

Эффективность применения упрощенной системы налогообложения



В.В. БОГАТЫРЕВА,
кандидат экономических наук,
доцент



Е.Н. ПЕТРОЧЕНКО,
начальник инспекции Министерства
по налогам и сборам
Республики Беларусь по г. Новополоцку

Упрощенная система налогообложения (далее — УСН) субъектов малого предпринимательства введена на территории Республики Беларусь с 1998 г. в соответствии с Законом Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. № 121-З «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства».

Новый, более усовершенствованный, порядок применения УСН был введен с 1 июля 2007 г. Указом Президента Республики Беларусь от 9 марта 2007 г. № 119 «Об упрощенной системе налогообложения».

В настоящее время большинство организаций стоит перед выбором: применять или не применять УСН, а также выбором наиболее приемлемого для них варианта УСН. В данной статье представлены некоторые расчеты, позволяющие организации сделать выводы о целесообразности применения того или иного варианта УСН.

Объектом налогообложения при УСН признается осуществление предпринимательской деятельности. Налоговой базой является валовая выручка, определяемая как сумма выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности, и доходов от внереализационных операций.

Организации со средней численностью работников за каждый месяц, не превышающей 5 человек, и индивидуальные предприниматели, валовая выручка которых не превышает 600 млн. руб. в год, занимающиеся розничной торговлей и (или) оказывающие услуги общественного питания, вправе использовать в качестве налоговой базы валовой доход, рассчитываемый в виде разницы между валовой выручкой и покупной стоимостью реализованных товаров за налоговый период.

Ставка налога при УСН установлена:

• **10 %** — для организаций и индивидуальных предпринимателей, не уплачивающих налог на добавленную стоимость (далее — НДС);

• **8 %** — для организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивающих НДС;

• **20 %** — для организаций и индивидуальных предпринимателей, использующих в качестве налоговой базы валовой доход.

Для отдельных плательщиков — организаций и индивидуальных предпринимателей с местом нахождения (жительства) в населенных пунктах, преобразованных (подлежащих преобразованию) в соответствии с Государственной программой возрождения и развития села на 2005–2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 25 марта 2005 г. № 150, в агрогородки, а также в населенных пунктах, включенных в перечень малых и средних городских поселений в соответствии с приложением 2 к Государственной комплексной программе развития регионов, малых и средних городских поселений на 2007–2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 7 июня 2007 г. № 265, применяются **пониженные ставки налога:**

- 5 % — для организаций и индивидуальных предпринимателей, не уплачивающих НДС;
- 3 % — для организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивающих НДС.

Вместе с тем следует иметь в виду, что для субъектов хозяйствования с численностью, не превышающей 15 человек, и годовым объемом до 600 млн. руб. применение УСН с уплатой НДС является правом, в то время как субъекты хозяйствования, не отвечающие указанным критериям, обязаны применять УСН только с уплатой НДС.

Количество плательщиков, применяющих УСН, за 2007 г. в Республике Беларусь увеличилось в 3,6 раза (организаций — в 5,8 раза; индивидуальных предпринимателей — в 2,4 раза).

По данным на 1 января 2008 г., УСН в Беларуси применяют 13 109 плательщиков, в частности, 7 266 организаций и 5 843 индивидуальных предпринимателя. При этом 686 субъектов (5,2 % от общей численности применяющих УСН) пользуются пониженными ставками налога (5 % и 3 %).

В г. Новополоцке*, занимающем одну из доминирующих позиций в формировании бюджетного потенциала Республики Беларусь, количество плательщиков, применяющих УСН в 2008 г., увеличилось в 7 раз по сравнению с количе-

ством плательщиков, применявших старый порядок УСН в 2007 г. Эту систему налогообложения применяют более 260 юридических лиц (30 % от общего числа состоящих на учете) и 114 индивидуальных предпринимателей. За первое полугодие 2008 г. в бюджет мобилизовано 2 311,6 млн. руб. налога, что превышает поступления аналогичного периода прошлого года на 1 979,4 млн. руб.

При решении вопроса о целесообразности перехода на один из вариантов УСН следует руководствоваться соображениями налоговой выгоды. Такой переход целесообразен, если налоговые выплаты организации снижаются.

В данной статье изложены выводы о целесообразности применения того или иного варианта УСН, которые касаются организаций, осуществляющих розничную торговлю и отвечающих критериям по численности работников и размеру валовой выручки.

Следует проследить зависимость между некоторыми экономическими показателями, чтобы определить, насколько выгодно применение того или иного варианта УСН для этих организаций.

Существует три варианта УСН, особенности которых представлены в таблице 1.

Таблица 1

Альтернативные варианты УСН

№ п/п	Ставка налога, %	Налоговая база	Дополнительные налоги
1	2	3	4
1	10	Валовая выручка	Налоги, сборы (пошлины), взимаемые при ввозе (вывозе) товаров на таможенную территорию Республики Беларусь; государственная пошлина; оффшорный сбор; гербовый сбор; налог на доходы от операций с ценными бумагами; налог на приобретение автомобильных транспортных средств; обязательные страховые взносы и иные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь; арендная плата за землю
2	8	Валовая выручка	Налоги, указанные в графе 4 строки 1 + НДС
3	20	Валовой доход	Налоги, указанные в графе 4 строки 1

Относительный показатель налоговой нагрузки при применении альтернативных вариантов УСН приведен в таблице 2.

