

- коэффициент обеспеченности по плану

$$K_{об.пл.} = \frac{MP_{дог}}{MP_i^П}, \quad (2)$$

где $MP_{дог}$ – объем материальных ресурсов, на поставку которых заключены договора;

- коэффициент обеспеченности фактический

$$K_{об.ф.} = \frac{MP_{ф.}}{MP_i^П}, \quad (3)$$

где $MP_{ф.}$ – объем материальных ресурсов, фактически поставленных по заключенным договорам.

Анализ данных коэффициентов проводится по каждому виду материалов. Данные коэффициенты могут рассчитываться исходя из данных в стоимостном выражении, но тогда и числитель и знаменатель должны быть выражены в денежных единицах.

Проведем анализ обеспечения потребности в материальных ресурсах «СУ № 33» договорами на поставку и их фактическое выполнение за июль 2005 года (табл.1).

Как видно из таблицы 1 часть материалов и изделий поставлена в полном объеме. Однако комплектацию объекта нельзя считать удовлетворительной по следующим причинам:

• грунтовка поставлена в меньшем количестве на 40кг(25%), нежели ее месячная потребность, однако наличие остатка на начало месяца по данному виду материала в объеме 60кг позволило выполнить работы по грунтовке стен в полном объеме;

• недопоставлено 150 кг (10%) краски внутренней белой, что не позволяет выполнить малярные работы в запланированном объеме;

• шпатлевка фасадная белая поставлена в объеме меньше запланированного на 400 кг (20%), что привело к невыполнению внешних работ;

• несмотря на то, что плитка керамическая поставлена в большем объеме, работы по укладке плитки не могут быть выполнены в полном объеме, так как недопоставлен клей для плитки в размере 60 кг (12%);

• недопоставлен цемент в размере 0,2тн (5%), что не дает возможность подготовить фронт работ на отдельном участке.

Следовательно, за июль 2005г. специализированное управление не могло выполнить задание в полном объеме согласно графику производства работ.

Таким образом, можно сделать вывод, что наличие оптимальной политики управления материальными запасами является необходимым условием эффективной деятельности предприятия с учетом специфики белорусской модели экономики. Для реализации данной политики необходима действенная система экономического обоснования управленческих решений по формированию и использованию материальных ресурсов.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕННЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

*Автор: Коренчук Н.А., студентка 4 курса
Научный руководитель: Юрчик В.И., ст. препод.
Брестский государственный технический университет*

Целью настоящей работы является исследование механизма налогообложения индивидуальных предпринимателей и его совершенствование на основе анализа уровня налоговой нагрузки.

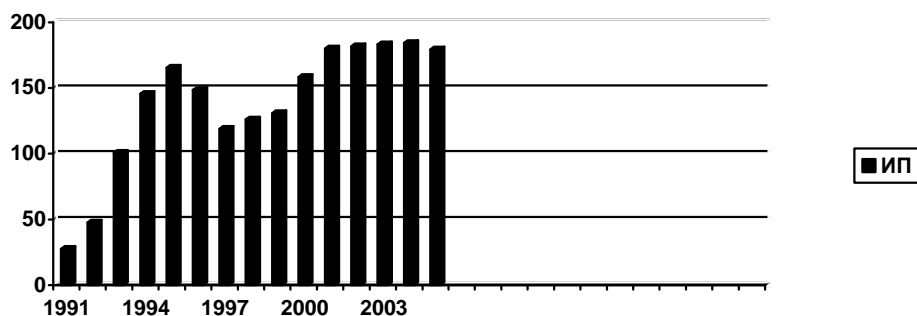
Согласно Закону, предпринимательство (предпринимательская деятельность) - самостоятельная, инициативная деятельность граждан, направленная на получение при-

были или личного дохода и осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность или от имени и под имущественную ответственность юридического лица (предприятия).

