

Заключение

1. Изменение организационных условий деятельности предприятия является защитной реакцией собственника на угрозу возможного банкротства.
2. Объединение неплатежеспособного предприятия с более мощным позволяет решить в краткосрочном периоде социальную задачу – сохранить трудовой коллектив и не допустить вымывания капитала.
3. Выделение из состава кризисного предприятия самостоятельного юридического лица (имущественного комплекса) является более предпочтительным, так как позволяет ускорить оборачиваемость средств предприятия.
4. Практика Республики Беларусь показывает, что формирование новых имущественных комплексов в процессе санации и банкротства предприятий используется крайне редко.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь: в 2 кн. Кн. 1./Отв. Ред. В.Ф.Чигир. – Мн.: Амалфея, 1999. – 544 с.
2. Указ Президента Республики Беларусь от 12 ноября 2003 г. № 508 О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства).
3. Мюллер Г., Гернон Х., Миик Г. Учет: международная перспектива: Пер. с англ.- 2-е изд., стереотип.- М.: Финансы и статистика, 1996. - с. 110.
4. Кивачук В.С. Оздоровление предприятия: экономический анализ. М.: Изд-во деловой и уч. Лит. - Мн.: Амалфея, 2002. - 384 с.
5. Матиас Бекье Путеводитель по слиянию Vestnik McKinsey № 2 (4), 2003.

Статья поступила в редакцию 20.04.2007

УДК 336.221.262

Юрчик В.И.

РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПО ПРЕДПРИЯТИЯМ МАЛОГО БИЗНЕСА В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Введение

В Республике Беларусь, начиная с конца 80-х годов, активно развивается сектор малого бизнеса, который включает в себя юридические лица – малые предприятия и физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей. В настоящее время деятельность данного сектора экономики характеризуется следующими показателями: удельный вес малого предпринимательства в объеме валового внутреннего продукта составляет более 10 %; численность занятого населения в этой сфере колеблется в пределах 13 % от общего числа занятых в экономике. Нельзя упустить также такой важный фактор для экономики РБ, как доходы бюджета в виде налоговых платежей от представителей малого бизнеса – доля налогов по рассматриваемому сектору составляет около 10 – 11 % от общей суммы поступлений по налогам.

Анализируя тенденцию развития малого предпринимательства можно отметить достаточно быстрое развитие до 1996 года и некоторый спад в последующий период и до настоящего времени. Прежде всего, это связано с достаточно жестким государственным и налоговым регулированием деятельности данных субъектов хозяйствования. На первых порах становления малого предпринимательства, налоговая нагрузка была минимальной – необходимо было исчислять и уплачивать подоходный налог в процентах к облагаемому доходу в зависимости от вида осуществляемой деятельности. С формированием налоговой системы РБ – конец 1991 года – утверждаются законодательные акты, регулирующие уплату налоговых и неналоговых платежей в бюджет по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Помимо налогового регулирования, государство установило определенные ограничения для частного сектора экономики: уплата различных лицензионных пошлин и сборов, оплата разрешений государственных органов власти при осуществлении того или иного вида экономической деятельности на территории государства, а также ужесточило государственный контроль при проведении экспортных и импортных операций с зарубежными партнерами [1].

Достаточно высокие экономические показатели работы субъектов малого бизнеса по сравнению с предприятиями государственной формы собственности в период становления рыночных отношений, а также опыт развития зарубежных стран вызвало необходимость стимулирования развития данного сектора экономики. В конце 1997 года издается Закон РБ «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов

малого предпринимательства» предусматривающий отмену значительной части налоговых платежей для предприятий и индивидуальных предпринимателей [2]. В последующий период также издается Указ Президента РБ по регулированию деятельности индивидуальных предпринимателей введением единого налога [3].

Решение проблемы налоговой нагрузки по предприятиям малого бизнеса в налоговой системе РБ

В настоящее время согласно законодательству Республики Беларусь для предприятий малого бизнеса предусмотрены следующие системы налогообложения:

- обычный порядок налогообложения для малых предприятий – юридических лиц;
 - упрощенная система налогообложения (далее в тексте УСН) для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей;
 - единый налог для индивидуальных предпринимателей;
 - подоходный налог для индивидуальных предпринимателей.
- Налоговые режимы по юридическим лицам.** Применение обычного порядка налогообложения либо упрощенной системы налогообложения для юридических лиц осуществляется по выбору налогоплательщика при условии соблюдения соответствующих критериев.

