

4. Обеспечить подготовку высококвалифицированного персонала в этой области;
5. Обеспечить автоматизацию факторинговых операций в соответствии с международным опытом и требованиями.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Экономический анализ: Учеб./ Г.В.Савицкая.-8-е изд., перераб. - М.: Новое знание, 2003.-640 с.]
2. <http://glossary.bank24.ru/glossary/char.%C4%word.1578/>
3. «Главный бухгалтер», 2005 г. - №12
4. Статистический сборник «Регионы Республики Беларусь 2005(Стат. Сб.) Минстат Республики Беларусь-Минск, 2005-783 с.
5. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2006 (Стат. Сб.) Минстат Республики Беларусь-Минск, 2006.-615 с.
6. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2007 (Стат. Сб.) Минстат Республики Беларусь-Минск, 2007.-800 с.
7. <http://www.factorings.ru/article/7/>
8. http://www.raexpert.ru/researches/credit_org/factoring/part2/
9. http://news.a.ua/?id=12019&p=news_economic
10. http://www.uabanker.net/daily/2006/05/052406_1510.shtml
11. http://www.factors-chain.com/?p=ich&uli=AMGATE_7101-2_1_TICH_L968523287

УДК 336.221.262

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Якусик А.П.

*Научный руководитель: к.т.н., проф., Радчук А.П.
УО «Брестский государственный технический университет»*

Как следует из самого определения, коммерческой организацией в соответствии с пунктом 1 статьи 46 Гражданского кодекса Республики Беларусь признаётся юридическое лицо, преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяющее полученную прибыль между участниками.

Приведём несколько основных способов увеличения прибыли предприятия:

- 1) увеличение цены;
- 2) увеличение объёма продаж;
- 3) снижение затрат предприятия.

В рамках данного исследования мы допустили, что цена и объём продаж остаются неизменными, а максимизация прибыли, как основная цель деятельности предприятия, будет достигаться путём снижения затрат, а именно: путём снижения налоговой нагрузки на предприятие в абсолютном и относительном значении в условиях применения различных систем налогообложения, действующих в Республике Беларусь.

С учётом установленных в 2007 году законодательством Республики Беларусь методик расчета налогов и сборов рассмотрим на конкретном примере эффективность применения различных систем налогообложения для предприятия «Х», производящего продукцию собственного производства, выполняющего работы, оказывающего услуги в городе Бресте (в соответствии с пунктом 2 Положения об упрощённой системе налогообложения виды осуществляемой предприятием «Х» деятельности не указаны в ограничивающем применении упрощённой системы налогообложения перечне):

- 1) с применением общей системы налогообложения (табл. 1);
- 2) с применением упрощённой системы налогообложения³ по ставке единого налога к валовой выручке в размере 8 % с уплатой налога на добавленную стоимость⁴ в общеустановленном порядке (табл. 2). При этом необходимо отметить, что организация «Х» должна одновременно соблюдать критерий средней численности работников за каждый месяц до 100 человек и годовой размер валовой выручки не более 2 000 млн. руб.;
- 3) с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 10% без уплаты НДС (табл. 3). В данном случае организация «Х» должна одновременно соблюдать критерий средней численности работников за каждый месяц не более 15 человек и годовой размер валовой выручки не более 600 млн. руб.

Немаловажно, что Организации, отвечающие критериям, указанным в пункте 3, имеют право исчислять и уплачивать единый налог к валовой выручке в размере 8 % с уплатой налога на добавленную стоимость в общеустановленном порядке с применением зачётной системы.

Налоговой базой для УСН в рассматриваемом примере будет являться валовая выручка, определяемая как сумма выручки, полученной за налоговый период организацией от реализации произведённой продукции, выполненных работ, оказанных услуг и доходов от внереализационных операций. К доходам от внереализационных операций будем относить доходы, включаемые в соответствии с законодательством в состав доходов от внереализационных операций при исчислении налога на прибыль.

Произведём расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж при использовании традиционной общей системы налогообложения (табл. 1).