История развития предпринимательства в Республике Беларусь насчитывает более 15 лет. За этот период произошли значительные изменения в количественном и качественном составе предпринимательских структур, в экономических и правовых условиях, государственной политике в сфере предпринимательства.

1991г. – 27,5 тыс. чел.

2005г. – 179,3 тыс.чел.



По Бресту в среднем на 1000 человек в трудоспособном возрасте приходится 58 человек индивидуальных предпринимателей.

В соответствии с законодательством в нашей стране для индивидуальных предпринимателей установлены общих два специальных порядка налогообложения: упрощённая система и единый налог.

Подходный налог: Доходы, получаемые физическими лицами от осуществления ими предпринимательской деятельности облагаются подходным налогом.

Облагаемый доход - доход, уменьшенный на льготы и вычеты, предусмотренные законодательством.

Если предприниматель не может документально подтвердить свои расходы, связанные с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, исключение расходов из выручки производится в размере 10 процентов выручки.

Предприниматели уплачивают подходный налог в размере от 9% до 30% совокупного дохода, получаемого в календарном году.

УСН: Плательщиками налогов по УСН являются субъекты малого предпринимательства – организации, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь и являющиеся юридическими лицами, а также предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

Право на применение упрощенной системы налогообложения предприниматели имеют при условии, что в течении двух кварталов, предшествующих кварталу, с которого они претендуют на применение указанной системы налогообложения, их ежеквартальная выручка от реализации товаров (работ, услуг) не превышала размера 5000 базовых величин, установленных в данный период законодательством Республики Беларусь. Численность наёмных работников у них не может превышать 3 работников.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения индивидуальные предприниматели:

- производящие подакцизные товары;
- производящие и реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней;

- участники договора о совместной деятельности;
- занимающиеся игорным бизнесом, занятые организацией и проведением театрально-зрелищных, культурно-просветительных мероприятий.

Объектом налогообложения при упрощенной системе налогообложения является валовая выручка, полученная от реализации продукции, товаров (работ, услуг) за отчетный период.

Ставка налога при упрощенной системе налогообложения устанавливается в размере 10 процентов от валовой выручки.

Документом, подтверждающим право на применение упрощенной системы налогообложения, является патент.

Единый налог: Индивидуальные предприниматели при реализации потребителям работ (услуг), а также при реализации им в пунктах продажи и по образцам товаров уплачивают единый налог в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18 июня 2005 г. № 285.

Плательщиками единого налога являются:

- индивидуальные предприниматели при розничной торговле товарами, отнесенными к товарным группам, указанным в перечне;
- индивидуальные предприниматели при оказании потребителям услуг (выполнении работ), перечисленных в перечне;
- физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, при разовой реализации на торговых местах на рынках производственных, переработанных либо приобретенных ими товаров, отнесенных к товарным группам, определенным в перечне. Такая реализация товаров может осуществляться не более 60 дней в году (с 1 января по 31 декабря включительно).

Плательщики единого налога освобождаются от исчисления и уплаты:

- подоходного налога с физических лиц на доходы, получаемые ими при осуществлении видов деятельности, указанных в Перечне;
- налога на добавленную стоимость, за исключением налога, уплачиваемого на товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь;
- налога за пользование природными ресурсами (экологического налога);
- местных налогов и сборов, взимаемых при осуществлении видов деятельности, названных в Перечне.

Налог уплачивается до начала осуществления деятельности по ставкам, которые устанавливаются областными и Минским городским Советами депутатов в пределах базовых ставок данного налога, определенных в зависимости от:

- населенного пункта, в котором осуществляется деятельность плательщиков единого налога (г. Минск, города областного, районного подчинения, поселки городского типа, сельские населенные пункты);
- места осуществления деятельности этих лиц в пределах населенного пункта (центр, окраина, транспортные развязки, удаленность данного места от остановок пассажирского транспорта);
- режима работы плательщиков единого налога;
- типа пункта продажи;
- иных условий осуществления видов деятельности.