Для того чтобы определить, насколько выгодно предприятию применять УСН либо использовать обычный порядок налогообложения, необходимо проанализировать все преимущества и недостатки существующих систем налогообложения. В качестве условного примера рассмотрим налоговую нагрузку при различных видах деятельности:

1) вариант 1 – предприятие производит и реализует продукцию собственного производства. Доля материальных затрат в данном случае составляет около 70 % в составе себестоимости продукции, доля расходов на оплату труда вместе с отчислениями в ФСЗН – 20 %;

2) вариант 2 – предприятие оказывает услуги непромышленного характера. Доля материальных затрат при осуществлении этого вида деятельности составляет 20 % в составе себестоимости продукции, а доля расходов на оплату труда с соответствующими отчислениями – 70 %.

В таблице 1 рассматривается установленный порядок налогообложения по двум предприятиям, исходя из различных структур затрат при одинаковом объеме выручки.

Юрчик В.И., старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БрГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

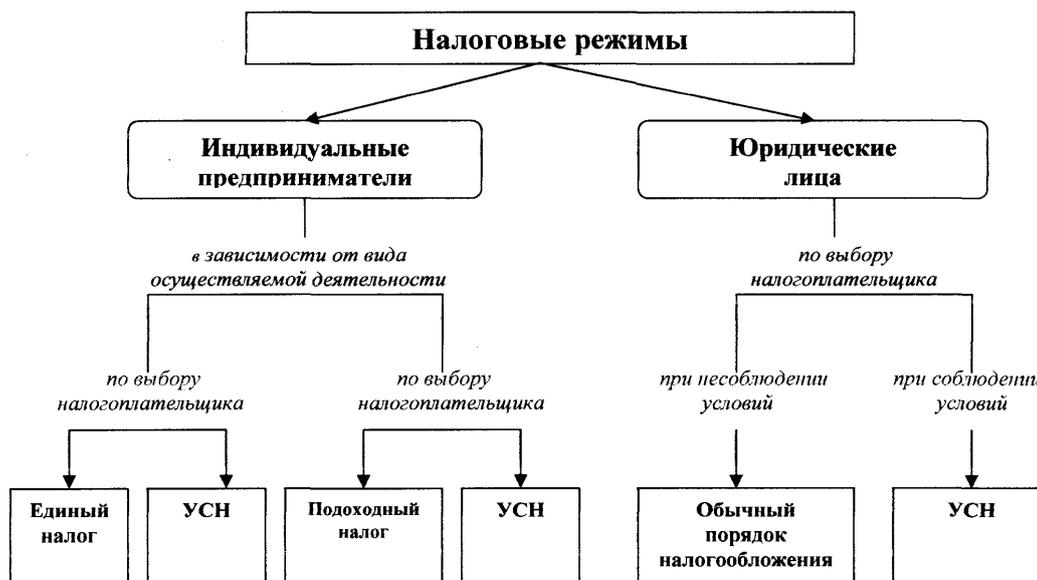


Рис. 1. Вариантность налоговых режимов

Таблица 1. Расчет налоговой нагрузки по юридическим лицам при применении обычного порядка налогообложения

(бел. руб.)

Показатели	Обычный порядок налогообложения (доля МЗ – 70 %) вариант 1		Обычный порядок налогообложения (доля МЗ – 20 %) вариант 2	
1. Выручка	10 000 000		10 000 000	
1.1. в том числе НДС 18 %	1 525 424		1 525 424	
2. Налоги из выручки (республиканский сбор 3 %)	254 237		254 237	
3. Расходы: в том числе	7 000 000		7 000 000	
3.1. <i>материальные затраты без НДС</i>	70 %	4 900 000	20 %	1 400 000
НДС по приобретенным материальным ценностям		882 000		252 000
НДС к уплате в бюджет		643 424		1 273 424
3.2. <i>расходы на оплату труда</i>	20 %	1 040 000	70 %	3 630 000
3.3. <i>отчисления в ФСЗН</i>		360 000		1 270 000
3.4. <i>амортизация и прочие расходы</i>	10 %	700 000	10 %	700 000
4. Прибыль от реализации (стр.1-стр.2-стр.3)	1 220 340		1 220 340	
5. Налог на прибыль – ставка 24 %		292 882		292 882
6. Местные налоги - ставка 3 %		27 824		27 824
7. Чистая прибыль (стр. 4-стр.6-стр.7)	899 634		899 634	
8. Итого налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет (с учетом налогов и отчислений из заработной платы)		2 460 367		3 370 367
9. Налоговая нагрузка, % ((стр. 8 / стр.1)*100)		24,6		33,7
10. Рентабельность продаж, % ((стр. 7/ стр. 1) * 100)		8,99		8,99

