

Маргарита Мишкова,
магистр экономических наук

Планируем систему налогообложения на 2011 год

«Финансовый директор» проводит анализ наиболее важных показателей финансового состояния организации для выбора оптимальной системы налогообложения в следующем году.

Заканчивается финансовый год, и организации выбирают вариант системы налогообложения на следующий год. Для определения оптимального варианта необходимо проанализировать существующее налогообложение с учетом планируемых изменений законодательства в 2011 году.

Оптимальная система налогообложения базируется на анализе основных показателей финансового состояния организации. К таким показателям, на наш взгляд, прежде всего можно отнести: **процент налоговой нагрузки к выручке; сумму дохода, остающуюся в распоряжении организации; доходность бизнеса.**

«Упрощенка» в цифрах

В соответствии с законодательством **упрощенная система налогообложения** применяется организациями и индивидуальными предпринимателями (далее — ИП), валовая выручка которых в течение первых 9 месяцев года, предшествующего тому, с которого они

претендуют на применение упрощенной системы, составляет не более 2 861,25 млн руб. (с 1 января 2011 г. — 3 090,15 млн руб.), а средняя численность работников организации за каждый месяц — не более 100 человек. Налог уплачивается по ставке 8% валовой выручки. Для организаций и ИП, уплачивающих налог на добавленную стоимость (далее — НДС), ставка единого налога при упрощенной системе налогообложения установлена в размере 6%.

Для организаций и ИП в отношении выручки от реализации товаров (с 1 января 2011 г. — и услуг) за пределы Республики Беларусь предусмотрена ставка налога в размере 3%.

Организации со средней численностью работников за каждый месяц, не превышающей 15 человек, и ИП, валовая выручка которых не превышает 1 090,0 млн руб. (с 1 января 2011 г. — 1 177,2 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 для таких организаций установлена в размере 15% валового дохода.

Перейти на упрощенную систему налогообложения с 01.01.2011 вправе **при одновременном соблюдении** критериев средней численности работников и валовой выручки в течение первых 9 месяцев 2010 года организации с численностью работников в среднем за указанный период не более 100 человек, а также ИП, если размер их валовой выручки составляет не более 2 861 250 000 руб.

Оптимальный выбор

С учетом вышеизложенного определим оптимальную систему налогообложения для организаций и ИП, оказывающих услуги, выполняющих работы, при наличии следующих показателей: численность работающих — до 15 человек, размер валовой выручки за месяц — 98 100,0 тыс.

руб. (1 177 200,0 тыс. руб. / 12 месяцев), расходы — 20 500,0 тыс. руб. (в состав расходов включены расходы по заработной плате — 11 500,0 тыс. руб., материалы по цене приобретения — 36 730,0 тыс. руб., НДС, выставленный поставщиками, — 10 655,0 тыс. руб.). Так как для общей налоговой и неналоговой нагрузки имеют значение и неналоговые платежи, уплата которых **обязательна** при применении любой системы налогообложения, рассчитаем сумму отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (далее — Фонд) и госстрах по ставкам 34% и 0,6% соответственно.

Вышеназванные показатели позволяют применять различные варианты упрощенной системы налогообложения, а также не исключают применение общей системы налогообложения.

Пример 1

Организация применяет упрощенную систему налогообложения с уплатой НДС по ставке 20%. Налог от валовой выручки — 6%.

1. НДС начисленный — 16 350,0 тыс. руб. ($98\,100,0 \times 20\% / 120\%$).
2. НДС к уплате в бюджет — 5 695,0 тыс. руб. ($16\,350,0 - 10\,655,0$).
3. Налог от валовой выручки — 5 876,2 тыс. руб. ($(98\,100,0 - 16\,350,0) \times 6\%$).
4. Отчисления в Фонд — 1 958,8 тыс. руб. ($11\,500,0 \times 34\%$).
5. Отчисления в госстрах — 69,0 тыс. руб. ($11\,500,0 \times 0,6\%$).
6. Итого неналоговых платежей — 2 027,8 тыс. руб. ($1\,958,8 + 69,0$).
7. Итого налогов начисленных — **22 226,2** тыс. руб. ($16\,350,0 + 5\,876,2$).
8. Процент налоговой нагрузки к выручке — **23** ($(22\,226,2 / 98\,100,0) \times 100$).
9. Доход, остающийся в распоряжении организации, — **18 643,8** тыс. руб. ($98\,100,0 - 16\,350,0 - 5\,876,2 - 20\,500,0 - 36\,730,0$).
10. Доходность бизнеса в процентах — **19** ($(18\,643,8 / 98\,100,0) \times 100$).

