

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ЦЕЛЯХ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

А.А. Мельник, Т.В. Сидорова

В статье для повышения экономической эффективности деятельности субъектов хозяйствования в современных условиях предложен переход на особый вид налогообложения – упрощенную систему налогообложения. Эффективность применения такой системы налогообложения подтверждается с помощью сравнения расчетов налогов у производителей при использовании упрощенной и основной системы налогообложения и через отражения ее основных преимуществ.

Ключевые слова: преимущества УСН, основные недостатки при ее использовании, сравнение расчетов налогов при использовании УСН и ОСН

Создание благоприятных условий для предпринимательской деятельности является одним из основных стратегических факторов устойчивого социально-экономического развития республики. Одним из таких мероприятий является введение упрощенной системы налогообложения (УСН), принятой в соответствии с законом Республики Беларусь «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» от 31 декабря 1997г. № 121-3 с целью создания условий для развития малого бизнеса, что содействует активизации предпринимательской деятельности, привлечению инвестиций, минимизации администрирования платежей в бюджет со стороны организаций и индивидуальных предпринимателей, а также позволяет значительно упростить процедуру уплаты налогов и сократить их количество до минимума. Ее особенность, как особого режима налогообложения, заключается в ряде преимуществ, которые заключается в следующем:

— уплата налога по упрощенной системе заменяет уплату большинства налогов, сборов (пошлин), отчислений в целевые бюджетные и внебюджетные фонды, при этом существенно снижается налоговая нагрузка для субъектов хозяйствования, удовлетворяющие критериям по численности и валовой выручке, установленным Законом №174-3.

— возможность уплачивать только один налог вместо целой группы налогов и платежей (НДС, налог на прибыль, единый платеж, налог на недвижимость и др.), что ведет к существенному упрощению процесса заполнения налоговых деклараций, уменьшению количества платежных поручений, высвобождению времени бухгалтеров для ведения аналитической работы.

— организации с численностью работников до 15 человек, применяющие УСН без уплаты НДС, имеют возможность не вести традиционный бухгалтерский учет совершаемых хозяйственных операций, а также не составлять бухгалтерскую отчетность по общеустановленным формам. При этом они освобождаются от необходимости выписки счетов-фактур по НДС, что существенно сокращает документопотоки и высвобождает время работников бухгалтерской службы.

— для плательщиков малых и средних городских поселений установлены пониженные ставки налога – 3% и 5%, что способствует увеличению объемов

реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг, а также развитию инфраструктуры и создания новых рабочих мест в регионах страны.

— УСН является выгодной схемой получения дивидендов физическими лицами, являющихся учредителями организации. Это обусловлено увеличением чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации для ее распределения между учредителями;

— выручка от реализации (погашения) ценных бумаг не облагается налогом при УСН независимо от наличия отдельного учета выручки и затрат по видам деятельности.

Следует подчеркнуть, что переход на УСН – это добровольный, а не обязательный акт. Для этого организациям и индивидуальным предпринимателям с начала календарного года необходимо просто подать заявление соответствующей формы в налоговый орган не позднее 30 ноября предшествующего года. При этом рекомендуется и целесообразно применять УСН организациям, осуществляющим, в первую очередь, малозатратные и высоко rentable виды деятельности. Например, оказывающим услуги по производству, доработке программных продуктов, по сдаче помещений в аренду, аудиторские, юридические и другие подобные услуги, по которым затратами являются трудовые затраты.

Несомненно, выгодна УСН и организациям, оказывающим материалоёмкие услуги физическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей), по которым можно уменьшать выручку на стоимость использованных материалов при определении налоговой базы налога при УСН. Причем стоимость материалов и запчастей при расчете выручки может быть увеличена на фактические затраты по их приобретению (таможенные пошлины и таможенные сборы, НДС, комиссионные вознаграждения, расходы на транспортировку, хранение) при условии документального подтверждения. При этом допускается применение изложенного выше порядка налогообложения при реализации заказчиком материалов с наценкой.

Вполне ощутимую экономию может принести УСН и при сдаче в аренду помещений. Поскольку по большинству зданий начисление амортизации и, соответственно, включение ее в расходы растягиваются на срок до 30 лет, затраты получаются небольшими, а вот выручка может быть весьма значительной. А если добавить еще и освобождение от налога на недвижимость, то при этом виде деятельности УСН просто показана.

Уплата УСН в размере 15 % от валового дохода при осуществлении розничной торговли и оказании услуг общепита тоже вполне привлекательна, хотя и требует ведения учета товаров.

Нельзя не отметить, что УСН, как и любая система, имеет ряд своих недостатков, которые выражаются в увеличении налоговой нагрузки на покупателей и заказчиков организаций, перешедших на применение УСН без уплаты НДС, в ведении учета доходов и расходов «кассовым методом» (т.е. по мере получения или уплаты денежных средств), а также в неясности учета учет дебиторов и кредиторов. Также применение УСН требует жесткого контроля за соблюдением установленных предельных параметров по численности и объемам выручки. Однако все эти нюансы и проблемные вопросы, возникающие у субъектов хозяйствования в ходе осуществления их деятельности, подлежат рассмотрению и доработке со стороны правительства Республики Беларусь. Министерство по налогам и сборам и в Министерство финансов готовит ряд новых предложений по совершенствованию порядка применения УСН, которые уже вступят в силу с 1 января 2012 года.