На основе представленных расчетов видно, что сумма чистой прибыли на обоих предприятиях одинакова, а сумма налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет, увеличивается в варианте 2 на предприятии с низкой материалоемкостью продукции.

Рассчитаем налоговую нагрузку при применении упрощенной системы налогообложения при аналогичных условиях деятельности организаций и исходных данных.

При сравнении показателей таблицы 2 с таблицей 1 можно наблюдать значительное увеличение суммы прибыли от реализации в варианте 2 (при доле материальных затрат – 20 %). В

варианте 1 сумма прибыли от реализации уменьшилась за счет включения суммы НДС по приобретенным материальным ценностям в затраты производства.

Включение суммы НДС в себестоимость продукции (работ, услуг) также оказало влияние на увеличение доли материальных затрат в общей сумме расходов предприятия. Предприятия, применяющие УСН, не являются плательщиками НДС, следовательно, НДС, уплаченный при покупке сырья и материалов, относят на увеличение их стоимости и включают данные суммы в затраты производства [2].

Таблица 2. Расчет налоговой нагрузки по юридическим лицам при применении упрощенной системы налогообложения

(бел. руб.)

Показатели	Упрощенная система налогообложения (доля МЗ – 70 %) вариант 1		Упрощенная система налогообложения (доля МЗ – 20 %) вариант 2	
	1. Выручка	10 000 000		10 000 000
1.1. НДС в выручке не выделяется	х		х	
2. Налог из валовой выручки (ставка 10 %)	1 000 000		1 000 000	
3. Расходы всего:	8 372 000		7 252 000	
в том числе				
3.1. материальные затраты без НДС	70 %	4 900 000	20 %	1 400 000
НДС по приобретенным МЗ включается в затраты		882 000		252 000
3.2. расходы на оплату труда	20 %	1 400 000	70 %	3 630 000
3.3. отчисления в ФСЗН		490 000		1 270 000
3.4. амортизация и прочие расходы	10 %	700 000	10 %	700 000
4. Прибыль от реализации (стр.1-стр.2-стр.3)	628 000		1 748 000	
5. Налог на прибыль – ставка 24 %	х		х	
6. Местные налоги – ставка 3 %	х		х	
7. Чистая прибыль (стр. 4-стр.6-стр.7)	628 000		1 748 000	
8. Итого налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет (с учетом налогов и отчислений из заработной платы)	1 490 000		2 270 000	
9. Налоговая нагрузка, % ((стр. 8 / стр. 1) * 100)	14,9		22,7	
10. Рентабельность продаж, % ((стр. 7/ стр. 1) * 100)	6,28		17,48	

Таблица 3. Выбор поставщика предприятием «Х»

(бел. руб.)

Поставщики	Выручка предприятия «Х»	НДС из выручки (18 %)	Затраты на приобретение сырья - цена поставщика	НДС по приобретенному сырью	НДС к уплате в бюджет	Прибыль предприятия «Х»
«А»	30 000 000	4 576 270	21 000 000	3 203 390	1 372 880	7 627 120
«В»	30 000 000	4 576 270	17 796 610	0	4 576 270	7 627 120
«С»	30 000 000	4 576 270	21 000 000	0	4 576 270	4 423 730

Таблица 4. Сводные показатели результатов анализа

(бел. руб.)

	Вариант 1 МЗ – 70 %, РОТ – 20 %		Вариант 2 МЗ – 20 %, РОТ – 70 %	
	Сумма чистой прибыли	Налоги, подлежащие уплате в бюджет	Сумма чистой прибыли	Налоги, подлежащие уплате в бюджет
Обычный порядок налогообложения	899 634	2 460 367	899 634	3 370 367
Упрощенная система налогообложения	628 000	1 490 000	1 748 000	2 270 000

Данное условие является одним из основных факторов, учитываемых налогоплательщиком при переходе на УСН, т.к. это влияет на увеличение цены продукции (работ, услуг), а также затрудняет ее дальнейшую реализацию.

