

В связи с ограниченными возможностями бюджета для строительства жилья в дальнейшем будут в основном использоваться внебюджетные средства и в первую очередь сбережения граждан. В 2010 г. за счёт государственного бюджета будет возводиться 5% жилья, собственных средств организаций, включая кредиты – 12,5%, средств населения, включая кредиты – 82%, средств инновационных фондов – 0,5%.

Таким образом, жилищное строительство в Беларуси является важнейшим приоритетом развития национальной экономики и служит достижению основной цели социальной политики государства – повышению уровня и качества жизни населения.

УДК 336.226

Анализ упрощенной системы налогообложения

Протасеня Ю.Е., Ерошения Н.А.

(научный руководитель – Богданович Т.Ф.)

Белорусский национальный технический университет

г. Минск, Республика Беларусь

Упрощенная система налогообложения (УСН), учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства применяется наряду с обычной системой налогообложения, учета и отчетности, предусмотренной законодательством Республики Беларусь.

Согласно п. 4 Положения об упрощенной системе налогообложения, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 09.03.2007 № 119, организации вправе применять УСН, если в течение первых 9 месяцев года, предшествующего году, с которого организация претендует на применение УСН, одновременно соблюдаются следующие два критерия:

1) средняя численность работников за каждый месяц указанного выше 9-месячного промежутка времени не должна превышать 15 человек;

2) размер валовой выручки не должен превышать: 450 млн. руб. для организаций, не желающих быть плательщиками НДС; 1500 млн. руб. – для организаций – плательщиков НДС.

Ставка налога по Указу № 119 устанавливается в размере: 10% – для организаций и индивидуальных предпринимателей, не уплачивающих НДС; 8% – для организаций, уплачивающих НДС.

Организации со средней численностью работников за каждый месяц свыше 15, но до 100 человек включительно также вправе применять упрощенную систему (но уже с обязательной уплатой НДС), если размер их валовой выручки не превысил 1500 млн. руб.

В 2008 г. размер валовой выручки, установленный законодательством Республики Беларусь в качестве критерия для применения УСН, индексируется на 6,5%. То есть организация в 2008 г. вправе применять упрощенную систему, пока ее валовая выручка, исчисленная нарастающим итогом с начала года, не превысит 2130 млн. руб. (2000 млн. руб. \times 106,5 %).

При решении вопроса о праве организации на применение УСН в 2009 г. размер валовой выручки за первые 9 месяцев 2008 г. не должен превысить 1597,5 млн. руб. (1500 млн. руб. \times 106,5 %), а если организация в рамках упрощенной системы не желает быть плательщиком НДС, – 479,25 млн. руб. (450 млн. руб. \times 106,5 %).

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности предусматривает выплату единого налога (упразднена необходимость приобретения патента и авансовой уплаты самого налога по УСН) вместо выплаты совокупности установленных законодательством Республики Беларусь республиканских и местных налогов.

Налоговый период в действующей УСН составляет 1 месяц. Ранее он был равен кварталу, и поэтому многие предприятия с относительно большим объемом выручки (уплата налога по которой не покрывалась стоимостью патента), теперь не могут воспользоваться своеобразным налоговым кредитом, т.е. они обязаны уплачивать налог не раз в квартал, а ежемесячно.

При УСН со ставкой налога 10% не уплачивается НДС. Следовательно, субъект хозяйствования, работающий по такой системе, не может выставлять своим контрагентам счета за товары (работы, услуги) с выделением НДС, а они не смогут принять НДС к вычету. Как следствие этого – сумма НДС, уплачиваемая в бюджет потребителем данных товаров (работ, услуг), возрастает.

Плательщики налога по УСН, не уплачивающие НДС, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета и отчетности и ведут книгу учета доходов и расходов организаций и индивиду-

льных предпринимателей, применяющих УСН, форма и порядок ичисления которой должны быть установлены соответствующими ведомствами.

