

ОБОСНОВАННОСТЬ ВЫБОРА РЕЖИМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье рассматривается влияние выбранного предприятием и индивидуальным предпринимателем порядка налогообложения на его финансовую деятельность. Произведенные расчеты позволяют определить область возможного применения каждого режима налогообложения индивидуально для исследуемых субъектов предпринимательства

Постановка проблемы. В Республике Беларусь, начиная с конца 80-х годов, активно развивается сектор малого бизнеса, который включает в себя юридические лица и индивидуальные предприниматели. В настоящее время деятельность данного сектора экономики характеризуется следующими показателями: удельный вес малого предпринимательства в объеме валового внутреннего продукта составляет около 9 %; численность занятого населения в этой сфере колеблется в пределах 20,4 % от общего числа занятых в экономике. Нельзя упустить также такой важный фактор для экономики РБ как доходы бюджета в виде налоговых платежей от представителей малого бизнеса – доля налогов по рассматриваемому сектору составляет около 15 – 17 % от общей суммы поступлений по налогам.

Анализируя тенденцию развития малого предпринимательства в Республике Беларусь можно отметить достаточно быстрое развитие до 1996 года и некоторый спад в последующий период и до настоящего времени. Прежде всего, это связано с достаточно жестким государственным и налоговым регулированием деятельности данных субъектов хозяйствования. На первых порах становления малого предпринимательства, налоговая нагрузка была минимальной – необходимо было исчислять и уплачивать подоходный налог в процентах к облагаемому доходу в зависимости от вида осуществляемой деятельности. С формированием налоговой системы РБ – конец 1991 года – утверждаются законодательные акты, регулирующие уплату налоговых и неналоговых платежей в бюджет по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Помимо налогового регулирования государство установило определенные ограничения для частного сектора экономики: уплата различных лицензионных пошлин и сборов, оплата разрешений государственных органов власти при осуществлении того или иного вида экономической деятельности на территории государства, а также ужесточило государственный контроль при проведении экспортных и импортных операций с зарубежными партнерами.

Достаточно высокие экономические показатели работы субъектов малого бизнеса по сравнению с предприятиями государственной формы собственности в период становления рыночных отношений, а также опыт развития зарубежных стран вызвало необходимость стимулирования развития данного сектора экономики. В конце 1997 года издается Закон РБ “Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства” предусматривающий отмену значительной части налоговых платежей для предприятий и индивидуальных предпринимателей [1]. В последующий период был издан Указ Президента РБ по регулированию деятельности индивидуальных предпринимателей введением единого налога [2].

В последствии законодательная нормативная база по поддержке малого предпринимательства неоднократно совершенствовалась и дорабатывалась. В 2010 г. была введена в действие Особенная часть Налогового Кодекса Республики Беларусь, которая предоставляет возможность субъектам малого предпринимательства использовать специальные режимы налогообложения, способствующие как снижению налоговой нагрузки, так и применению дополнительных льготных условий при осуществлении предпринимательской деятельности.

Плательщикам, в соответствии с законодательством, предоставляется право самостоятельно выбрать любой из существующих специальных режимов налогообложения. Выбор того либо иного режима налогообложения влияет на:

- количество исчисляемых налогов и сборов,
- порядок и сроки уплачиваемых налогов и сборов,
- уровень налоговой нагрузки,
- перспективный финансовый результат деятельности,
- финансовый платежный календарь,
- порядок организации бухгалтерского и налогового учета,
- организацию сбытовой и снабженческой деятельности.

Следовательно, принимая решение по данному вопросу, субъект хозяйствования должен учитывать все вышеперечисленные обстоятельства и правильно оценить будущее финансовое состояние предприятия. Зачастую многие юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляют переход с одного режима налогообложения на другой без предварительных расчетов, руководствуясь исключительно снижением количества уплачиваемых налогов и сборов. Изменение режима налогообложения вызывают дополнительные непредвиденные расходы субъекта хозяйствования, что в целом оказывает негативное влияние не только на прибыль предприятия, но и на его деловую репутацию в области финансовых взаимоотношений (налоговая инспекция, банк, поставщики, покупатели и др.). Поэтому, считаем целесообразным, обосновать на основе математических функций применение одного из существующих режимов налогообложения индивидуально для каждого субъекта хозяйствования, в зависимости от вида экономической деятельности им осуществляемой.

Цель исследования. Определить эффективность применения субъектами хозяйствования определенного режима налогообложения на основе факторов материалоемкости и рентабельности.