При формировании цены на свою продукцию (работы, услуги) предприятия, применяющие УСН, могут установить ее:

- аналогичную цене продажи конкурентов (несмотря на то, что у конкурентов в нее включается сумма НДС),
- либо ниже цены продажи конкурентов (т.к. согласно законодательству, суммы НДС не предъявляются к уплате покупателю продукции (работ, услуг)).

Рассмотрим на условном примере влияние выделенной суммы НДС в первичных документах при реализации продукции (работ, услуг).

Условный пример. Предприятие «Х» применяет обычный порядок налогообложения. Данное предприятие, при покупке необходимых составляющих для производственного процесса, имеет право выбрать поставщика и рассчитать целесообразность покупки материалов по более высокой либо более низкой цене. На рынке товаров (работ, услуг) существуют следующие поставщики:

- поставщик «А» - не применяет УСН;
- поставщик «В» - применяет УСН и при формировании отпускной цены, НДС в первичных документах не выделяет. Следовательно, цена поставщика «В» значительно ниже цены поставщика «А»;
- поставщик «С» - применяет УСН и при формировании отпускной цены устанавливает ее согласно существующему уровню на рынке. Соответственно цена поставщика «С» равна цене поставщика «А».

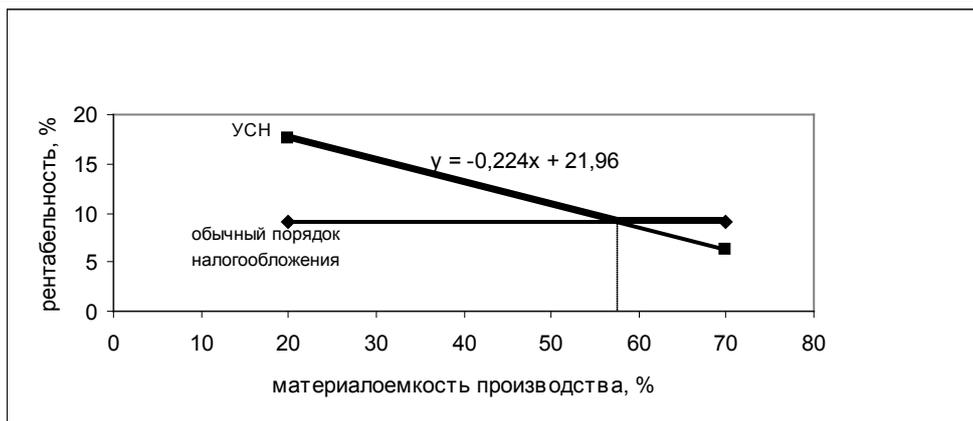


Рис. 2. Целесообразность применения различных режимов налогообложения по юридическим лицам

Таблица 5. Расчет уровня рентабельности при УСН

x	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$y = -0,224x + 21,96$	19,72	17,48	15,24	13,0	10,76	8,52	6,28	4,04	1,8	-0,44

В таблице 3 представлено, как изменяется прибыль предприятия «Х», в зависимости от выбора поставщика.

Согласно данной таблице можно утверждать, что предприятие «Х» при выборе поставщика отдаст предпочтение:

- либо поставщику «А» - сумма прибыли 7 627 120 р. и сумма НДС, подлежащая доплате в бюджет – 1 372 880 р.;
- либо поставщику «В» - сумма прибыли – 7 627 120 р., сумма НДС к уплате в бюджет – 4 576 270 р.

Для более наглядного представления сведем полученные результаты таблиц 1 и 2 в таблицу 4.

На основе таблицы 4 можно утверждать, что в обоих вариантах прослеживается снижение налоговой нагрузки при применении УСН за счет отмены большей части налоговых платежей. Однако сумма чистой прибыли увеличивается почти в два раза только при варианте 2 – по предприятию с низкой долей материальных затрат в себестоимости продукции, т.к. сумма НДС, уплаченная при покупке сырья и материалов незначительно влияет на увеличение затрат производства. Поэтому данному предприятию переход на УСН более выгоден, чем применением обычной системы налогообложения.