Таблица 2

Показатели для расчета налоговой нагрузки организаций розничной торговли

№ п/п	Доходы от реализации товаров, руб.	Покупная стоимость товаров, руб.	Валовой доход, руб.	Налоговая нагрузка при УСН со ставкой налога 10 %	Налоговая нагрузка при УСН со ставкой налога 8 %	Налоговая нагрузка при УСН со ставкой налога 20 %
1	53 000 490	38 137 620	14 862 870	10	10,3	5,6
2	95 121 295	73 920 347	21 200 948	10	9,2	4,4

*Для аналитических разработок данной статьи использованы показатели субъектов предпринимательской деятельности г. Новополоцка.

Окончание таблицы 2

№ п/п	Доходы от реализации товаров, руб.	Покупная стоимость товаров, руб.	Валовой доход, руб.	Налоговая нагрузка при УСН со ставкой налога 10 %	Налоговая нагрузка при УСН со ставкой налога 8 %	Налоговая нагрузка при УСН со ставкой налога 20 %
3	236 811 134	180 650 009	56 161 125	10	9,5	4,7
4	91 249 505	75 389 626	15 859 879	10	8,3	3,4
5	134 475 040	81 845 131	52 629 909	10	12,2	7,8
6	202 161 543	160 674 959	41 486 584	10	8,9	4,1
7	168 831 337	122 583 656	46 247 681	10	10,18	5,4
8	979 340 244	736 673 625	242 666 619	10	9,7	x
9	867 125 458	645 735 778	221 389 680	10	9,8	x
10	675 705 386	460 851 213	214 854 173	10	10,97	x

Для расчета абсолютных показателей налоговой нагрузки выведем функции налоговых расходов (см. табл. 3), используя показатели:

- валовая выручка (**ВВ**);
- покупная стоимость (**ПС**);
- валовой доход (**ВД**);
- ставка НДС, исчисленная по оборотам по реализации (R_1), и ставка НДС, уплаченного поставщикам при приобретении товаров, работ, услуг (R_2).

Известно, что $ВВ = ВД + ПС$.

Таблица 3

Функции налоговых расходов при альтернативных вариантах УСН

Ставка налога, %	Функция налоговых расходов, руб.
10	$f_1 = 0,1 \times ВД + 0,1 \times ПС$
8	$f_2 = 0,08 \times (ПС + ВД - \frac{R_1}{100 + R} (ВД + ПС)) + \frac{R_1}{100 + R} (ВД + ПС) - \frac{R_2}{100} ПС$
20	$f_3 = 0,2 \times ВД$

Безусловно, в современных условиях хозяйствования показатели R_1 и R_2 могут не совпадать, поскольку некоторые поставщики товаров могут не являться плательщиками НДС, часть товаров может приобретаться по расчетной ставке. Для простоты анализа сделаем допущение о том, что R_1 и R_2 совпадают и равны R . В этом случае функция налоговых расходов при применении УСН с уплатой налога по ставке 8 % от валовой выручки примет вид

$$f_2 = 0,08 \times (ПС + ВД - \frac{R}{100 + R} (ВД + ПС)) + \frac{R}{100 + R} (ВД + ПС) - \frac{R}{100} ПС.$$

Определим размер валового дохода, при котором субъекту хозяйствования, осуществляющему розничную торговлю, выгодно применять тот или иной альтернативный вариант УСН. Данный анализ целесообразно проводить в три этапа, путем последовательного сравнения имеющихся вариантов.

Этап 1. Сравним функции налоговых расходов организации при применении УСН со ставкой налога 10 % от валовой выручки и 20 % от валового дохода с целью определения размера валового дохода, при котором для субъекта хозяйствования выгодно применение ставки налога 20 %:

$$f_1 > f_3;$$

$$0,1 \times ВД + 0,1 \times ПС > 0,2 \times ВД; \tag{1}$$

$$ПС > ВД.$$

Из этого можно сделать вывод, что для организации розничной торговли уплата налога по ставке 20 % от валового дохода создает меньшую налоговую нагрузку, чем применение ставки 10 % от валовой выручки, поскольку торговая наценка ограничена 30 % покупной стоимости.

Этап 2. Определим размер валового дохода, при котором организации более выгодно применять УСН с уплатой налога по ставке 8 %, чем уплачивать налог по ставке 10 %:

$$0,1 \times \text{ВД} + 0,1 \times \text{ПС} > 0,08 \times \left(\text{ПС} + \text{ВД} - \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС}) \right) + \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС}) - \frac{R}{100} \text{ПС}$$

После проведения преобразований неравенство примет вид

$$\text{ВД} > \frac{\frac{0,92R}{100 + R} - \frac{R}{100} - 0,02}{0,02 - \frac{0,92R}{100 + R}} \text{ПС} \quad (2)$$

Для наглядности придадим R значение 18 %, тогда неравенство (2) примет вид

$$\text{ВД} > 0,4957744 \text{ПС}$$

Таким образом, с учетом сделанных в начале анализа допущений более выгодно применять ставку налога 8 % с уплатой НДС, чем ставку налога 10 %.

