

УДК 336.221

**УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ:
СУЩНОСТЬ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ****канд. экон. наук, доц. В.В. БОГАТЫРЕВА, Е.Б. КОРЕЙША
(Полоцкий государственный университет)**

Рассмотрено экономическое содержание понятия налогов. Представлена сущность упрощенной системы налогообложения субъектов малого предпринимательства. Проведен анализ эффективности применения упрощенной системы налогообложения субъектами экономики. Разработан алгоритм определения наиболее эффективного способа налогообложения деятельности предприятий торговли. Представлено обоснование расширения спектра плательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения в размере 20 % от полученного валового дохода. Представлен практический пример, доказывающий действенность разработанного алгоритма определения наиболее эффективного способа налогообложения деятельности субъектов экономики.

Введение. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги – основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса. Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, также важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий, независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с республиканским и местными бюджетами, банками, а также вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется доход и прибыль предприятия [1].

С развитием и конкретизацией понятия налогов проявляется понятие налоговой системы. Налоги можно рассматривать как финансовые отношения налогоплательщиков с бюджетом по поводу формирования централизованных фондов финансовых ресурсов и их концентрации в госбюджете и во внебюджетных фондах. Налоговая система развивает и конкретизирует этот процесс, определяя задачи, формы, методы и принципы. Под налоговой системой понимается совокупность налогов, пошлин и сборов, установленных государством и взимаемых с целью создания централизованного общегосударственного фонда финансовых ресурсов, а также совокупность принципов, способов, форм и методов их взимания.

Основная часть. Несмотря на постоянную работу государства, направленную на упрощение налогового законодательства и механизма изъятия платежей в бюджет, возникает потребность в новых изменениях и дополнениях существующей налоговой системы [2].

Одним из инструментов существующей налоговой системы, вызывающим интерес, является упрощенная система налогообложения (УСН). Упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства введена на территории Республики Беларусь с 1998 года в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства». Новый усовершенствованный порядок применения упрощенной системы налогообложения был введен с 1 июля 2007 года Указом Президента Республики Беларусь от 9 марта 2007 года № 119 [3].

В настоящее время перед большинством организаций стоит выбор: применять упрощенную систему налогообложения или нет, и какой вариант УСН для них является наиболее приемлемым [4, 5].

В данной статье представлены некоторые расчеты, позволяющие организациям сделать выводы о целесообразности применения того или иного варианта УСН.

Объектом налогообложения налогом при упрощенной системе налогообложения является осуществление предпринимательской деятельности. Налоговой базой при упрощенной системе 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 пять 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 по упрощенной системе налогообложения для налогоплательщиков, не уплачивающих НДС, установлена в размере 10 % от налоговой базы, для уплачивающих НДС – 8 % от налоговой базы. Для организаций и индивидуальных предпринимателей, использующих в качестве налоговой базы валовой доход, ставка налога установлена в размере 20 % от налоговой базы.

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 в агрогородки, а также в населенных пунктах, включенных в перечень малых и средних городских поселений, по Указу Президента Республики Беларусь от 7 июня 2007 года, № 265, применяются пониженные ставки налога при УСН: 5 % – для субъектов хозяйствования, не уплачивающих НДС, и 3 % – для организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивающих налог на добавленную стоимость. 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 упрощенной системы налогообложения с уплатой НДС является правом, в то время как субъекты, не отвечающие указанным критериям, обязаны применять упрощенную систему налогообложения только с уплатой НДС.

Количество плательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, за 2007 год в Беларуси увеличилось в 3,6 раза (организаций – в 5,8 раз, индивидуальных предпринимателей – в 2,4 раза).

По данным на 1 января 2008 года, упрощенную систему налогообложения в Беларуси применяют 13109 плательщиков. Это, в частности, 7266 организаций и 5843 индивидуальных предпринимателя. При этом 686 субъектов (5,2 % от общей численности применяющих упрощенную систему налогообложения) пользуются пониженными ставками налога (5 и 3 %).

Одну из доминирующих позиций в формировании бюджетного потенциала Республики Беларусь занимает г. Новополоцке, показатели субъектов предпринимательской деятельности которого использованы нами для аналитических разработок (табл. 1).