Пересечение данных прямых на рис.2 произойдет при материалоемкости в диапазоне 50 - 60 %. Соответственно, предприятиям с высокой материалоемкостью нецелесообразно применять УСН, т.к. показатель рентабельности в данном случае значительно снижается. Это подтверждается и при выборе функции, отображающей прямую УСН. Подставив значения x (материалоемкости производства) от 10 до 100 % в целевую функцию, можно определить значение y (рентабельности) – таблица 5.

Полученные значения рентабельности, снижаются по мере уменьшения материалоемкости. Прямая, отображающая применение обычного порядка налогообложения, имеет одинаковое значение рентабельности на всей протяженности.

Таким образом, предприятиям, у которых доля материальных затрат в составе себестоимости продукции сравнительно невысокая, выгодно применять УСН. Данная система выгодна тем предприятиям, деятельность которых не связана с производством продукции (требующим больших сумм для закупки сырья, материалов, оплаты электроэнергии, арендных платежей и т.д.), а с оказанием услуг или выполнением какого-либо вида работ из материалов заказчика. В этом случае большую часть в себестоимости работ и услуг составляют расходы на оплату труда, а также налог с валовой выручки и отчисления в соответствующие фонды.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

Во-первых, для предприятий, применяющих УСН, отсутствие НДС в их расчетных документах влияет на сбыт про-

дукции собственного производства. Покупателям при приобретении продукции (работ, услуг) выгодно оплачивать стоимость покупки с НДС частями в течение месяца либо другим удобным для них способом – согласно договору, а по окончании месяца принять к зачету данные суммы как уплаченные в бюджет.

Во-вторых, не являясь плательщиком НДС, предприятия, применяющие УСН, вынуждены суммы НДС, уплаченные при приобретении относить на увеличение стоимости купленных товаров (работ, услуг) тем самым, увеличивая затраты собственного производства и одновременно уменьшая прибыль.

В-третьих, использование УСН значительно снижает количество исчисляемых и уплачиваемых налогов и платежей в бюджет, но не уменьшает трудовые затраты по ведению бухгалтерского учета. Предприятия, применяющие УСН, имеют право вести упрощенную форму бухгалтерского учета, что значительно сокращает количество часов работы бухгалтера и в целом численность работников бухгалтерии. Однако при изменении у предприятия условий применения УСН (критерий численности и выручки), субъект хозяйствования должен перейти на полную форму ведения бухгалтерского учета.

Налоговые режимы по индивидуальным предпринимателям. Индивидуальные предприниматели, в зависимости от вида осуществляемой деятельности, могут применять следующие режимы налогообложения:

- уплачивать единый налог либо уплачивать платежи по УСН;
- уплачивать подоходный налог либо уплачивать платежи по УСН.

При применении индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения либо уплаты единого налога, либо уплаты подоходного налога прослеживается различная по значению налоговая нагрузка на данные субъекты предпринимательской деятельности. Сравним существующие порядки налогообложения для данных категорий налогоплательщиков в таблице 6. Основные значения материальных затрат и расходов на оплату труда устанавливаются согласно варианту 1 – доля материальных затрат у индивидуального предпринимателя составляет около 70 % в составе себестоимости продукции, доля расходов на оплату труда вместе с отчислениями в ФСЗН – 20 %.

Анализируя полученные показатели по таблице 5, можно говорить о достаточно неравномерном распределении налоговой нагрузки при использовании того или иного порядка налогообложения. При использовании УСН индивидуальными предпринимателями налоговые платежи возрастают в два раза по сравнению с уплатой единого или подоходного налога и соответственно снижается сумма чистой прибыли.

Таблица 6. Сравнение налоговой нагрузки по индивидуальным предпринимателям при различных режимах налогообложения (бел. руб.)