Этап 3. Определим размер валового дохода, при котором субъекту хозяйствования выгодна уплата налога по ставке 20 %:

$$0,08 \times \left(\text{ПС} + \text{ВД} - \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС}) \right) + \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС}) - \frac{R}{100} \text{ПС} > 0,2 \times \text{ВД}$$

После проведения преобразований неравенство примет вид

$$\text{ВД} > \frac{\frac{R}{100} - \frac{0,92R}{100 + R} - 0,08}{\frac{0,92R}{100 + R} - 0,12} \text{ПС} \quad (3)$$

Для наглядности придадим R значение 18 %, тогда неравенство (3) примет вид

$$\text{ВД} > -1,983293 \text{ПС}$$

Это означает, что при любых значениях валового дохода и покупной стоимости с учетом сделанных ранее допущений наиболее выгодно уплачивать налог по ставке 20 % от валового дохода.

Выводы, полученные с помощью экономико-математических моделей, подтверждаются и графически (на основании данных, приведенных в табл. 2; см. рис.).



Рис. Зависимость налоговой нагрузки от уровня валового дохода у организаций розничной торговли

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности использования оценки альтернативных вариантов при применении УСН в целях повышения качества принятия управленческих решений, особенно в условиях свободных рыночных цен.

Таким образом, суть вышеизложенного материала заключалась в разработке своего рода алгоритма по определению оптимальной системы налогообложения деятельности предприятия. Получившийся алгоритм позволит выявить оптимальный вариант налогообложения путем проставления в формулы конкретных значений, имеющих место в конкретной организации.

Варианты применяемых ставок (условий) при УСН сведем в таблицу 4.

Таблица 4

Ставка налога, %	Функция налоговых расходов, руб.
10	$f_1 = 0,1 \times \text{ВД} + 0,1 \times \text{ПС}$
8	$f_2 = 0,08 \times (\text{ПС} + \text{ВД} - \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС})) + \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС}) - \frac{R}{100} \text{ПС}$
20	$f_3 = 0,2 \times \text{ВД}$

Учитывая изложенное, последовательность, в которой необходимо определить неравенства вместо знака ?, имеет следующий вид:

$$0,2 \times \text{ВД} ? 0,08 \times (\text{ПС} + \text{ВД} - \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС})) + \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС}) - \frac{R}{100} \text{ПС} ? 0,1 \times \text{ВД} + 0,1 \times \text{ПС},$$

где выражение $\frac{R \times (\text{ВД} + \text{ПС})}{100 + R} - \frac{R \times \text{ПС}}{100} = \Delta$ представляет собой разность между «выходным» и «входным» НДС.

Преобразуем данное выражение в более приемлемый вид:

$$\Delta = \frac{100R(\text{ВД} + \text{ПС}) - R \times \text{ПС}(100 + R)}{100(R + 100)} = \frac{100R \times \text{ВД} - R^2 \times \text{ПС}}{100(100 + R)} = \frac{R(100\text{ВД} - R \times \text{ПС})}{100(100 + R)}.$$

Таким образом, получаем

$$0,2 \times \text{ВД} ? 0,08 \times (\text{ПС} + \text{ВД} - \frac{R}{100 + R} (\text{ВД} + \text{ПС})) + \frac{R(100\text{ВД} - R \times \text{ПС})}{100(100 + R)} ? 0,1 \times \text{ВД} + 0,1 \times \text{ПС}.$$



ПРИМЕР

Используем данные, приведенные в таблице 2.

ВВ = 95 121 295 руб.

ПС = 73 920 347 руб.

ВД = ВВ - ПС = 95 121 295 - 73 920 347 = 21 200 948 руб.

Организация применяет ставку НДС 18 %.

$0,2 \times \text{ВД} = 4 240 189,6$ руб.

$0,08 \times (\text{ПС} + \text{ВД}) + \frac{R(100\text{ВД} - R \times \text{ПС})}{100(100 + R)} = 7 609 703,6 + 1 204 365,6 = 8 814 069,2$ руб.

$0,1 \times \text{ВД} + 0,1 \times \text{ПС} = 9 512 129,5$ руб.

На основании полученных расчетов можно сделать вывод, что данной организации выгодно применять УСН со ставкой налога 20 % от валового дохода.

В заключение хотелось бы отметить, что вопрос о применении УСН в Республике Беларусь еще требует исследования. В дальнейшем авторы планируют представить свое видение вопроса расширения состава плательщиков, применяющих УСН. Кроме того, проводится работа по аналитическому обоснованию предложений о возможности одновременного применения нескольких ставок налога при УСН.