Основная часть. В настоящее время в соответствии с Особенной частью Налогового Кодекса Республики Беларусь (далее – НК РБ) для предприятий малого бизнеса предусмотрены следующие специальные режимы налогообложения:

- обычный порядок налогообложения для юридических лиц;
- упрощенная система налогообложения (далее в тексте УСН) для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей;
- единый налог для индивидуальных предпринимателей;
- подоходный налог для индивидуальных предпринимателей [3].

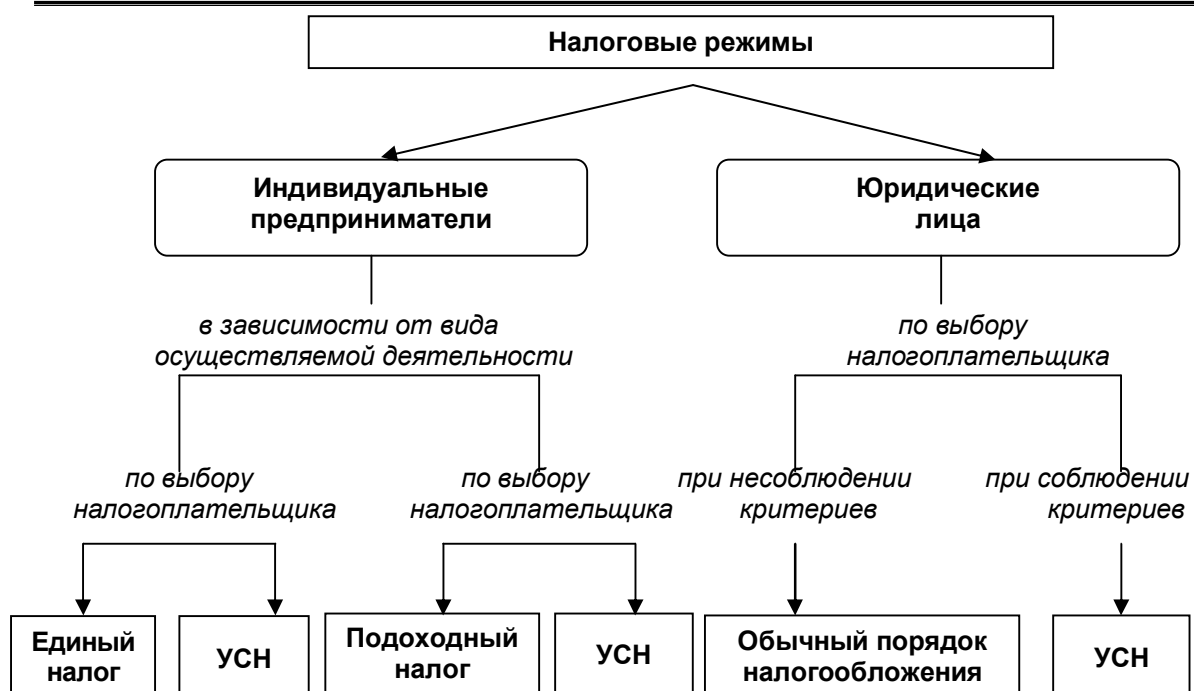


Рис. 1. Специальные режимы налогообложения и их применение в Республике Беларусь

Налоговые режимы по юридическим лицам. Применение обычного порядка налогообложения либо упрощенной системы налогообложения для юридических лиц осуществляется по выбору налогоплательщика при условии соблюдения соответствующих критериев. Согласно Особенной части НК РБ – применять упрощенную систему вправе при одновременном соблюдении критериев средней численности работников и валовой выручки организации и индивидуальные предприниматели [3].

Для того чтобы определить, насколько выгодно предприятию применять УСН либо использовать обычный порядок налогообложения, необходимо проанализировать все преимущества и недостатки существующих режимов налогообложения. В качестве примера рассчитаем налоговую нагрузку при различных видах деятельности:

1) вариант 1 – предприятие производит и реализует продукцию собственного производства. Доля материальных затрат в данном случае составляет около 70 % в составе себестоимости продукции, доля расходов на оплату труда вместе с отчислениями в фонд социальной защиты населения (далее – ФСЗН) – 20 %;

2) вариант 2 – предприятие оказывает услуги непромышленного характера. Доля материальных затрат при осуществлении этого вида деятельности составляет 20 % в составе себестоимости продукции, а доля расходов на оплату труда с соответствующими отчислениями в ФСЗН – 70 %.

В таблице 1 рассматривается обычный порядок налогообложения по двум предприятиям исходя из различных структур затрат при одинаковом объеме выручки.