Таблица 1

Показатели для расчета налоговой нагрузки организаций розничной торговли

№	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
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

Количество плательщиков, применяющих УСН в 2008 году, увеличилось в 7 раз по сравнению с применявшими старый порядок упрощенной системы в 2007 году. Эту систему налогообложения применяют более 260 юридических лиц (30 % от общего их числа, состоящих на учете) и 114 индивидуальных предпринимателей. За I полугодие 2008 года в бюджет мобилизовано 2311,6 млн. рублей налога по «упрощенке», что превышает поступления аналогичного периода прошлого года на 1979,4 млн. руб.

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

В данной статье изложены выводы, касающиеся организаций, занимающихся розничной торговлей и отвечающих критериям по численности работников и размеру валовой выручки по применению упрощенной системы налогообложения.

Проследим зависимость между некоторыми экономическими показателями, чтобы определить, насколько выгодно применение того или иного варианта упрощенной системы налогообложения для этих организаций. Существуют три варианта упрощенной системы налогообложения, особенности которых представлены в таблице 2.

Таблица 2

Альтернативные варианты упрощенной системы налогообложения

№	Ставка налога, %	Налоговая база	Дополнительные налоги
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; арендная плата за землю
2	8	Валовая выручка	Налоги, указанные в графе 3 строка 1, + НДС
3	20	Валовой доход	Налоги, указанные в графе 3 строка 1

Относительный показатель налоговой нагрузки при применении альтернативных вариантов УСН приведен в таблице 1. Для расчета абсолютных показателей налоговой нагрузки выведем функции налоговых расходов, используя показатели: валовая выручка (*ВВ*); покупная стоимость (*ПС*); валовой доход (*ВД*); ставка налога на добавленную стоимость, исчисленная по оборотам по реализации (R_1), и ставка НДС уплаченного поставщикам при приобретении товаров, работ, услуг (R_2) (табл. 3).

Таблица 3

Функции налоговых расходов при альтернативных вариантах УСН

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

Известно, что $ВВ = ВД + ПС$. Безусловно, в современных условиях хозяйствования 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:

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

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.

1. Сравним функции налоговых расходов организации при применении упрощенной системы налогообложения со ставками 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 при УСН 20 %:

$$f_1 > f_3; \quad 0,1ВД + 0,1ПС > 0,2ВД;$$

$$ПС > ВД. \tag{1}$$

Исходя из этого можно сделать вывод, что для организации розничной торговли уплата налога при упрощенной системе по ставке 20 % от валового дохода в условиях Республики Беларусь создает меньшую налоговую нагрузку, чем применение ставки 10 % с уплатой налога от валовой выручки, поскольку торговая наценка ограничена 30 % покупной стоимости.

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

$$f_1 > f_2;$$

$$0,1ВД + 0,1ПС > 0,08(ПС + ВД - \frac{R}{100 + R} \cdot (ПС + ВД)) + \frac{R}{100 + R} \cdot (ПС + ВД) - \frac{R}{100} \cdot ПС.$$

После проведения преобразований неравенство примет вид:

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

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

$$ВД > 0,4957744ПС.$$

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

3. Определим размер валового дохода, при котором субъекту хозяйствования выгодно уплата налога при УСН по ставке 20 % от валового дохода:

$$f_2 > f_3;$$

$$0,08(ПС + ВД - \frac{R}{100+R} \cdot (ПС + ВД)) + \frac{R}{100+R} \cdot (ПС + ВД) - \frac{R}{100} \cdot ПС > 0,2ВД.$$

После проведения преобразований неравенство примет вид:

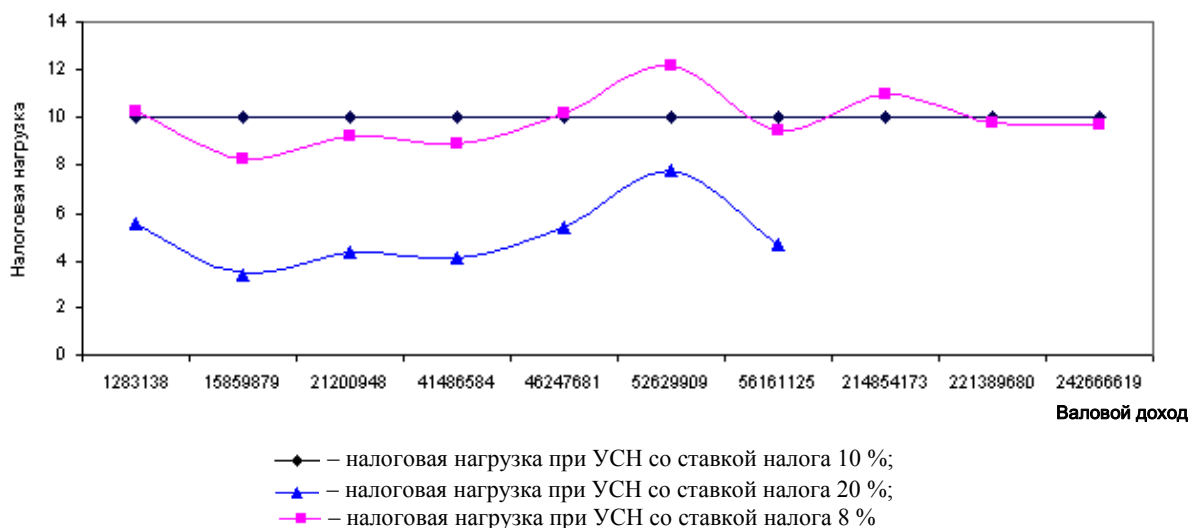
$$ВД > \frac{\frac{R}{100} - \frac{0,92R}{100+R} - 0,08}{\frac{0,92R}{100+R} - 0,12} ПС. \quad (3)$$

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

$$ВД > -1,983293ПС.$$

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

Выводы, полученные с помощью экономико-математических моделей, подтверждаются и графически (рисунок), и на основании данных, приведенных в таблице 1.



Зависимость налоговой нагрузки от уровня валового дохода у организаций розничной торговли

Выводы. 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 представления в формулы конкретных значений, имеющих место в конкретной организации.

Варианты применяемых ставок (условий) УСН сведем в таблицу.

Ставка налога, %	Налоговые расходы организации при использовании упрощенной системы налогообложения, руб.
10	$f_1 = 0,1ВД + 0,1ПС$
8	$f_2 = 0,08(ПС + ВД - \frac{R}{100+R} \cdot (ВД + ПС)) + \frac{R}{100+R} \cdot (ВД + ПС) - \frac{R}{100} \cdot ПС$
20	$f_3 = 0,2ВД$

Имеем следующую последовательность, в которой необходимо определить неравенства вместо знака?:

$$0,2ВД ? f_2 = 0,08 \cdot (ПС + ВД - \frac{R}{100+R} \cdot (ВД + ПС)) + \frac{R}{100+R} \cdot (ВД + ПС) - \frac{R}{100} \cdot ПС$$

$$? 0,1ВД + 0,1ПС,$$

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

Преобразуем данное выражение в более приемлемый вид:

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

Таким образом, получаем:

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

где $ВД$ – валовой доход; $ПС$ – покупная стоимость товаров; R – применяемая ставка НДС.

Пример:

$ВВ = 95121295$ руб.; $ПС = 73920347$ руб.;

$ВД = ВВ - ПС = 95121295 - 73920347 = 21200948$ руб.

Данная организация применяет ставку НДС 18 %.

$0,2ВД = 4240189,6$ руб.

$$0,08(ПС + ВД) + \frac{R(100ВД - R \cdot ПС)}{100(100 + R)} = 7609703,6 + 1204365,591 = 8814069,19 \text{ руб.}$$

$0,1ВД + 0,1ПС = 9512129,5$ руб.

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

В заключение отметим, конечно, вопрос по применению УСН в республике еще требует исследований. В дальнейшем мы планируем представить свое видение на вопрос расширения состава плательщиков, применяющих УСН, кроме того, проводится работа по аналитическому обоснованию предложений о возможности одновременного применения нескольких ставок налога при УСН.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоги и налогообложение: учебник / Н.Е. Заяц и [др.]; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.Е. Бондарь. – 3-е изд., испр. и доп. – Минск: Выш. шк., 2007. – 316 с.
2. Коротаяев, С.Л. Упрощенная система налогообложения: вопросы применения и оценка налоговой нагрузки / С.Л. Коротаяев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: //http://www.answer.by/.
3. Об упрощенной системе налогообложения: Указ Президента Республики Беларусь от 09.03.2007 г., № 119.
4. Статистическая информация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: //http://www.news.belta.by/
5. Шкирман, С. Упрощенная система налогообложения: основные особенности ее применения организациями / С. Шкирман // Главный бухгалтер. – 2008. – № 10. – С. 50 – 56; 2008. – № 12. – С. 34 – 37.

Поступила 18.07.2008