Кроме того, вводятся пониженные ставки налога для субъектов хозяйствования (кроме осуществляющих торговую и посредническую деятельность), зарегистрированных в сельских населенных пунктах, преобразованных (подлежащих преобразованию) в агрогородки, а также в поселках городского типа и городах районного подчинения с численностью населения до 50 тыс. человек, перечень которых утверждается Правительством по согласованию с Президентом РБ.

Не платить НДС заинтересованы компаниям, имеющие высокую долю добавленной стоимости и низкий "входной" НДС. Разумеется, при условии соответствия всем остальным критериям Указа. Несложный подсчет показывает, что если доля добавленной стоимости в выручке субъекта хозяйствования превышает 50%, то платить упрощенный налог по ставке 10% становится выгодно. Если же "входной" НДС достаточно велик, то выгоднее платить налог по схеме 8% от выручки плюс НДС.

Объектом обложения единым налогом организаций в УСН, учета и отчетности является совокупный доход, полученный за отчетный период (квартал), или валовой доход, полученный за отчетный период. Выбор объекта налогообложения осуществляется местным органом исполнительной власти Республики Беларусь.

Из-за того, что в качестве объекта налогообложения выступает валовой доход, а не валовая выручка, это является не выгодным для торговых и торгово-посреднических предприятий, так как налог по УСН будет занимать большую часть валового дохода, за счет которого и существуют субъекты хозяйствования.

По данным Министерства экономики Республики Беларусь, количество плательщиков, применяющих УСН, в 2007 г. увеличилось в 3,6 раза (организаций – в 5,8 раза, индивидуальных предпринимателей – в 2,4 раза). По данным на 1 января, УСН в Беларуси применяют 13109 плательщиков. Это, в частности, 7266 организаций и 5843 индивидуальных предпринимателя. При этом 686 субъектов (5,2% общей численности применяющих УСН) пользуются пониженными ставками налога (в том числе в размере 5% – 514 субъектов, 3% – 172 субъекта). Рост использующих УСН субъектов хозяй-

ствования произошел после отмены ряда ограничений, связанных с применением УСН. До вступления документа в силу такую систему налогообложения на прежних условиях применяли 3665 плательщиков (1249 организаций и 2416 индивидуальных предпринимателей).

Таким образом, в целях упрощения порядка налогообложения организаций и индивидуальных предпринимателей, создания благоприятных условий для осуществления предпринимательской деятельности создана упрощенная система налогообложения. Однако действующая УСН не является совершенной несмотря на ряд очевидных преимуществ: новые критерии отнесения к плательщикам УСН и две ставки налога – 10% и 8%, причем при применении последней плательщик не освобождается от уплаты НДС, что увеличивает число субъектов хозяйствования; четко определенная налоговая база; исчерпывающий перечень налогов; отмена патента на применение УСН, что позволяет воспользоваться преимуществами УСН многим налогоплательщикам с небольшой выручкой; освобождение от обязанностей ведения бухгалтерского учета и отчетности для плательщиков налога по УСН, не уплачивающих НДС; существенное снижение налогового бремени на субъект хозяйствования.

Недостатками УСН являются: увеличение налога по УСН для торговых и торгово-посреднических, предприятий; ежемесячная уплата налога; ограничение права использования УСН из-за ежегодной индексации; увеличение суммы НДС, уплачиваемой в бюджет потребителем товаров субъекта хозяйствования, работающего со ставкой налогов 10% без уплаты НДС.

ЛИТЕРАТУРА

1. «Формирование цены (тарифа) в 2008 году организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения» С. Шкирман – Журнал «Главный Бухгалтер. Ценообразование», 2008, №2 – с. 13–18.
2. «Плюсы и минусы новой упрощенной системы налогообложения»/ С.В. Гончаренок – Журнал «Вестник Министерства по налогам и сборам», 2007, №45(142) – с. 56–63.