Для индивидуальных предпринимателей, уплачивающих единый налог установлен ряд льгот. Так установленные ставки единого налога понижаются для:

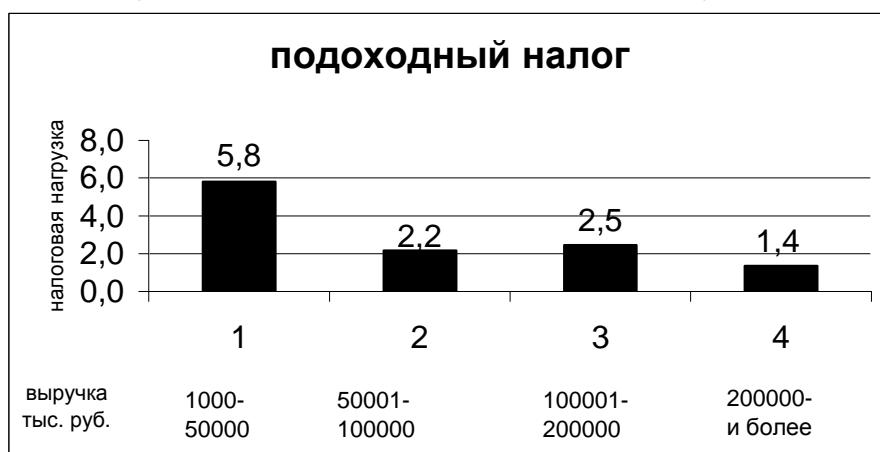
- физических лиц, впервые зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, - на 25 процентов в первые три месяца со дня получения ими свидетельства о государственной регистрации;

- индивидуальных предпринимателей, получающих пенсии по возрасту или инвалидности, - на 20 процентов со дня возникновения права на льготу (со дня назначения пенсии) на основании пенсионного удостоверения.

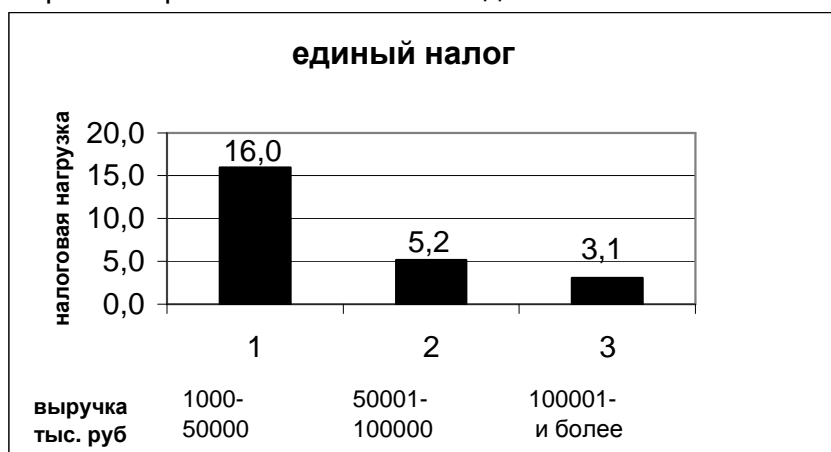
При ввозе на территорию Республики Беларусь с территории Российской Федерации товаров, на которые отсутствуют документы, индивидуальные предприниматели должны уплачивать НДС в фиксированной сумме.

НДС в фиксированной сумме исчисляется как двукратная сумма причитающегося к уплате единого налога без учета повышающего коэффициента 1,5. НДС в фиксированной сумме уплачивается по каждому торговому объекту, торговому месту на рынке, на которых осуществляется розничная торговля ввезенными из РФ товарами.

Для расчета уровня налоговой нагрузки на предпринимателей, применяющих общий и специальные порядки налогообложения, использовали данные по предпринимателям, состоящим на учете в инспекции МНС по Ленинскому району г. Бреста. Для этого построили три графика, на которых будет изображена средняя налоговая нагрузка по каждой группе.