Таблица 1. Расчет налоговой нагрузки по юридическим лицам при применении обычного порядка налогообложения

(бел. руб.)

Показатели	Обычный порядок налогообложения (доля МЗ – 70 %) вариант 1		Обычный порядок налогообложения (доля МЗ – 20 %) вариант 2	
1. Выручка	10 000 000		10 000 000	
2. Налоги из выручки НДС 20 %	1 666 667		1 666 667	
3. Расходы: в том числе	7 000 000		7 000 000	
3.1. материальные затраты без НДС	70 %	4 900 000	20 %	1 400 000
НДС по приобретенным материальным ценностям	980 000		280 000	
НДС к уплате в бюджет	686 667		1 386 667	
3.2. расходы на оплату труда	20 %	1 045 000	70 %	3 657 000
3.3. отчисления в ФСЗН (34 %)		355 000		1 243 000
3.4. амортизация и прочие расходы	10 %	700 000	10 %	700 000
4. Прибыль от реализации (стр.1-стр.2-стр.3)	1 333 334		1 333 334	
5. Налог на прибыль – ставка 24 %	320 000		320 000	
6. Местные налоги - ставка 3 %	30 400		30 400	
7. Чистая прибыль (стр. 4-стр.5-стр.6)	982 939		982 939	
8. Итого налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет (с учетом налогов и отчислений из заработной платы) (стр.2+ стр.3.3.+ стр.5+ стр.6)	2 370 067		3 260 387	
9. Налоговая нагрузка, % ((стр. 8 / стр.1)*100)	23,7		32,6	
10. Рентабельность продаж, % ((стр. 7/ стр. 1) * 100)	9,83		9,83	

На основе представленных расчетов видно, что сумма чистой прибыли на обоих предприятиях одинакова, а сумма налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет, увеличивается в варианте 2 на предприятии с низкой материалоемкостью продукции.

Рассчитаем налоговую нагрузку при применении упрощенной системы налогообложения при аналогичных условиях деятельности организаций и исходных данных.

Таблица 2. Расчет налоговой нагрузки по юридическим лицам при применении упрощенной системы налогообложения без уплаты НДС

(бел.руб.)

Показатели	Упрощенная система налогообложения без уплаты НДС (доля МЗ – 70 %) вариант 1		Упрощенная система налогообложения без уплаты НДС (доля МЗ – 20 %) вариант 2	
	1	2	3	4
1. Выручка	10 000 000		10 000 000	
1.1. НДС в выручке не выделяется	х		х	

Продовження табл. 2

1	2		3	
2. Налог из валовой выручки (ставка 8 %)	800 000		800 000	
3. Расходы всего: в том числе	7 980 000		7 280 000	
3.1. материальные затраты без НДС НДС по приобретенным МЗ включается в затраты по производству продукции (работ, услуг)	70 %	4 900 000 980 000	20 %	1 400 000 280 000
3.2. расходы на оплату труда	20 %	1 045 000	70 %	3 657 000
3.3. отчисления в ФСЗН (34 %)		355 000		1 243 000
3.4. амортизация и прочие расходы	10 %	700 000	10 %	700 000
4. Прибыль от реализации (стр.1-стр.2-стр.3)	1 220 000		1 920 000	
5. Налог на прибыль – ставка 24 %	х		х	
6. Местные налоги – ставка 3 %	х		х	
7. Чистая прибыль (стр. 4-стр.5-стр.6)	1 220 000		1 920 000	
8. Итого налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет (с учетом налогов и отчислений из заработной платы) (стр.2+ стр.3.3.+ стр.5+ стр.6)	1 155 000		2 043 000	
9. Налоговая нагрузка, % ((стр. 8 / стр. 1) * 100)	11,5		20,4	
10. Рентабельность продаж, % ((стр. 7/ стр. 1) * 100)	12,2		19,2	

Сравнивая суммы чистой прибыли по анализируемым предприятиям в таблице 2, можно отметить, что у предприятия с низкой материалоемкостью (при доле материальных затрат – 20 %) чистая прибыль имеет более высокий показатель по сравнению с предприятием с высокой материалоемкостью. Это связано с включением в расходы предприятия сумм НДС, приобретенных предприятиями при покупке товарно-материальных ценностей (далее – ТМЦ). Согласно с НК РБ при применении УСН без уплаты НДС, плательщики относят суммы НДС в затраты по производству продукции (работ, услуг) [3].