³ Далее по тексту - УСН

⁴ Далее по тексту - НДС

Таблица 1. Оценка налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж при общей системе налогообложения

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	350 000 000
2	Сумма НДС, начисленная по выручке от реализации продукции (работ, услуг) (ставка НДС 18%)	53 389 831
3	Сумма НДС по приобретенным материалам (НДС к вычету)	7 700 000
4	НДС к уплате в бюджет	45 689 831
5	Единый платёж в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, налог с пользователей автомобильных дорог	8 898 305
6	Внереализационное сальдо, в том числе: - внереализационный доход - внереализационный расход	200 000 300 000 100 000
7	Расходы всего, в том числе налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг): - экологический налог - земельный налог - отчисления в Фонд социальной защиты населения - обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	225 000 000 16 795 714 210 000 1 500 000 15 000 000 85 714
8	Налоговая база для налога на прибыль	62 911 864
9	Налог на недвижимость	1 550 000
10	Налогооблагаемая прибыль для расчёта налога на прибыль	61 361 864
11	Налог на прибыль (ставка 24%)	14 726 847
12	Транспортный сбор (ставка 2 %)	932 700
13	Сбор на развитие инфраструктуры города (ставка 1 %)	466 350
14	ИТОГО налоги (в т. ч. НДС к уплате в бюджет, платежи от фонда оплаты труда)	89 059 747
15	Налоговая нагрузка в % к сумме выручки	25,4 %
16	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	45 235 967
17	Рентабельность продаж в % к сумме выручки	12,9 %
18	Рентабельность в % к себестоимости	20,1 %

Налоговая нагрузка на предприятие «Х» в процентах к сумме выручки в данном случае составила 25,4 %, рентабельность продаж - 12,9%, рентабельность в процентах к себестоимости – 20,1 %.

Для сравнения произведём расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 8 % с уплатой НДС в общеустановленном порядке (табл. 2).

В данном расчёте есть одна особенность: в соответствии с пунктом 10 Положения об упрощённой системе налогообложения в налоговую базу организаций, применяющих УСН и уплачивающих НДС, т. е. в валовую выручку, не включаются суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные покупателям и оплаченные покупателями продукции (работ, услуг).

Таблица 2. Расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 8 % с уплатой НДС в общеустановленном порядке

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	350 000 000
2	Сумма НДС, начисленная по выручке от реализации продукции (работ, услуг) (ставка НДС 18%)	53 389 831
3	Сумма НДС по приобретенным материалам (НДС к вычету)	7 700 000
4	НДС к уплате в бюджет	45 689 831
5	Внереализационный доход	300 000
6	Налоговая база для исчисления налога по УСН по ставке 8% (за минусом НДС, начисленного по выручке от реализации продукции (работ, услуг))	296 910 169
7	Сумма единого налога по УСН в размере 8 %	23 752 814
8	Расходы всего, в том числе налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг): - отчисления в Фонд социальной защиты населения - обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	223 290 000 15 085 714 15 000 000 85 714
9	Внереализационный расход	100 000
10	ИТОГО налоги (в т. ч. НДС к уплате в бюджет, платежи от фонда оплаты труда)	84 528 359
11	Налоговая нагрузка в % к сумме выручки	24,2 %
12	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	49 767 355
13	Рентабельность продаж в % к сумме выручки	14,2 %
14	Рентабельность в % к себестоимости	22,3 %

Уплата налога по УСН со ставкой 8% и НДС для организации «Х» представляется не столь интересной. Сопоставив результаты расчёта налоговой нагрузки при использовании традиционной общей системы налогообложения (табл. 1) с результатами расчёта при применении УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 8 % с уплатой НДС в общеустановленном порядке (табл. 2) мы видим, что для предприятия «Х» налоговая нагрузка при применении УСН снижается на 1,2 % по сравнению с традиционной, а рентабельность продаж увеличивается на 1,3%, что весьма незначительно. Это обусловлено сохранением общей системы уплаты НДС при достаточно низкой величине «входящего» НДС.

Если бы «входящий» НДС составлял, например, 25 000 000 рублей (т. е. НДС к уплате в бюджет составил бы 28 389 831 рубль), то общая сумма налогов предприятия составила бы 67 228 359 рублей, соответственно, налоговая нагрузка была бы равна 19,2 %, т. е. ниже чем при традиционной общей системе налогообложения на 6,2 % (с 25,4 % до 19,2 %).