Показатели	Вариант 1 (доля МЗ – 70 %)					
	Упрощенная система налогообложения		Единый налог		Подходный налог	
1. Выручка	10 000 000		10 000 000		10 000 000	
2. Налоги, исчисляемые согласно законодательству						
2.1. Налог из валовой выручки (10 %)	1 000 000		x		x	
2.2. Единый налог (ставка 100 евро, курс НБ = 2700 руб.)	x		270 000		x	
3. Расходы всего: в том числе	7 892 000		7 010 000		7 010 000	
3.1. <i>материальные затраты</i> НДС по приобретенным ценностям включается в затраты	70 %	4 900 000	70 %	4 900 000	70 %	4 900 000
		882 000				
3.2. <i>расходы на оплату труда</i>	20 %	1 040 000	20 %	1 040 000	20 %	1 040 000
3.3. <i>отчисления в ФСЗН</i>		360 000		360 000		360 000
3.4. <i>амортизация и прочие расходы</i>	10 %	710 000	10 %	710 000	10 %	710 000
Подходный налог	x		x		302 300	
4. Прибыль от реализации	1 108 000		2 720 000		2 687 700	
5. Налог на прибыль (24 %)	x		x		x	
6. Местные налоги (3 %)	x		x		92 630	
7. Чистая прибыль	1 108 000		2 720 000		2 595 070	
8. Итого налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет (с учетом налогов и отчислений из заработной платы)	1 360 000		630 000		754 930	
9. Налоговая нагрузка, % ((стр. 8 / стр. 1) * 100)	13,6		6,3		7,5	
10. Рентабельность продаж, % ((стр. 7 / стр. 1) * 100)	11,08		27,2		25,95	

Таблица 7. Сравнение налоговой нагрузки по индивидуальным предпринимателям при различных условиях налогообложения (бел. руб.)

Показатели	Вариант 2 (доля МЗ – 20 %)					
	Упрощенная система налогообложения		Единый налог		Подходный налог	
1. Выручка	10 000 000		10 000 000		10 000 000	
2. Налоги, исчисляемые согласно законодательству						
2.1. Налог из валовой выручки (10 %)	1 000 000		x		x	
2.2. Единый налог (ставка 100 евро, курс НБ = 2700 руб.)	x		270 000		x	
3. Расходы всего: в том числе	7 252 000		7 000 000		7 000 000	
3.1. <i>материальные затраты</i> НДС по приобретенным ценностям включается в затраты	20 %	1 400 000	20 %	1 400 000	20 %	1 400 000
		252 000				
3.2. <i>расходы на оплату труда</i>	70 %	3 630 000	70 %	3 630 000	70 %	3 630 000
3.3. <i>отчисления в ФСЗН</i>		1 270 000		1 270 000		1 270 000
3.4. <i>амортизация и прочие расходы</i>	10 %	700 000	10 %	700 000	10 %	700 000
Подходный налог	x		x		279 252	
4. Прибыль от реализации	1 748 000		2 730 000		2 720 748	
5. Налог на прибыль (24 %)	x		x		x	
6. Местные налоги (3 %)	x		x		84 700	
7. Чистая прибыль	1 748 000		2 730 000		2 636 048	
8. Итого налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет (с учетом налогов и отчислений из заработной платы)	2 270 000		1 540 000		1 633 952	
9. Налоговая нагрузка, % ((стр. 8 / стр. 1) * 100)	22,7		15,4		16,33	
10. Рентабельность продаж, % ((стр. 7 / стр. 1) * 100)	17,48		27,3		26,36	