Для сравнения возьмем организации с абсолютно одинаковыми условиями работы. Поскольку большинство производителей не ограничены процентом рентабельности, условимся, что размер выручки у наших организаций (и с уплатой НДС, и без его уплаты) одинаковый. Но при этом освобождение от НДС дает преимущества в виде дополнительного дохода (при одинаковых ценах с плательщиками НДС).

Делая расчеты, не принимается во внимание налоги и платежи, которые могут быть у организаций в связи со спецификой их деятельности: налог на недвижимость, налог на землю, экологический налог и т.д. При наличии таких платежей при применении ОСН в анализ налоговой нагрузки их нужно будет включить, условимся, что размер выручки у наших организаций (и с уплатой НДС, и без его уплаты) одинаковый. Но при этом освобождение от НДС дает преимущества в виде дополнительного дохода (при одинаковых ценах с плательщиками НДС).

Результаты расчетов приведены в таблице 1.

Таблица 1. Сравнение расчета налогов у производителей при использовании упрощенной и основной системы налогообложения (бел.рублей)

№ п/п	Затраты, налоги	Юридические лица, применяющие		
		ОСН	УСН	
			без НДС	с НДС
1	Выручка с НДС	96 000 000	96 000 000	96 000 000
2	НДС 20 %	16 000 000	—	16 000 000
3	Выручка без НДС	80 000 000	96 000 000	80 000 000
4	Себестоимость (расходы) для плательщиков НДС — без «входного» НДС, для неплательщиков — с НДС, отнесенным на стоимость товаров, работ, услуг (ар. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8.+ стр. 9 + + стр. 10 + стр. 11)	56 830 000	65 504 000	56 830 000
5	Сырье и материалы	32 000 000	38 400 000	32 000 000
6	Арендная плата и коммунальные платежи	2 200 000	2 640 000	2 200 000
7	Износ основных средств и нематериальных активов	870 000	1 044 000	870 000
8	Заработная плата	10 000 000	10 000 000	10 000 000
9	Отчисления в ФСЗН (стр. 8 x 34 %)	3 400 000	3 400 000	3 400 000
10	Отчисления в Белгосстрах (стр. 8 x 0,6 %)	60 000	60 000	60 000
11	Прочие расходы	8 300 000	9 960 000	8 300 000
12	Выставлен поставщиками и подрядчиками НДС, принят к вычету (20 %)	8 674 000	—	8 674 000
13	НДС, подлежащий уплате (стр. 2 - стр. 12)	7 326 000	—	7 326 000
14	База для налога на прибыль (стр. 3 - стр. 4)	23 170 000	—	—
15.	Налог на прибыль (стр. 14 x 24 %)	5 560 800	—	—
16	Ставка налога при УСН, %	—	8	6
17	Сумма налога при УСН (стр. 16 x стр. 3)	—	7 680 000	4 800 000
18	Итого налогов (стр. 9 + стр. 10 + стр. 13 + стр. 15 + стр. 17)	16 346 800	11 140 000	15 586 000
19	% налоговой нагрузки к выручке (стр. 18 / стр. 1 x 100)	17,0	11,6	16,2

Что же касается численности субъектов хозяйствования, применяющих УСН, то в целом по республике наблюдается устойчивый рост количества субъектов, перешедших на этот режим. Только за первые три месяца 2010 года число плательщиков, применяющих УСН, увеличилось на 10,6%. Если же эти данные сравнить, с данными на 1 января 2010 года, то можно заметить, что данный показатель увеличился на 46,4% - почти в полтора раза. При этом большинство из субъектов хозяйствования, применяющих УСН, — индивидуальные предприниматели. Их удельный вес от общей структуры составляет 59,9%, или 69 080, а соответственно оставшиеся плательщики - 40,1% — это организации.

Также привлекательность УСН выражается и в структуре доходов бюджета, контролируемых Министерством по налогам и сборам, где наблюдается постоянный рост доли налога при использовании данной системы. Этот показатель 2009 г. — 1,5%, в 2010 г. — 2,1%, в I квартале 2011 г. — 2,6%. Отмечается рост поступлений платежей в расчете на одного субъекта хозяйствования, применяющего УСН.

Учитывая все преимущества, а также особенности УСН и дальнейшие предпосылки к ее развитию, можно сделать вывод, что такая система налогообложения является наиболее эффективной для некоторых организаций и индивидуальных предпринимателей в силу особенностей и специфики их деятельности. Она обеспечивает сокращение налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования, позволяет отойти от традиционного ведения бухгалтерского учета, более рационально использовать рабочее время за счет упрощению процесса заполнения налоговых деклараций и уменьшению количества платежных поручений, а также в перспективе будет способствовать уходу от «серых схем», применяющихся в настоящее время именно в связи с достаточно серьезной налоговой нагрузкой на малый и средний бизнес.

Мельник Анна Анатольевна

Студентка экономического факультета
Белорусско-Российский университет, г. Могилев
Тел.: +375(293) 23 25 72
E-mail: deulik@rambler.ru

Сидорова Татьяна Вадимовна

Старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»
Белорусско-Российский университет, г. Могилев
Тел.: +375(33) 22-51-52
E-mail: sidr_tanya@mail.ru