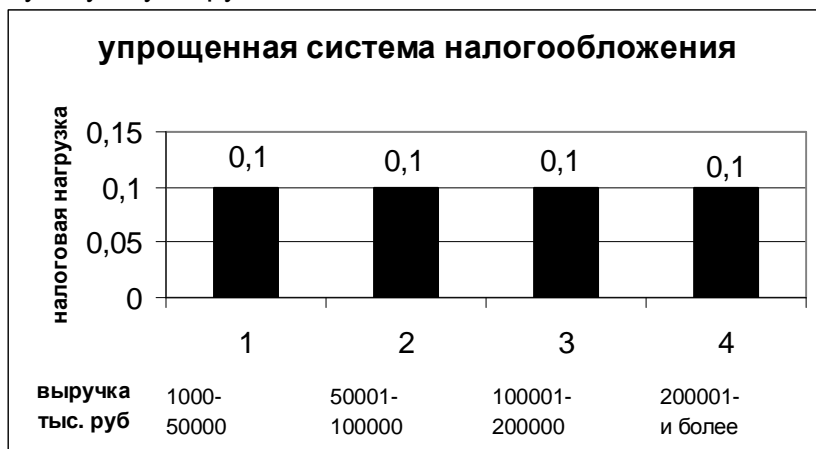


По подоходному налогу наблюдается тенденция к уменьшению налоговой нагрузки, вследствие увеличения выручки. У плательщиков данного налога эта тенденция связана с тем, что индивидуальным предпринимателям не выгодно уменьшать свою выручку. Имея высокие доходы они платят небольшие налоги, т.к. указывают свои расходы полностью, используя при этом различные льготы и т.д.



Для плательщиков единого налога наблюдается значительное снижение налоговой нагрузки вследствие увеличения выручки, так как уплата единого налога производится по определенной ставке (в зависимости от вида экономической деятельности) без учета суммы полученной выручки. Согласно статистическим данным, предприниматели показывая большую сумму выручки в налоговых декларациях, имеют наименьшую нагрузку,

по сравнению с предпринимателями, занимающийся тем же видом деятельности, показывающими меньшую сумму выручки.



По упрощенной системе налогообложения видно, что, независимо от вида экономической деятельности, индивидуальные предприниматели имеют одинаковую налоговую нагрузку, т.к. согласно законодательству плательщики, применяющие упрощенную систему платят 10% от выручки.

Анализируя данные рисунки, можно сделать вывод, что самая маленькая налоговая нагрузка по предпринимателям, применяющих упрощенную систему налогообложения, и она составляет 0,1%.

Литература:

1. Закон Республики Беларусь «О предпринимательстве в Республике Беларусь» от 28 мая 1991 г. №813-ХII
2. Закон Республики Беларусь от 31.12.97г. № 121-3 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» (в ред. Закона Республики Беларусь от 03.08.04г.)
3. Закон Республики Беларусь от 21.12.1991 г. № 1327- XII « О подоходном налоге с физических лиц» (в ред. Закона Республики Беларусь от 09.12.2005 № 78-3)
4. Постановление МНС Республики Беларусь «Об утверждении инструкции о порядке исчисления и уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в фиксированной сумме» от 5 июля 2005 г. №73
5. Указ Президента Республики Беларусь «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» от 18 июня 2005 г. № 285
6. Методические указания «О порядке исчисления и внесения платежей в бюджет субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения» (в ред. приказа ГНК от 08.02.05г.)
7. Постановление Министерства по налогам и сборам РБ от 20.02.2002 №16 «Об утверждении Инструкции по исчислению подоходного налога»
8. Постановление Министерства по налогам и сборам РБ от 12.06.2003 №67 «Об утверждении Инструкции о порядке исчисления и уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию потребителям товаров, работ (услуг)»
9. Статистический сборник по развитию малого предпринимательства РБ. Мн. – 2004г.