Включение суммы НДС в затраты по производству продукции (работ, услуг) оказывает значительное влияние на увеличение доли материальных затрат в общей сумме расходов предприятия. Данное условие является одним из основных факторов, учитываемых налогоплательщиками при переходе на УСН без уплаты НДС, т.к. это существенно увеличивает отпускную цену продукции (работ, услуг) и затрудняет ее дальнейшую реализацию.

При формировании отпускной цены на свою продукцию (работы, услуги), предприятия, применяющие УСН без НДС, могут установить ее:

– аналогичную цене продажи конкурентов (несмотря на то, что у конкурентов в нее включается сумма НДС),

– либо ниже цены продажи конкурентов.

Рассмотрим влияние выделенной суммы НДС в первичных документах при приобретении ТМЦ и их дальнейшем использовании для производства и реализации продукции (работ, услуг).

Пример. Предприятие "X" применяет обычный порядок налогообложения. Данное предприятие, при покупке необходимых составляющих для производственного процесса, имеет право выбрать поставщика и рассчитать целесообразность покупки материалов по более высокой либо более низкой цене. На рынке товаров (работ, услуг) существуют следующие поставщики:

- поставщик "А" - применяет обычный порядок налогообложения.
- поставщик "В" – применяет УСН без уплаты НДС и при формировании отпускной цены, НДС в первичных документах не выделяет. Цена поставщика "В" аналогична цене поставщика "А".
- поставщик "С" – применяет УСН с уплатой НДС. Соответственно цена поставщика "С" равна цене поставщика "А".

В таблице 3 представлено, как изменяется прибыль предприятия "X", в зависимости от выбора поставщика.

Таблица 3. Выбор поставщика предприятием "X"

(бел. руб)

Выручка предприятия "X"	НДС из выручки (20 %) (стр. 1*20 / 120)	Поставщики	Затраты на приобретение сырья-отпускная цена поставщика	НДС по приобретенному сырью	НДС к уплате в бюджет по предприятию "X" (2 – 5)	Прибыль предприятия "X" (1 - 2 - (4- 5))
1	2	3	4	5	6	7
30 000 000	5 000 000	"А"	21 000 000	3 500 000	1 500 000	7 500 000
30 000 000	5 000 000	"В"	21 000 000	0	5 000 000	4 000 000
30 000 000	5 000 000	"С"	21 000 000	3 500 000	1 500 000	7 500 000

Согласно данной таблице можно утверждать, что предприятие "X" при выборе поставщика отдаст предпочтение либо поставщику "А" либо поставщику "С" т.к. и сумма прибыли 7 500 000 р. и сумма НДС, подлежащая доплате в бюджет – 1 500 000 р. имеют равные значения по данным поставщикам.

Поставщику "В" будет очень сложно реализовать свой товар по аналогичной цене с поставщиками "А" и "С", т.к. показатель НДС по приобретенному сырью равен нулю, а предприятия-покупатели, являющиеся плательщиками НДС, стремятся сотрудничать исключительно с предприятиями-поставщиками, уплачивающими НДС. Существующий зачетный метод в РБ позволяет предприятиям при приобретении ТМЦ уплачивать НДС поставщику и впоследствии зачитывать эти суммы при расчете НДС в бюджет от реализации продукции (работ, услуг). Применяемый зачетный метод обеспечивает предприятию, плательщику НДС, уплату данного налога частями (при приобретении ТМЦ у поставщиков) в течение отчетного месяца. В случае, если поставщик "В" снизит цену до 17 500 000 руб. (21 000 000 – 3 500 000), то для предприятия "X" прибыль составит 7 500 000 руб. (30 000 000 – 5 000 000 – 17 500 000), а сумма НДС к уплате в бюджет останется также 5 000 000 руб. и вероятность покупки у поставщика "В" будет достаточно низкой.

Для подведения итогов по применению обычного порядка налогообложения и УСН юридическими лицами сведем полученные результаты таблиц 1 и 2 в таблицу 4.

Таблица 4. Сводные показатели результатов анализа

(бел.руб)

	Вариант 1 МЗ – 70 %, РОТ – 20 %		Вариант 2 МЗ – 20 %, РОТ – 70 %	
	Сумма чистой прибыли	Налоги, подлежащие уплате в бюджет	Сумма чистой прибыли	Налоги, подлежащие уплате в бюджет
Обычный порядок налогообложения	982 939	2 370 666	982 939	3 260 387
Упрощенная система налогообложения без уплаты НДС	1 220 000	1 155 000	1 920 000	2 043 000

На основе таблицы 4 можно утверждать, что в обоих вариантах прослеживается снижение налоговой нагрузки при применении УСН за счет отмены большей части налоговых платежей. Однако, сумма чистой прибыли увеличивается в два раза только при варианте 2 – по предприятию с низкой долей материальных затрат независимо от НДС, включенного в себестоимость. Сумма НДС, уплаченная при покупке сырья и материалов, включаемая в затраты, в связи с низкой материалоемкостью производства незначительно снижает чистую прибыль предприятия, в отличие от ситуации по предприятию с высокой материалоемкостью. Поэтому предприятию по варианту 2 – переход на УСН более выгоден, чем применению обычной системы налогообложения.

