

УДК 336.02
АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ВАРИАНТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Т. В. СИДОРОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Согласно Закону Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» № 148-З от 01.07.2010 г. (с изм. и доп.) к субъектам малого предпринимательства относятся: индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь; микроорганизации – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно; малые организации – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно.

По данным 2018 года в составе субъектов малого предпринимательства по республике индивидуальные предприниматели составили 68,5 %, а по Могилевской области – 72,8 %. Сумма поступивших платежей в бюджет от предпринимателей в 2018 году составила 533,5 млн р. За последние два года государством предоставлено индивидуальным предпринимателям достаточно возможностей по эффективной организации системы исчисления и уплаты налогов. В зависимости от вида деятельности, возможности самостоятельного ведения учета предприниматель может выбрать одну из трех систем налогообложения: общую с уплатой подоходного налога, упрощенную или стать плательщиком единого налога. Самой популярной у предпринимателей является упрощенная система, ее используют около 60 % налогоплательщиков. На втором месте – единый налог – около 34 %. Эти варианты, как правило, более понятны и просты для предпринимателей, также менее трудозатратны в плане ведения учета. Основной их недостаток: часто налоговая нагрузка является существенной по сравнению с доходами предпринимателя. Только около шести процентов предпринимателей являются плательщиками подоходного налога. Данная система налогообложения требует более серьезных знаний в области ведения учета доходов и расходов, но большим ее достоинством является зависимость налоговой нагрузки от конечного финансового результата деятельности предпринимателя. Также она дает больше возможностей по оптимизации налоговой нагрузки. Законодательно предпринимателю – плательщику подоходного налога предоставлено право выбора метода учета доходов от реализации – по принципу оплаты или по принципу начисления. Эффективность выбора зависит от конкретных условий расчетов с контрагентами. В основном предприниматели учитывают доходы и расходы «по оплате», что дает возможность отсрочить момент наступления налогового

обязательства. Хотя «подводным камнем» может стать ситуация, когда не всегда возможно принять в расчет определенные составляющие расходов из-за отсутствия их фактической оплаты, что, соответственно, приводит к переплате по подоходному налогу. Но эту ситуацию возможно исправить в следующем отчетном периоде. Применять общую систему с уплатой подоходного налога в основном выгодно предпринимателям, занимающимся оптовой или розничной торговлей, а также производственной деятельностью. На сегодняшний день предприниматель обязательно должен взвешивать все возможные варианты учета и уплаты налогов, уделять особое внимание вопросам налогового планирования, и государство предоставляет для этого возможности.

В табл. 1 представлены сравнительные расчеты налоговой нагрузки по разным системам налогообложения предпринимателя, занимающегося розничной торговлей непродовольственными товарами в торговом объекте в г. Могилеве при одинаковых входных данных.

Табл. 1. Сравнение налоговой нагрузки по разным системам налогообложения индивидуального предпринимателя

Показатель	Подоходный налог	Упрощенная система	Единый налог
Доходы от реализации (валовая выручка) за квартал, р.	53 895,45	53 895,45	53 895,45
Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, за квартал, р.	51 406,30	51 406,30	51 406,30
Налоговая база, р.	2 489,15	53 895,45	–
Ставка налога	16 %	5 %	100,00 р.
Сумма налога за квартал, р.	398,26	2 694,77	$100,00 \cdot 3 + (53 895,45 - 12 000) \cdot 0,05 = 2 394,77$
Налоговая нагрузка, %	0,74	5,00	4,44

Из табл. 1 видно, что, исходя из размера налоговой нагрузки, выгоднее уплачивать подоходный налог. Для упрощения учета по данной системе налогообложения предприниматель вправе самостоятельно разработать формы отдельных учетных документов, предусмотрев в них показатели, необходимые для исчисления налоговой базы. То есть рекомендуется предпринимателям отдавать предпочтение подоходному налогу, что выгоднее по трудо- и финансовым затратам.