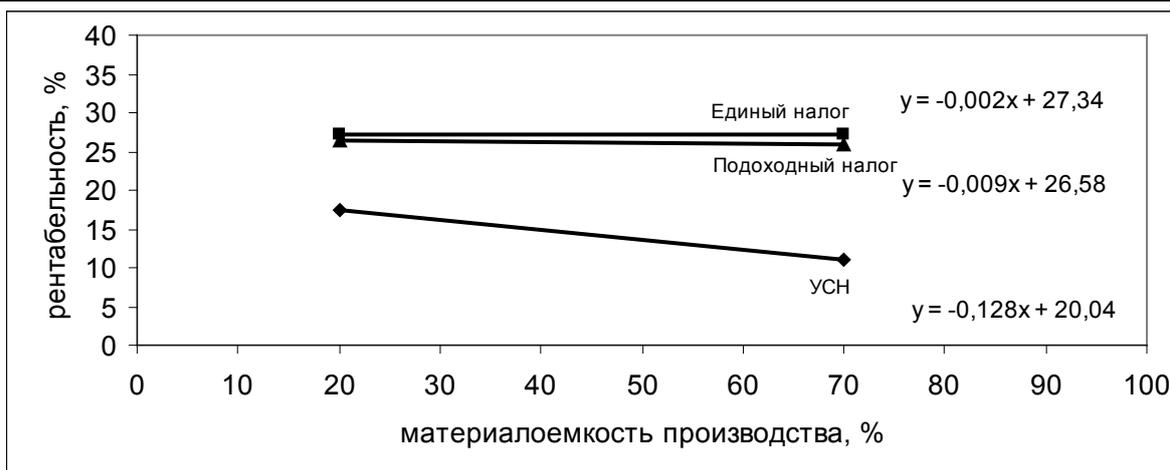


Рис. 3. Целесообразность применения различных режимов налогообложения

Таблица 8. Расчет уровня рентабельности

Единый налог										
<i>x, материалоемкость %</i>	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$y = - 0,002x + 27,34$	27,32	27,3	27,28	27,26	27,24	27,2	27,2	27,18	27,16	27,14
Подоходный налог										
<i>x</i>	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$y = - 0,009x + 26,58$	26,49	26,4	26,31	26,22	26,13	26	26	25,86	25,77	25,68
УСН										
<i>x</i>	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
$y = - 0,128x + 20,04$	18,76	17,48	16,2	14,92	13,64	12,4	11,1	9,8	8,52	7,24

Таблица 9. Налоговая нагрузка по индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам при условии применения различных систем налогообложения

Системы налогообложения	Вариант 1 МЗ – 70 %, РОТ – 20 %		Вариант 2 МЗ – 20 %, РОТ – 70 %	
	Рентабельность, %	Налоговая нагрузка, %	Рентабельность, %	Налоговая нагрузка, %
Для юридических лиц				
Обычный порядок налогообложения	8,99	24,6	8,99	33,7
Упрощенная система налогообложения	6,28	14,9	17,48	22,7
Для индивидуальных предпринимателей				
Упрощенная система налогообложения	11,08	13,6	17,48	22,7
Единый налог	27,2	6,3	27,3	15,4
Подоходный налог	25,9	7,5	26,3	16,3

Для сопоставления налоговой нагрузки по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям рассмотрим аналогичные механизмы налогообложения при использовании варианта 2 – доля материальных затрат у индивидуального предпринимателя составляет 20 % в составе себестоимости продукции, а доля расходов на оплату труда с соответствующими отчислениями – 70 %. Необходимые расчеты произведем в таблице 7.

Для наиболее наглядного соотношения значения рентабельности и материалоемкости изобразим на рис. 3 применение всех режимов налогообложения при различных значениях материалоемкости производства.

По каждой прямой выбираем соответствующую функцию и подписываем ее на диаграмме. Подставляя значения *x* от 10 до 100 в функцию, рассчитываем показатель рентабельности у в таблице 8.

Согласно рис. 3 и табл. 8 можно сделать вывод, что индивидуальным предпринимателям выгоднее уплачивать налоги согласно предусмотренному режиму налогообложения, т.к. показатель рентабельности остается на достаточно высоком уровне.

В случае применения УСН индивидуальными предпринимателями их деятельность характеризуется снижением рентабельности при увеличении материалоемкости производства.

В таблице 9 произведем сравнительный анализ по всем механизмам налогообложения для субъектов малого предпринимательства при условии различных видов деятельности.

Заключение

Реализуя налоговую политику, государство оказывает содействие развитию малого бизнеса в РБ – вводятся различные системы налогообложения с учетом многообразия осуществляемых видов деятельности. В 2007 г. будет введен в действие Указ Президента по совершенствованию упрощенной системы налогообложения.

1. Механизм налогообложения налогоплательщик выбирает самостоятельно, за исключением отдельных видов деятельности, регулируемых государством.
2. При выборе того либо иного порядка налогообложения необходимо учесть все условия и критерии применения –

являются ли они приемлемыми для анализируемого предприятия.

- Помимо анализа критериев, следует оценить целесообразность применения нового механизма налогообложения в экономическом плане – сравнить сумму налоговых платежей, прибыли от реализации и чистой прибыли предприятия, а также произвести расчет планируемых денежных потоков.

Данные мероприятия позволят субъектам предпринимательства выбрать наиболее подходящий для определенного вида деятельности режим налогообложения, рассчитать сумму налоговых платежей исходя из планируемого объема реализации, что обеспечит в свою очередь проведение оптимизационных мероприятий по снижению налоговой нагрузки предприятия.

УДК 336.221.262

Якусик А.П.

НОВАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ НОВЫЙ ЭТАП РАЗВИТИЯ?