Используя полученные показатели, с применением программного продукта Microsoft Excel, представим графически область применения УСН и обычного режима налогообложения на основе фактора материалоемкости производства.

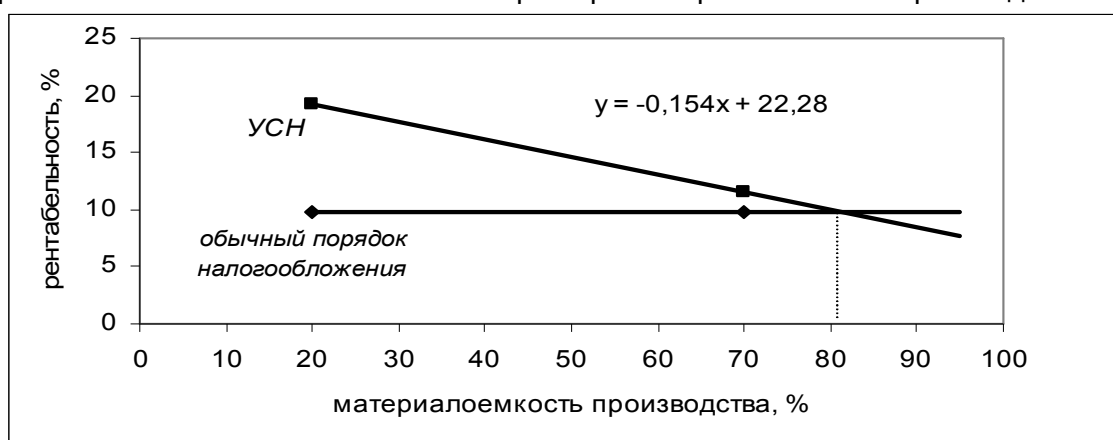


Рис. 2. Целесообразность применения различных режимов налогообложения по юридическим лицам

Прямая, отображающая применение обычного порядка налогообложения, имеет одинаковое значение рентабельности на всей протяженности. Прямая УСН отражает снижение рентабельности при увеличении материалоемкости производства. Пересечение данных прямых осуществляется при материалоемкости в диапазоне 80 – 90 %. Соответственно, предприятиям с высокой материалоемкостью нецелесообразно применять УСН, т.к. показатель рентабельности в данном случае резко снижается, что и представлено на графике. С помощью программного продукта Microsoft Excel определяем уравнение, отображающую прямую УСН. Подставив значения x (материалоемкости производства) от 10 до 100 % в целевую функцию, можно определить значение y (рентабельности) – таблица 5.

Таблица 5. Расчет уровня рентабельности при УСН

x, материалоемкость %	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$Y = - 0,154x + 22,28$	20,4	19,2	17,66	16,12	14,58	13,04	11,5	9,96	8,42	6,88

Полученные значения рентабельности, снижаются по мере увеличения материалоемкости, что еще раз подтверждает результаты по выше представленному графику.

Таким образом, предприятиям, у которых доля материальных затрат в составе себестоимости продукции сравнительно невысокая, выгодно применять УСН. Данная система выгодна тем предприятиям, деятельность которых не связана с производством продукции (требующим больших сумм для закупки сырья, материалов, оплаты электроэнергии, арендных платежей и т.д.), а с оказанием услуг различного вида или выполнением какого-либо вида работ из материалов заказчика. В этом случае большую часть в себестоимости работ и услуг составляют расходы на оплату труда, а также налог с валовой выручки и отчисления в соответствующие фонды.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

Во-первых, для предприятий, применяющих УСН, отсутствие НДС в их расчетных документах влияет на сбыт продукции собственного производства. Покупателям при приобретении продукции (работ, услуг) выгодно оплачивать стоимость покупки с НДС частями в течение месяца либо другим удобным для них способом – согласно договору, а по окончании месяца принять к зачету данные суммы как уплаченные в бюджет.