Рассмотрим применение упрощенной системы налогообложения без НДС. Поскольку при применении данной системы организация не может принять к зачету НДС, выставленный поставщиками, его сумма включается в стоимость приобретенных материалов и исключается при расчете дохода, остающегося в распоряжении. Расчет основных параметров проведем без изменения исходных данных, представленных выше.

Пример 2

Организация применяет упрощенную систему налогообложения без НДС. Налог от валовой выручки — 8%.

1. Налог от валовой выручки — 7 848,0 тыс. руб. ($98\,100,0 \times 8\%$).
2. Отчисления в Фонд — 1 958,8 тыс. руб. ($11\,500,0 \times 34\%$).
3. Отчисления в госстрах — 69,0 тыс. руб. ($11\,500,0 \times 0,6\%$).
4. Итого неналоговых платежей — 2 027,8 тыс. руб. ($1\,958,8 + 69,0$).
5. Итого налогов начисленных — **7 848,0** тыс. руб. ($7\,848,0$).
6. Процент налоговой нагрузки к выручке — **8** ($(7\,848,0 / 98\,100,0) \times 100$).
7. Доход, остающийся в распоряжении организации, — **22 367,0** тыс. руб. ($98\,100,0 - 7\,848,0 - 20\,500,0 - 36\,730,0 - 10\,655,0$).
8. Доходность бизнеса в процентах — **22,8** ($(22\,367,0 / 98\,100,0) \times 100$).

Сравнив два расчета в примерах 1 и 2, мы видим, что с точки зрения налоговой нагрузки, дохода, остающегося в распоряжении, и процента доходности бизнеса наиболее выгодным является **вариант упрощенной системы без НДС**. Данный вариант удобнее и с точки зрения ведения бухучета, а также с точки зрения представления бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

Применение упрощенной системы налогообложения предусматривает также обложение торговой деятельности налогом в размере 15% от валового дохода. Для того

чтобы вариант данной системы был применен организацией, оказание услуг с участием покупных материалов необходимо разделить на два вида деятельности: услуги и розничная торговля покупными материалами.

Пример 3

Организация применяет упрощенную систему налогообложения без НДС. Налог от валового дохода по розничной торговле — 15%. Налог от валовой выручки по услугам — 8%. При формировании отпускной цены примем торговую наценку равной 30%. НДС, выставленный поставщиками, включается в цену материалов.

1. Валовой доход по торговле — 14 215,5 тыс. руб. ($(36\,730,0 + 10\,655,0) \times 30\%$).
2. Товарооборот по торговле — 61 600,5 тыс. руб. ($14\,215,5 + 36\,730,0 + 10\,655,0$).
3. Налог от валового дохода по розничной торговле — 2 132,3 тыс. руб. ($14\,215,5 \times 15\%$).
4. Валовая выручка по оказанию услуг — 36 500,0 тыс. руб. ($98\,100,0 - 61\,600,0$).
5. Налог от валовой выручки — 2 920,0 тыс. руб. ($36\,500,0 \times 8\%$).
6. Отчисления в Фонд — 1 958,8 тыс. руб. ($11\,500,0 \times 34\%$).
7. Отчисления в госстрах — 69,0 тыс. руб. ($11\,500,0 \times 0,6\%$).
8. Итого неналоговых платежей — 2 027,8 тыс. руб. ($1\,958,8 + 69,0$).
9. Итого налогов начисленных — **5 052,3** тыс. руб. ($2\,132,3 + 2\,920,0$).
10. Процент налоговой нагрузки к выручке — **5,2** ($(5\,052,3 / 98\,100,0) \times 100$).
11. Доход, остающийся в распоряжении организации, — **25 162,7** тыс. руб. ($98\,100,0 - 5\,052,3 - 20\,500,0 - 36\,730,0 - 10\,655,0$).
12. Доходность бизнеса в процентах — **26** ($(25\,162,7 / 98\,100,0) \times 100$).

Рассмотрев несколько возможных вариантов налогообложения при применении упрощенной системы, можно сделать вывод, что наиболее эффективным является

вариант разделения на несколько видов деятельности. Однако не следует забывать, что организация розничной торговли на первоначальном этапе потребует дополнительных финансовых вложений.

Просчитывая варианты применения упрощенной системы налогообложения, мы определяли **максимальный предел** валовой выручки организации и его численности в соответствии с законодательством. Если данные пределы будут превышены, организация автоматически становится плательщиком всех обязательных налогов. Поэтому, планируя систему налогообложения на следующий год, необходимо просчитать также вариант применения общеустановленной системы налогообложения.