Учитывая вышеизложенное можно сделать вывод, что при выборе системы налогообложения в первую очередь необходимо:

- сопоставить НДС, начисленный по выручке от реализации продукции (работ, услуг), с НДС «входящим», т. е. НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям;
- рассчитать уровень рентабельности производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг;
- рассчитать величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Произведём расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 10 % без уплаты НДС (табл. 3).

Налоговой базой в данном случае будет являться сумма валовой выручки и доходов от внереализационных операций.

Таблица 3. Расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 10 % без уплаты НДС

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	350 000 000
2	Внереализационный доход	300 000
3	Налоговая база для исчисления налога по УСН по ставке 10% от валовой выручки	350 300 000
4	Сумма единого налога по УСН в размере 10 %	35 030 000
5	Расходы всего,	230 990 000
6	в том числе налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг):	22 785 714
	- НДС по приобретённым ценностям	7 700 000
	- отчисления в Фонд социальной защиты населения	15 000 000
	- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	85 714
7	Внереализационный расход	100 000
8	ИТОГО налоги (с учётом платежей от фонда оплаты труда)	50 115 714
9	Налоговая нагрузка в % к сумме выручки	14,3 %
10	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	84 180 000
11	Рентабельность продаж в % к сумме выручки	24,05 %
12	Рентабельность в % к себестоимости	36,4 %

Анализ произведенных расчётов показывает, что налоговая нагрузка при использовании традиционного общего варианта налогообложения составила 25,4% против 14,3% при УСН с уплатой 10% от валовой выручки без уплаты НДС, т.е. применение УСН для организации «Х» по ставке налога 10% без уплаты НДС влечёт за собой существенное уменьшение налогового бремени по сравнению с общей системой налогообложения на 11,1 %, что в 1,8 раза меньше (рис. 1). Кроме того, вышеуказанное повлекло увеличение рентабельности продаж на те же 11,1% (с 12,9 % до 24,05 %).

Экономия по налогам и неналоговым платежам применительно к организации «Х» по сравнению с традиционной общей системой налогообложения очевидна. Очевидно также, что применение УСН с уплатой 10% от валовой выручки без уплаты НДС более выгодно, чем работа в рамках традиционного режима.

Тем не менее, необходимо обратить внимание, что если предприятие имеет значительные суммы «входящего» НДС, уплаченного по приобретённым товарно-материальным ценностям, то необходимо оценить целесообразность исчисления и уплаты НДС, поскольку при применении УСН с уплатой 10% от валовой выручки без уплаты НДС, «входящий» НДС ложится на затраты предприятия, что может оказать значительное влияние на прибыль каждого отдельного предприятия.

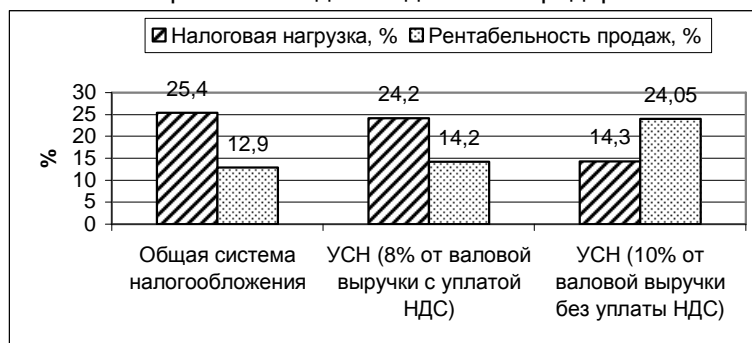


Рис 1. Изменение налоговой нагрузки и финансовых результатов деятельности предприятия «Х» в зависимости от применения различных систем налогообложения

Если же сумма материальных и иных затрат, входящих в себестоимость, и, соответственно сумма «входящего НДС» будет меньше, чем в рассматриваемой организации «Х», то экономический эффект от применения УСН будет ещё больше.

Необходимо отметить, что помимо экономического эффекта, который возникает при использовании УСН, немаловажным является существенное сокращение количества уплачиваемых налогов и сборов, что уменьшает вероятность возникновения ошибок при их исчислении, сокращает документооборот и упрощает ведение налогового учёта.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. N 218-3 (с изменениями и дополнениями).
2. Закон Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. №121-3 «Об упрощённой системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства (с изменениями и дополнениями).
3. Указ Президента Республики Беларусь от 09 марта 2007 г. № 119 «Об упрощённой системе налогообложения».