Во-вторых, не являясь плательщиком НДС, предприятия, применяющие УСН, вынуждены суммы НДС, уплаченные при приобретении относить на увеличение стоимости купленных товаров (работ, услуг) тем самым, увеличивая затраты собственного производства и одновременно уменьшая прибыль.

В-третьих, использование УСН значительно снижает количество исчисляемых и уплачиваемых налогов и платежей в бюджет, но не уменьшает трудовые затраты по ведению бухгалтерского учета. Предприятия, применяющие УСН, имеют право вести упрощенную форму бухгалтерского учета, что значительно сокращает количество часов работы бухгалтера и в целом численность работников бухгалтерии. Однако, при изменении у предприятия условий применения УСН (критерий численности и выручки), необходимо перейти на полную форму ведения бухгалтерского учета.

Налоговые режимы по индивидуальным предпринимателям.

Индивидуальные предприниматели, в зависимости от вида осуществляемой деятельности, могут применять следующие режимы налогообложения:

- уплачивать единый налог либо уплачивать платежи по УСН;
- уплачивать подоходный налог либо уплачивать платежи по УСН.

При применении индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения либо уплаты единого налога, либо уплаты подоходного налога прослеживается различная по значению налоговая нагрузка на данные субъекты предпринимательской деятельности. Сравним существующие порядки налогообложения для данных категорий налогоплательщиков в таблице 6. Условные значения материальных затрат и расходов на оплату труда устанавливаются согласно варианту 1 – доля материальных затрат у индивидуального предпринимателя составляет около 70 %, а доля расходов на оплату труда вместе с отчислениями в ФСЗН – 20 % в составе себестоимости продукции.

Таблица 6. Сравнение налоговой нагрузки по индивидуальным предпринимателям при различных режимах налогообложения (высокая материалоемкость производства)

(бел. руб.)

Показатели	Вариант 1 (доля МЗ – 70 %)							
	Упрощенная система налогообложения без уплаты НДС		Упрощенная система налогообложения с уплатой НДС		Единый налог		Подходный налог	
1	2		3		4		5	
1. Выручка	10 000 000		10 000 000		10 000 000		10 000 000	
2. Налоги, исчисляемые согласно законодательству								
2.1. НДС (20 %)	x		1 666 667		x		x	
2.2. Налог из валовой выручки при УСН (стр. 1×8 %)	8 %	800000	6 %	500 000	x		x	
2.3. Единый налог (ставка устанавливается в бел. руб. исходя из вида деятельности)	x		x		470 000		x	
2.4. Подходный налог ((стр. 1-стр. 3) × 12%)	x		x		x		12 %	360000
3. Расходы всего: в том числе	7980000		7000000		7980000		7980000	
3.1. материальные затраты НДС по приобретенным ценностям включается в затраты	70 %	4900000 980000	70%	4900000 x	70 %	4900000 980000	70 %	4900000 980000
3.2. расходы на оплату труда	20 %	1045000	20 %	1045000	20%	1045000	20%	1045000
3.3. отчисления в ФСЗН (34%)		355000		355 000		355000		355000
3.4. амортизация и прочие расходы	10 %	700000	10 %	700000	10 %	700000	10%	700000
4. Прибыль от реализации (стр.1-стр.2-стр.3)	1220000		833333		1550000		1 660 000	

Продовження табл. 6

1	2	3	4	5
5. Налог на прибыль (24 %)	x	x	x	x
6. Местные налоги (3 %)	x	x	x	49 800
7. Чистая прибыль (стр. 4-стр.5-стр.6)	1 220 000	833 333	1 550 000	1 610 200
8. Итого налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет (с учетом налогов и отчислений из заработной платы) (стр.2+ стр.3.3.+ стр.5+ стр.6)	1 155 000	2 521 667	825 000	764 800
9. Налоговая нагрузка, % ((стр. 8 / стр. 1) × 100)	11,6	25,2	8,3	7,6
10. Рентабельность продаж, % ((стр. 7/ стр. 1) × 100)	12,2	8,3	15,5	16,1

Анализируя полученные показатели по таблице 6, можно говорить о достаточно неравномерном уровне налоговой нагрузки при использовании того или иного порядка налогообложения. При использовании индивидуальными предпринимателями УСН с уплатой НДС, налоговые платежи возрастают почти в 3 раза по сравнению с уплатой единого или подоходного налога и соответственно в два раза снижается сумма чистой прибыли. В случае применения УСН без уплаты НДС, налоговая нагрузка возрастает только на 3-4 %.

