

5. Инвестиции и инновации: Словарь-справочник от А до Я / Под ред. М.З. Бора, А.Ю. Денисова. – М.: ДИС, 1998.

6. Ковалев Г.Д. Инновационные коммуникации. – М.: ЮНИТИ, 2000.

7. Контуры инновационного развития мировой экономики: Прогноз на 2000-2015 гг. / Под ред. А.А. Дынкина. – М.: Наука, 2000.

8. Медынский В.Г. Инновационное предпринимательство: Учебное пособие / В.Г. Медынский, Л.Г. Скамай. – М.: ЮНИТИ, 2002.

9. Радионова С.П., Радионова Н. В. Оценка инвестиционных ресурсов предприятий: инновационный аспект. – М.: Изд-во «Альфа», 2001.

10. Трифилова А.А. Управление инновационным развитием предприятия. – М.: Финансы и статистика, 2003.

11. Управление инновациями. Книга 3: Базовые компоненты управления инновационными процессами / Под ред. Ю.В. Шленова. – М.: Высшая школа, 2003.

12. Управление инновациями: 17-модульная программа для менеджеров "Управление развитием организации". Модуль 7 / В.Н. Гунин, В. П. Баранчев, В.А. Устинов и др.; науч. ред. А. М. Зобов. – М.: ИНФРА-М, 2000.

13. Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2002.

14. Харин А.А.; Коленский И.Л. Управление инновациями. Книга 1. Основы организации управления инновационными процессами. – М.: Высшая школа, 2003.

УДК 336.225.621:334.722

Гришин С.В.

Научные руководители: к.э.н., профессор Обухова И.И.,

ст. преподаватель Юрчик В.И.

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ЗАТРАТ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

Налогообложение является одной из самых актуальных проблем для субъектов малого предпринимательства Беларуси на протяжении ряда последних лет. Посредством налогообложения изымаются финансовые средства предприятий и граждан в бюджет государства и регулируются условия производства и реализации товаров и услуг. Размер налоговых ставок, порядок уплаты налогов, существующие льготы и скидки по налогам создают дифференцированные условия для капиталовложений, приобретения недвижимости, инвестиций в основные производственные фонды, покупки ценных бумаг и других операций. Вся совокупность законов и правил, регламентирующих уплату налогов в данной отрасли, сфере хозяйства или регионе создают своеобразный «налоговый климат».

Актуальность исследования обусловлена необходимостью повышения роли малых форм хозяйствования в экономике Республики Беларусь, а также недостаточной теоретической разработанностью вопросов налогового регулирования данного сектора.

Малые предприятия обладают набором специфических характеристик (быстрая оборачиваемость средств, высокая концентрация в сфере торговли, работа преимущественно на локальных рынках и т.д.), благодаря которым они могут оказывать на экономику как позитивное воздействие, ускоряя темпы экономического роста и решая сложные социальные проблемы, так и негативное – формируя среду, где наиболее широко распространено уклонение от налогообложения. Роль малого предпринимательства в экономике страны во многом определяется эффективностью налоговой политики по отношению к данному сектору.

В настоящее время большинство таких субъектов стоят перед выбором, какую из форм налогообложения им более выгодно применять: общепринятую систему налогообложения или упрощенную систему налогообложения (УСН).

Упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства введена на территории Республики Беларусь с 1998 г. в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства». Использование УСН может быть проиницировано только налогоплательщиками, так как является необязательным актом и применяется наряду с общепринятой системой налогообложения, предусмотренной законодательством Республики Беларусь. Ее введение предопределено необходимостью упорядочения процесса становления и развития в Республике Беларусь малого бизнеса.

Объектом налогообложения при УСН является осуществление предпринимательской деятельности. Налоговой базой признается валовая выручка, определяемая как сумма выручки, полученной за отчетный период субъектами малого предпринимательства от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, и доходов от внеэкономических операций [1].

Организации со средней численностью работников за период, не превышающей 5 человек, и ИП, валовая выручка которых не превышает 1000 млн. руб. в год, осуществляющие розничную торговлю и (или) оказывающие услуги общественного питания, вправе использовать в качестве налоговой базы валовой доход, определяемый как разница между валовой выручкой и покупной стоимостью реализованных товаров за отчетный период [1].

Покупная стоимость товаров определяется при этом как цена приобретения (договорная цена), увеличенная на фактические затраты по приобретению (таможенные пошлины и сборы, НДС, комиссионные вознаграждения, расходы на транспортировку, хранение) при условии их документального подтверждения [1].

Ставки налога при УСН установлены:

- ❖ 8% – для организаций и индивидуальных предпринимателей, не уплачивающих НДС;
- ❖ 6% – для организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивающих НДС;
- ❖ 15% – для организаций и индивидуальных предпринимателей, использующих в качестве налоговой базы валовой доход [2].

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

Предельный размер годовой выручки, при соблюдении которого возможно применение УСН установлен в следующем размере:

- ❖ 1000 млн. руб. – при применении УСН без уплаты НДС;
- ❖ 3500 млн. руб. – при применении УСН с уплатой НДС [2].

Вместе с тем, следует иметь в виду, что для субъектов хозяйствования с численностью, не превышающей 15 человек, и размером валовой выручки нарастающим итогом с начала года составляет не более 1000 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 [1].

С целью упрощения расчёта налоговой нагрузки при разных налоговых ставках УСН нами были разработаны функциональные зависимости, приведенные в таблице 1, в ко-

торых используются следующие основные показатели:

- валовая выручка (ВВ);
- покупная стоимость (ПС);
- валовой доход (ВД);
- ставка НДС ($\langle r \rangle$).