Введение

12 марта 2007 года в городе Минске прошёл митинг индивидуальных предпринимателей в связи с тем, что Указом Президента Республики Беларусь от 29 декабря 2006 года №760 «О внесении дополнений и изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 18 июня 2005 года №285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» внесены кардинальные изменения в условия осуществления деятельности представителями малого бизнеса в Республике Беларусь. Пункт 1.1 Указа Президента Республики Беларусь №760, фактически запрещает индивидуальным предпринимателям с 1 января 2008 года использовать труд наёмных лиц, кроме членов семьи и близких родственников (супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки) [1].

Заместитель Министра экономики Беларуси Андрей Тур в ходе пресс-конференции 15 февраля 2007 года отметил, что в Республике Беларусь около 190 тысяч индивидуальных предпринимателей, из них около 160 тысяч тех, что торгуют на рынках той продукцией, которую они завозят (в первую очередь) из Российской Федерации. С целью ограничения дефицита торгового баланса государство вынуждено ограничивать ввоз импорта в Республику Беларусь. Данными нововведениями предполагается сократить число индивидуальных предпринимателей, тем более, что последние в силу различия в уровне затрат сегодня начали составлять определенную конкуренцию крупным торговым предприятиям.

Встаёт вопрос: как быть дальше этим 190 тысячам и их работникам? Сколько предпринимателей окажется в состоянии организовать и продолжать свою деятельность только семейным «подрядом»? Кто останется предпринимателем в 2008 году?

Ряд физических лиц, осуществляющих коммерческую деятельность, пойдёт на то, чтобы оформить индивидуальным предпринимателем наёмного работника, или на свой страх и риск уйдёт в теневой бизнес, не оформляя своих работников в соответствии с трудовым законодательством. Легально же смогут работать только те индивидуальные предприниматели, которые вынуждены будут вести свой бизнес в одиночку, не привлекая наёмных работников, или привлекая в качестве работников близких родственников. Остальные предприниматели

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- Юрчик В.И. Эволюция налогообложения коммерческой организации в Республике Беларусь. Сборник материалов международного научного форума «Наука-эффективность-рост» - Киров – Йошкар-Ола – София: Изд-во МЦНИП, МарГУ, ВТУ им. Каблешкова, 2006. – 100 с.
- Закон Республики Беларусь 31 декабря 1997 г. № 121-3 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства с последующими изменениями и дополнениями от 29.06.2006 № 137-3.
- Указ Президента Республики Беларусь 18.06.2005 N 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями от 29.12.2006 г.

Статья поступила в редакцию 05.04.2007

либо останутся не у дел, либо им придётся оформить юридическое лицо в соответствии с действующим законодательством.

Вследствие всего вышесказанного, в Республике Беларусь вступили в силу и готовятся к изданию новые нормативные правовые акты, регулирующие деятельность малого бизнеса, руководители которого будут стремиться сохранить и приумножить свои капиталы и продолжить свою деятельность в качестве юридического лица.

Новая система налогообложения малого бизнеса в Республике Беларусь: ликвидация или новый этап развития?

Предполагается, что для тех, кто будет переходить из индивидуальных предпринимателей в юридические лица с сохранением профиля деятельности, будет введён заявительный принцип, что позволит не перерегистрировать целый ряд документов.

С этой целью в Республике Беларусь подготовлен проект Декрета Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах создания и деятельности частных унитарных предприятий» по льготному режиму регистрации частных унитарных предприятий (далее по тексту – ЧУП) физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей до вступления в силу вышеуказанного Декрета. Планируется, что данный нормативный правовой акт будет действовать временно: с момента вступления в силу до 01 января 2008 года, и будет ориентирован на массовый процесс создания частных унитарных предприятий. Сложно сказать, какое количество индивидуальных предпринимателей сможет перерегистрироваться до 01 января следующего года, и смогут ли государственные регистрирующие органы справиться с таким объёмом работы в отведённый срок.

Упрощённая форма перевода предусматривает, что предприниматели будут освобождены от регистрационного сбора за государственную регистрацию коммерческой организации в форме ЧУП, а также от уплаты госпошлины за осуществление ряда нотариальных действий, необходимых для создания организации:

- свидетельствование подлинности подписи на уставах, карточке для представления в банк;
- свидетельствование верности копий учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации частного унитарного предприятия, свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя.

Якусик Анна Петровна, ассистент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БрГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.