

магистр Лилия Барсеган¹

Государственный Институт Управления и Социальных Технологий

Белорусского Государственного Университета, Минск, Беларусь

Использование налоговой логистики белорусскими организациями малого бизнеса Using tax logistics, Belarusian small business organizations Logistyka podatkowa białoruskich małych przedsiębiorstw

Аннотация. Настоящая публикация рассматривает применение налоговой логистики для малого бизнеса (предпринимательства). Автор статьи рассматривает использование всех предоставленных белорусским законодательством льгот и освобождений при налогообложении с целью выбора такой системы налогообложения, которая позволяет получить наибольшую прибыль.

Ключевые слова: налоговая логистика, малый бизнес, налог, налоговая нагрузка, специальные налоговые режимы.

Abstract: The present publication considers application of tax logistics for small business. The author of the article considers use of all privileges and releases provided by the Belarusian legislation at the taxation for the purpose of the choice of such system of taxation, which allows getting the greatest profit.

Keywords: tax logistics, small-scale business, tax, tax burden, special tax regimes.

Streszczenie: Autor publikacji rozważa zastosowanie logistyki podatkowej w małych przedsiębiorstwach. Bierze pod uwagę wszystkie przywileje oraz przedstawia publikacje białoruskiego ustawodawstwa dotyczące opodatkowania małych przedsiębiorstw. Wybór takiego systemu podatkowego pozwala na uzyskanie większych korzyści.

Słowa kluczowe: podatki w logistyce, małe przedsiębiorstwa, podatek, obciążenie podatkowe, specjalne systemy podatkowe.

Введение

Малое предпринимательство является фактором стабилизации и развития экономики. Одновременно, в силу небольших финансовых и кадровых ресурсов, малый бизнес является наиболее уязвимым, особенно в периоды рецессии. Представители малого бизнеса Беларуси испытывают нарастающее воздействие негативных факторов: рост курса доллара, сокращение персонала, сокращение спроса, снижение объемов выручки, доходов, задержки платежей по кредитам и др. Кризисные явления, происходящие в экономике страны, являются основными предпосылками для грамотной реализации коммерческой деятельности белорусских организаций малого бизнеса. Следовательно, требуется постоянный мониторинг бизнес-

¹ Адрес для переписки: Государственный институт управления и социальных технологий Белорусского государственного университета, кафедра управления финансами, ул. Обойная, 7, Минск, Беларусь, электронная почта: lm_barsegian@mail.ru

процессов с точки зрения их оптимизации, особенно оптимизации налогообложения.

Анализируя предпосылки развития малого бизнеса в зарубежной практике, следует отметить, что высокая значимость этого сектора в экономике развитых стран обусловлена эффективной и результативной государственной политикой, направленной на его поддержку. Специальные налоговые режимы в рамках общей системы налогообложения помогают малому бизнесу найти свою нишу на рынке, обеспечить успешное развитие на основе повышения конкурентоспособности. Формирование равноценных условий ведения бизнеса, отказ от неэффективных элементов в структуре налоговых систем выделяют в качестве основополагающих принципов, концептуально определяющих основные базисные постулаты функционирования согласованной налоговой политики в целях формирования и развития единого налогового пространства, в том числе и для развития малого бизнеса [1].

Анализ систем налогообложения малого бизнеса в Беларуси

В соответствии с законодательством [2] в Беларуси к субъектам малого бизнеса относятся:

- индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь;
- микроорганизации – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно;
- малые организации – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно.

В Республике Беларусь разработаны и начинают реализовываться различные государственные программы, направленные на развитие научно-технического потенциала страны, а также программы, предусматривающие комплексы мер по поддержке и активизации деятельности малых бизнес-структур.

На 1 января 2015 года в Республике Беларусь хозяйственную деятельность осуществляли 111,8 тыс. организаций малого предпринимательства, из них 88,9% микроорганизаций и 11,1% малых организаций. На рисунке 1 представлена динамика числа субъектов малого бизнеса – организаций в 2009-2014 гг.

Следует отметить, что средняя численность работников организаций малого бизнеса в 2014 году сократилась на 3% по сравнению с 2013-м и составила 818,5 тыс. человек. Однако при этом число этих организаций стало больше. Если в 2013 году их было 91 598, то в 2014-м стало 111 763.

В сфере малого предпринимательства наиболее распространенными видами деятельности остаются по-прежнему торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования (39,4% от общего количества организаций), промышленность (13,7%), операции с недвижимым

имуществом, аренда и предоставление иных услуг потребителям (13,1%), транспорт и связь (12,1%).

На рисунке 2 представлен удельный вес микроорганизаций и малых организаций в основных экономических показателях Республики Беларусь.