Для сопоставления налоговой нагрузки по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям рассмотрим аналогичные механизмы налогообложения при использовании варианта 2 – доля материальных затрат у индивидуального предпринимателя составляет 20 % в составе себестоимости продукции, а доля расходов на оплату труда с соответствующими отчислениями – 70 %. Необходимые расчеты произведем в таблице 7.

Таблица 7. Сравнение налоговой нагрузки по индивидуальным предпринимателям при различных режимах налогообложения (низкая материалоемкость производства)

(бел. руб.)

Показатели	Вариант 1 (доля МЗ – 20 %)			
	Упрощенная система налогообложения без уплаты НДС	Упрощенная система налогообложения с уплатой НДС	Единый налог	Подоходный налог
1	2	3	4	5
1. Выручка	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
2. Налоги, исчисляемые согласно законодательству				
2.1. НДС (20 %)	x	1 666 667	x	X

Продовження табл. 7

1	2		3		4		5	
2.2. Налог из валовой выручки при УСН (стр. 1*8 %)	8 %	800 000	6 %	500 000	x		x	
2.3. Единый налог (ставка устанавливается в бел. руб. исходя из вида деятельности)	x		x		470 000		x	
2.4. Подоходный налог ((стр. 1-стр. 3) * 12%)	x		x		x		12%	360000
3. Расходы всего: в том числе	7 280 000		7 000 000		7 280 000		7 280 000	
3.1. материальные затраты НДС по приобретенным ценностям включается в затраты	20%	1400000 280000	20%	1400000 x	20%	1400000 280000	20%	1400000 280000
3.2. расходы на оплату труда	70%	3657000	70%	3657000	70%	3657000	70%	3657000
3.3. отчисления в ФСЗН (34%)		1243000		1243000		1243000		1243000
3.4. амортизация и прочие расходы	10%	700 000	10%	700 000	10%	700000	10%	700 000
4. Прибыль от реализации (стр.1-стр.2-стр.3)	1 920 000		833 333		2 250 000		2 360 000	
5. Налог на прибыль (24 %)	x		x		x		x	
6. Местные налоги (3 %)	x		x		x		70 800	
7. Чистая прибыль (стр. 4-стр.5-стр.6)	1 920 000		833 333		2 250 000		2 289 200	
8. Итого налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет (с учетом налогов и отчислений из заработной платы) (стр.2+ стр.3.3.+ стр.5+ стр.6)	2 043 000		3 409 667		1 713 000		1 673 800	
9. Налоговая нагрузка, % ((стр. 8 / стр. 1) × 100)	20,4		34,1		17,1		16,7	
10. Рентабельность продаж, % ((стр. 7/ стр. 1) * 100)	19,2		8,3		22,5		22,9	

При низкой материалоемкости производства, аналогично как и при высокой, применение УСН с уплатой НДС обеспечивает налоговую нагрузку в два раза больше, чем при применении единого и подоходного налога. При применении УСН без уплаты НДС уровень налоговой нагрузки несущественно повышается.

Для наиболее наглядного соотношения значения рентабельности и материалоемкости изобразим графике применение всех режимов налогообложения при различных значениях материалоемкости производства для индивидуальных предпринимателей.

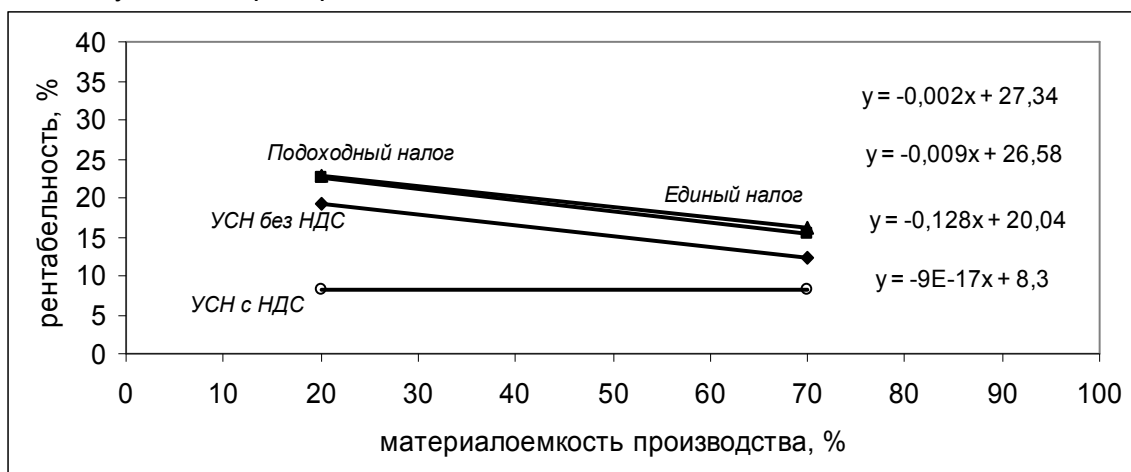


Рис. 3. Целесообразность применения различных режимов налогообложения по индивидуальным предпринимателям

