

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.