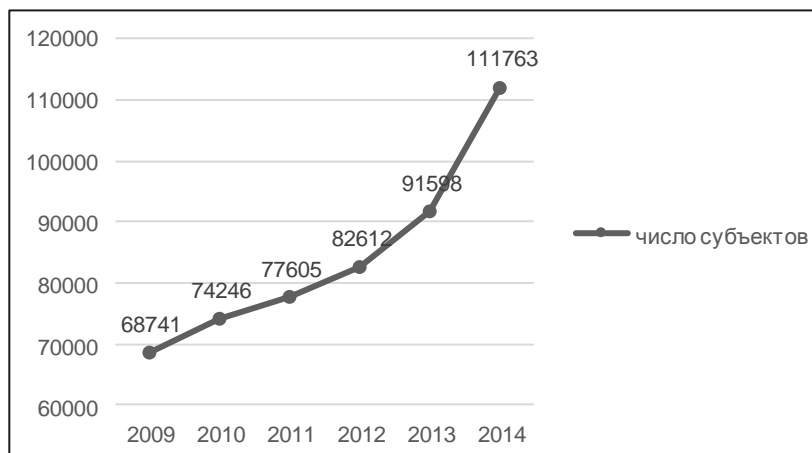


Рис. 1. Число микро- и малых организаций в Республике Беларусь в 2009 – 2014 гг.

Источник: Малое предпринимательство // Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/homep/ru/indicators/small_annual1.php.

Необходимо отметить, что доля организаций малого бизнеса в экспорте занимает 32,5%, что подчеркивает их возможность грамотно реализовывать маркетинговую политику в непростых экономических условиях.

Правильная организация движения ресурсов налогоплательщика для достижения приемлемых размеров налоговых выплат позволяет сохранить и развить бизнес в условиях финансового кризиса. Налоговая логистика является совокупностью различных видов деятельности с целью получения наибольшей нормы прибыли с наименьшими налоговыми обязательствами и с последующей оптимизацией налоговых выплат.

Оптимизация налогообложения способна принести максимальный эффект в момент создания бизнеса, поскольку планирование будущей деятельности происходит при условиях, когда еще не сделано ошибок, которые будет трудно исправлять в дальнейшем. В то же время, если налогоплательщик устраняется от оптимизации налогообложения при осуществлении своей деятельности, он может понести значительный финансовый ущерб.

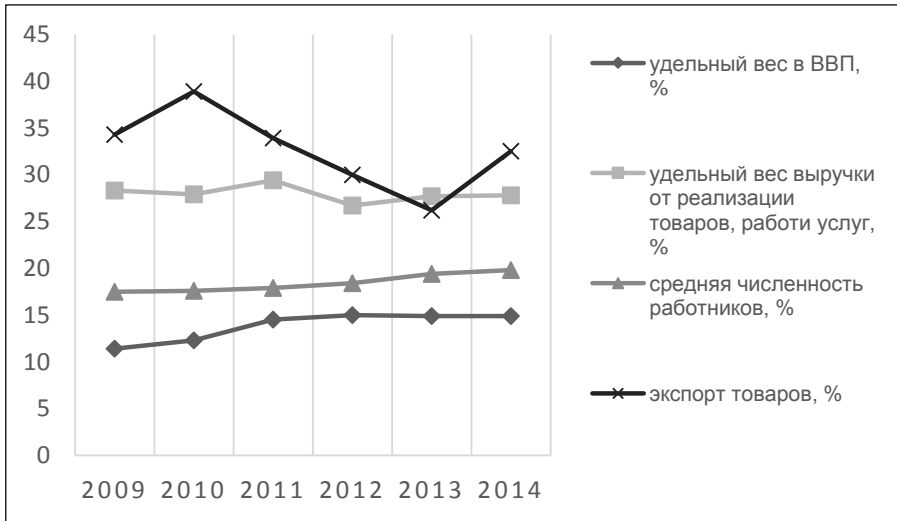


Рис. 2. Динамика основных показателей деятельности субъектов малого бизнеса – организаций Республики Беларусь в 2009 – 2014 гг. %.

Источник: Малое предпринимательство // Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/homep/ru/indicators/small_annual1.php.

В настоящее время Налоговым Кодексом Республики Беларусь для предприятий малого бизнеса определена возможность использования общего порядка налогообложения или следующих основных льготных налоговых режимов [3]:

- упрощенную систему налогообложения для субъектов малого предпринимательства,
- единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции,
- налог на игорный бизнес,
- сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма,
- единый налог на вмененный доход.

На первоначальном этапе становления организаций малого бизнеса важным является выбор системы учета и налогообложения, согласно которым будут отражаться все хозяйственные операции предприятия. Детальное изучение преимуществ и ограничений каждого режима налогообложения, а также детальный анализ всех налоговых освобождений и льгот позволит эффективно использовать механизмы налоговой логистики в практике функционирования малых организаций Беларуси. Представители такого бизнеса очень внимательно должны ознакомиться со всеми преимуществами и ограничениями систем налогообложения и проанализировать все налоговые освобождения и льготы.

Каждая система учета и налогообложения имеет отличительные черты, а также рекомендуется для определенного круга видов деятельности.