Согласно рисунку 3, прямые по подоходному и по единому налогу имеют абсолютно одинаковый вид и направление по снижению рентабельности при увеличении материалоемкости производства. Прямая УСН без уплаты НДС, параллельна подоходному и единому налогу, однако при более уменьшенном значении рентабельности и также снижается при увеличении материалоемкости производства. По каждой прямой выбираем соответствующую функцию и подписываем ее на диаграмме. Подставляя значения x от 10 до 100 в функцию, рассчитываем показатель рентабельности y в таблице 8.

Таблица 8. Расчет уровня рентабельности

<i>Единый налог</i>										
x , материалоемкость %	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$y = -0,002x + 27,34$	27,32	27,30	27,28	27,26	27,24	27,22	27,20	27,18	27,16	27,14
<i>Подходный налог</i>										
x , материалоемкость %	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$y = -0,009x + 26,58$	26,49	26,4	26,31	26,22	26,13	26	26	25,86	25,77	25,68
<i>УСН без уплаты НДС</i>										
x , материалоемкость %	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$y = -0,128x + 20,04$	18,76	17,48	16,2	14,92	13,64	12,4	11,1	9,8	8,52	7,24
<i>УСН с уплатой НДС</i>										
x , материалоемкость %	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$y = -9E-17x + 8,3$	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4

Согласно рисунку 3 и таблице 8, можно сделать вывод, что индивидуальным предпринимателям выгоднее уплачивать налоги в соответствии с предусмотренным для их вида деятельности режимом налогообложения, т.к. показатель рентабельности остается на достаточно высоком уровне. В случае применения индивидуальными предпринимателями УСН, их деятельность характеризуется:

- с уплатой НДС – существенным снижением показателя рентабельности,
- без уплаты НДС – незначительным уменьшением рентабельности при увеличении материалоемкости производства.

В таблице 9 произведем сравнительный анализ по всем режимам налогообложения для субъектов малого предпринимательства при условии различных видов деятельности.

Таблица 9. Динамика налоговой нагрузки по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям при условии применения различных режимов налогообложения

Системы налогообложения	Вариант 1 МЗ – 70 %, РОТ – 20 %		Вариант 2 МЗ – 20 %, РОТ – 70 %	
	Рентабельность, %	Налоговая нагрузка, %	Рентабельность, %	Налоговая нагрузка, %
<i>Для юридических лиц</i>				
Обычный порядок налогообложения	9,83	23,7	9,83	32,6
Упрощенная система налогообложения без уплаты НДС	11,5	12,4	19,2	20,4
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>				
Упрощенная система налогообложения без уплаты НДС	12,2	11,6	19,2	20,4
Упрощенная система налогообложения с уплатой НДС	8,3	25,2	8,3	34,1
Единый налог	15,5	8,3	22,5	17,1
Подоходный налог	16,1	7,6	22,9	16,7

Заключение. Реализуя налоговую политику, государство оказывает содействие развитию малого бизнеса в РБ – вводятся особые режимы налогообложения с учетом многообразия осуществляемых видов деятельности. Субъектам хозяйствования малого предпринимательства предоставляется право выбора определенного порядка исчисления налогов и сборов при соблюдении соответствующих условий и критериев. Однако, для развития финансово-хозяйственной деятельности, недостаточно учитывать установленные законом нормы применения, но также необходимо оценить влияние режима налогообложения на перспективную финансовую стратегию предприятия. К основным факторам при оценке следует отнести динамику показателей: налоговых платежей, финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), чистой прибыли предприятия, планируемых денежных потоков, рентабельности и материалоемкости производства. Правильная оценка вышеперечисленных факторов позволит субъектам предпринимательства выбрать наиболее подходящий для определенного вида деятельности режим налогообложения и обеспечит снижение уровня налоговой нагрузки предприятия.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Закон Республики Беларусь 31 декабря 1997 г. № 121-3 “Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства”
2. Указ Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 N 285 “О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности”
3. Особенная часть Налогового Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 г. № 71-3 (в ред. от 15.10.2010 г. № 174-3)