Таблица 1 – Расчетные формулы налоговых затрат при УСН

Ставка налога, %	Функциональные зависимости налоговых затрат
8	$L_1 = 0,08 \cdot \text{ВД} + 0,08 \cdot \text{ПС}$
6	$L_2 = 0,06 \cdot (\text{ПС} + \text{ВД} - \langle r \rangle / (100 + \langle r \rangle)) \cdot (\text{ПС} + \text{ВД}) + (\langle r \rangle / (100 + \langle r \rangle)) \cdot (\text{ПС} + \text{ВД}) - \langle r \rangle / 100 \cdot \text{ПС}$
15	$L_3 = 0,15 \cdot \text{ВД}$

Определим размер валового дохода, при котором субъекту малого предпринимательства, осуществляющему розничную торговлю, выгодно применять тот или иной вариант УСН. Данный анализ целесообразно проводить путем последовательного сопоставления возможных вариантов налогообложения:

А. Сравним функции налоговых затрат при УСН со ставкой 8% и 15%:

$$L_1 = L_3$$

$$0,08 \cdot \text{ВД} + 0,08 \cdot \text{ПС} = 0,15 \cdot \text{ВД};$$

$\text{ВД} = 1,142857143 \cdot \text{ПС}$ – критическая точка, при которой налоговые затраты при УСН по ставке 8% будут равны налоговым затратам при УСН по ставке 15%.

Таким образом, сопоставляя величину валового дохода с критическим значением, можно выбрать ту ставку, которая позволит снизить налоговую нагрузку на предприятие.

- $\text{ВД} > 1,142857143 \cdot \text{ПС}$, то $L_3 > L_1$;
- $\text{ВД} < 1,142857143 \cdot \text{ПС}$, то $L_1 > L_3$.

Б. Сравним функции налоговых затрат при УСН со ставкой 6% и 15%:

$$L_2 = L_3$$

$$0,06 \cdot (\text{ПС} + \text{ВД} - \langle r \rangle / (100 + \langle r \rangle)) \cdot (\text{ПС} + \text{ВД}) + (\langle r \rangle / (100 + \langle r \rangle)) \cdot (\text{ПС} + \text{ВД}) - \langle r \rangle / 100 \cdot \text{ПС} = 0,15 \cdot \text{ВД};$$

$$\text{ВД} = -0,4587916 \cdot \text{ПС}.$$

Отсюда видно, что при любых значениях ВД и ПС наиболее выгодно уплачивать налог по ставке 15%.

В. Сравним функции налоговых затрат при УСН со ставкой 6% и 8%:

$$L_2 = L_1$$

$$0,06 \cdot (\text{ПС} + \text{ВД} - \langle r \rangle / (100 + \langle r \rangle)) \cdot (\text{ПС} + \text{ВД}) + (\langle r \rangle / (100 + \langle r \rangle)) \cdot (\text{ПС} + \text{ВД}) - \langle r \rangle / 100 \cdot \text{ПС} = 0,08 \cdot \text{ВД} + 0,08 \cdot \text{ПС};$$

$\text{ВД} = 0,4587916 \cdot \text{ПС}$ – критическая точка, при которой налоговые затраты при УСН по ставке 6% будут равны налоговым затратам при УСН по ставке 8%.

- $\text{ВД} > 0,4587916 \cdot \text{ПС}$, то $L_2 > L_1$;
- $\text{ВД} < 0,4587916 \cdot \text{ПС}$, то $L_1 > L_2$.

Используя описанные выше функциональные зависимости, мы разработали алгоритм для определения оптимального варианта налогообложения субъекта малого предпринимательства при применении УСН.

Так как расчеты по приведенной методике достаточно сложны для восприятия, нами была предпринята попытка разработки формального инструмента для выбора наиболее подходящей налоговой ставки. В его основе лежит выделение зон оптимального налогообложения, которые учитывают результаты выполненного функционального анализа.

С этой целью были определены критические точки для возможных значений покупной стоимости (ПС) и рассчитан соответствующий им валовой доход (ВД). Результаты расчетов представлены в таблице 2.

На основе данных, приведенных в таблице 2, нами был разработан график, на котором отражены зоны оптимального налогообложения с использованием исходных данных конкретного предприятия малого бизнеса (рисунок 1). Такой инструмент при правильном его обосновании, на наш взгляд, позволит субъекту малого предпринимательства выбрать оптимальную ставку при УСН.

Таблица 2

Ставка налога	Валовой доход, млн. руб.	
	ВД	ПС
30,00	34,29	13,76
40,00	45,71	18,35
50,00	57,14	22,94
60,00	68,57	27,53
Наименование ставки	8%, 15%	6%, 8%

На графике отображены важнейшие параметры деятельности субъекта малого предпринимательства. По оси ординат показаны значения валового дохода, диапазон которых соответствует масштабам деятельности конкретного предприятия. Ось абсцисс отражает наиболее характерные в каждом случае значения покупной стоимости материальных ресурсов.

На поле графика показаны две наклонные прямые, ограничивающие рациональные зоны налогообложения по ставкам 6%, 8%, 15%. Выбирая оптимальную ставку, работники финансового аппарата предприятия наносят на график точку с координатами ПС и ВД. В зависимости от того, в какую зону попадет данная точка, и следует выбрать наиболее рациональную ставку налогообложения.



Рис. 1 – Зоны оптимального налогообложения

Таким образом, предложенный нами инструмент, учитывающий наложение зон оптимального налогообложения, позволяет без выполнения трудоемких расчетов налоговой нагрузки выбрать наиболее рациональную ставку налогообложения по УСН.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства: Закон Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. № 121-3.
2. Об упрощенной системе налогообложения: Указ Президента Республики Беларусь от 3 января 2009 г. № 1.