молоком. Эта страна – родина «лактобациллюса булгарикуса» – бактерии, которая сквашивает молоко. Считается, что своим долголетием болгары обязаны именно кислому молоку.

**Бухгалтер на работе...**

Многие болгары живут не на зарплату, а содержат небольшие гостиницы и ресторанчики, которые в сезон приносят неплохой доход. Можно работать, зарегистрировавшись как частный предприниматель (едноличен търговец), или открыть фирму, например Собирательное общество (Събирательно дружество). Это нечто среднее между нашим простым товариществом и производственным кооперативом. Такие общества создают, как правило, родственники или друзья.

Есть в Болгарии и общества с ограниченной ответственностью (дружество с ограничена отговорност), и акционерные общества (акционерно дружество).

Все фирмы в Болгарии должны быть вписаны в торговый регистр. Причем сделать это не так-то просто. Сначала нужно получить решение окружного суда по местонахождению компании (для Софии, столицы Болгарии, – в софийском городском суде). Решение суда должно быть обнародовано в официальной государственной газете «Държавен вестник». Обязательна также регистрация в налоговой службе, статуправлении и Пенсионном фонде. Так же, как и в России, по всем инстанциям обычно бегают директор и главбух.

Профессия счетовода в Болгарии довольна популярна. При этом в стране есть много специализированных контор, где работают не только бухгалтеры, но и юристы. Специалисты таких контор ведут бухучет сразу в нескольких фирмах, оказывают им юридическую поддержку. Но не всем счетоводам легко найти работу – надо иметь высшее экономическое образование, так как только оно дает право подписи финансовых документов.

Самые большие сложности в работе возникают из-за постоянно меняющихся законов о бухгалтерском учете и налогообложении. То есть чрезмерная активность законодателей – проблема не только российских счетоводов, но и болгарских. Но болгарские чиновники по всем нововведениям обязательно проводят бесплатные семинары, на них они объясняют бухгалтерам тонкости принятых ими поправок.

Если суммарный актив баланса фирмы превышает 500 тысяч левов, а в компании работает более 30 человек, то годовые финансовые отчеты должны быть проверены независимыми аудиторами. Также аудиторов необходимо приглашать, если фирма составляет консолидированные финансовые отчеты. Подпись экспертов должна стоять и на годовых отчетах банков, акционерных обществ, страховых, инвестиционных компаний.

Что касается международных бухгалтерских стандартов, то Болгария планирует перейти на них в ближайшие годы. Пока же Национальный совет по бухгалтерии принял примерный план счетов, который носит рекомендательный характер. Чаще всего фирмы используют его как основу для разработки индивидуального учета.

В стране есть документы, аналогичные нашим – Налоговому кодексу и положениям о бухгалтерском учете. Но болгарские бухгалтеры, как и их российские коллеги, жалуются, что они не очень удобны для работы.

Проверяют работу фирм налоговые службы, ведомства, которые занимаются социальным обеспечением, территориальные статистические институты, инспекции по условиям труда. Так же, как и у нас, проверки могут быть плановыми и внеплановыми. А вот взятки болгарские чиновники, по словам местных бухгалтеров и предпринимателей, берут редко.

**...и на отдыхе**

Эту балканскую страну трудно назвать богатой. Тем не менее уровень жизни здесь несколько выше, чем в российской провинции. На Солнечном Берегу относительно недороги не только продукты, но и недвижимость, машины, одежда. А средняя зарплата по стране составляет 270 левов (около 5000 руб.). Практически все местные жители имеют машину и собственное жилье. То есть в Болгарии нет пресловутого квартирного вопроса, который так осложняет жизнь среднестатистического россиянина.

У многих горожан есть и домик в деревне, где они предпочитают проводить выходные. Причем не за прополкой огурцов, а отдыхая с друзьями. Летом обязательно выбираются на недельку-другую к морю. Причем останавливаются не на излюбленных туристами курортах, а в небольших приморских поселках. Они не так ухожены, как крупные туристические центры, но и цены там на порядок ниже.

Болгары предпочитают сами и предлагают гостям красные вина. Как здесь говорят, в народных болгарских песнях не упоминается лишь о трех вещах – болезненных девушке или парне и белом вине. Только в одной-единственной песне поется: «Ой ты белое, белое вино, почему ты не красное!»

Где бы вы ни покупали спиртное – в супермаркете или у деревенской бабульки, можно быть уверенным, что оно будет отличного качества. При этом бутылка сухого красного стоит всего 2–3 лева (от 36 до 54 руб.). Местные жители не прочь распить в семейном кругу или с друзьями бутылочку вина. Но появляться на улице в нетрезвом виде неприлично.

После работы болгары любят прогуливаться по центральным улицам своих городов, рассматривая витрины. Улыбаются, хотя многое из того, что продается в магазинах, им не по карману. И пусть жизнь у большинства далеко не сахар, не выглядят болгары обиженными на судьбу.