Пример 4

Организация применяет общую систему налогообложения с НДС. Налог от прибыли — 24%.

1. НДС начисленный — 16 350,0 тыс. руб. ($98\,100,0 \times 20\% / 120\%$).
2. НДС к уплате в бюджет — 5 695,0 тыс. руб. ($16\,350,0 - 10\,655,0$).
3. Отчисления в Фонд — 1 958,8 тыс. руб. ($11\,500,0 \times 34\%$).
4. Отчисления в госстрах — 69,0 тыс. руб. ($11\,500,0 \times 0,6\%$).
5. Итого неналоговых платежей — 2 027,8 тыс. руб. ($1\,958,8 + 69,0$).
6. Валовая прибыль организации — 24 520,0 тыс. руб. ($98\,100,0 - 16\,350,0 - 20\,500,0 - 36\,730,0$).
7. Налог на прибыль — 5 884,8 тыс. руб. ($24\,520,0 \times 24\%$).
8. Итого налогов начисленных — **22 234,8** тыс. руб. ($16\,350,0 + 5\,884,8$).
9. Процент налоговой нагрузки к выручке — **23** ($(22\,234,8 / 98\,100,0) \times 100$).

10. Доход, остающийся в распоряжении организации, — **18 635,2** тыс. руб. ($98\,100,0 - 16\,350,0 - 20\,500,0 - 36\,730,0 - 5\,884,8$).

11. Доходность бизнеса в процентах — **19** ($(18\,635,2 / 98\,100,0) \times 100$).

Мы рассмотрели варианты применения различных систем налогообложения, не меняя исходных финансовых показателей организации. Между тем, планируя налоговую нагрузку, можно также предусмотреть **выбор поставщиков**, которые, в свою очередь, будут являться или не являться плательщиками НДС. Также не следует забывать, что существует перечень населенных пунктов, в которых для организаций и ИП применяются пониженные ставки налога при упрощенной системе налогообложения (Приложение 24 к Налоговому кодексу Республики Беларусь). **ФД**

Время задействовать лизинг

14 декабря 2010 г. по инициативе Минского столичного союза предпринимателей и работодателей состоялся «круглый стол» на тему «Лизинг как инновационный инструмент развития частного бизнеса».

Модератором заседания выступил Андрей Карпунин — экономист, вице-председатель ОО «МССПиР», председатель совета директоров информационно-правового агентства «Регистр», главный редактор журнала «Финансовый директор», председатель Республиканского клуба финансовых директоров. Он открыл заседание обзором темы «Состояние финансового рынка в Республике Беларусь».

Александр Цыбулько, председатель ОО «Белорусский союз лизингодателей», выступил с докладом «Экономическая среда для развития рынка лизинговых услуг в 2010 г. Макроусловия. Рынок капитала. Инвестиционная деятельность».

Алексей Горюнов, председатель совета ОО «МССПиР» по финансам и кредитованию, член ОО «Белорусский союз лизингодателей», директор группы компаний «Мобильный лизинг», предложил присутствующим сравнительный обзор рынка лизинговых услуг в Республике Беларусь и за рубежом в 2010 году.

Елена Симончук, эксперт в области постановки бизнес-процессов на частных предприятиях, рассказала о

возможностях лизинга как инновационного инструмента в решении проблем финансирования малого бизнеса.

«Лизинг — это эффективный механизм для развития предприятий, но многие этого не понимают и не знают», — заявил присутствовавший на «круглом столе» заместитель начальника главного управления промышленности, транспорта и связи Министерства экономики Игорь Рагозин. По его словам, даже некоторые чиновники слабо представляют себе, что такое лизинг и как он работает. Тем не менее, подчеркнул И. Рагозин, Минэкономики принимает меры для развития лизинга в Беларуси. В частности, на расширенной коллегии Министерства в этом году были поставлены задачи по наращиванию поставок белорусской продукции на экспорт по лизинговым схемам. Ожидается, что к 2015 году около 30% производимой продукции по линии Министерства промышленности будет экспортироваться на условиях лизинга.

И. Рагозин отметил, что на данный момент на складах Минпрома запасы готовой продукции составляют 1,8 трлн руб., что почти соответствует годовому заданию по экспорту продукции, установленному государственным лизинговому оператору «Промагролизинг». За 9 месяцев госоператор экспортировал на условиях лизинга продукции на 40 млрд руб.

По материалам
www.profmedia.by