Плательщики имеют полное право выбора между системами налогообложения – если позволяет законодательство Республики Беларусь.

Для того чтобы определиться с тем, какую систему налогообложения выбрать, рассмотрим в таблице методику расчета основных налогов и платежей при применении общей системы налогообложения.

Таблица 1. Методика расчета основных налогов и платежей при применении общей системы налогообложения

Статья	Наименование налогов, расходов	Расчет
Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг), (ВР)		По отгрузке или по поступлению денежных средств (определяется учетной политикой)
Косвенные, (оборотные) налоги	1. Таможенные платежи 1.1. Таможенные сборы (зависят от кода товаров) 1.2. Таможенная пошлина (ТП) 1.3. Акцизы при ввозе товаров (А) 1.4. НДС при ввозе товаров	
	2. Налог на добавленную стоимость (НДС) – 20% - основная ставка, – 10% - продовольственные товары и товары для детей по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь, – 0% - на экспортируемые товары	$ВР \times 20\% / 120\%$
	3. Акцизы	при применении адвалорных ставок: $(ВР - НДС) \times$ ставка акц., при применении твердых ставок: кол-во реализуемых товаров \times ставка акц.
Затраты на производство и реализацию продукции	– Материальные затраты (сырье, материалы, электроэнергия, покупные комплектующие изделия и т.д.)	Стоимость материальных затрат – входной (оплаченный) НДС
	– Фонд заработной платы (ФЗП)	
	– Фонд социальной защиты населения (ФСЗН) 34% - основная ставка	$ФЗП \times 34\%$
	– Обязательное страхование работников от несчастных случаев и проф. заболеваний (Белгосстрах) 0,6% - основная ставка (применяются повышающие или понижающие коэффициенты до 1,5)	$ФЗП \times 0,6\% (0,3-0,9\%)$
	– Земельный налог	В зависимости от кадастровой оценки земли
– Экологический налог – выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух;		

	<ul style="list-style-type: none"> – сброс сточных вод; – хранение, захоронение отходов производства 	
	– Амортизация	
	– Налог на недвижимость 1% - основная годовая ставка	Остаточная стоимость зданий и сооружений на 1-ое января текущего года × 1%/12 мес. × коэффициент экономико-планировочной зоны
Валовая прибыль, (ВП)	<ul style="list-style-type: none"> – Прибыль от реализации продукции (товаров, работ, услуг); – Прибыль от прочей реализации; – Превышение внереализационных доходов над внереализационными расходами 	<p>ВП – косвенные налоги – затраты на производство и реализацию продукции</p> <p>Выручка от прочей реализации – НДС – остаточная стоимость (цена приобретения) – затраты, связанные с прочей реализацией</p> <p>Штрафы за невыполнение договорных обязательств, финансовая помощь, дивиденды, судебные издержки и т.д.</p>
Налоги из прибыли	Налог на прибыль 18% - основная ставка	ВП × 18%

Источник: собственная разработка

Как правило, общая система налогообложения используется в тех случаях, когда вид деятельности или обороты предприятия не подпадают под действие остальных схем. В данном случае организация становится плательщиком всех возможных налогов, которые не затрагиваются в других системах учета. Кроме того, вся деятельность предприятия подлежит обложению для внесения платежей в бюджетные и внебюджетные фонды и служит расчетной базой для перечисления всех установленных пошлин и сборов различного уровня.

Конечно, начинающей организации малого бизнеса эта система может показаться слишком сложной, но в некоторых случаях общая система выгодна. Например, при работе с партнерами, которые вносят в основные платежи НДС. Им будет удобнее сотрудничать с теми предприятиями, которые тоже работают с НДС. Кроме этого, любые расходы организации, применяющей общую систему налогообложения, если в них был включен НДС, уменьшают сумму, с которой платится налог на прибыль, и соответственно сумму НДС. Чаще всего, выгоднее использовать общую систему тем, кто планирует работать с юридическими лицами, использующими НДС. А при работе с физическими лицами, конечно лучше выбрать упрощенную схему налогообложения.

Именно поэтому упрощенную систему налогообложения выгодно будет применять большинству субъектов малого бизнеса (предпринимательства).

Упрощенная система налогообложения была разработана специально для поддержания малого предпринимательства. Как показывает практика, за годы своего существования эта система налогообложения выступила одной из самой эффективных режимов налогообложения для малого бизнеса. При правильном определении и организации деятельности при данной системе, бухгалтерский и налоговый учет помогают экономить средства и время, что является основным плюсом данной системы.

Рассмотрим более подробно преимущества и недостатки данной системы для организаций малого бизнеса. Прежде всего, для применения такой системы годовая валовая выручка не должна превышать 13,7 млрд. бел. руб., т.е. примерно 618 000 €. Преимуществом упрощенной системы налогообложения являются низкие ставки:

- 5 % - для организаций, не уплачивающих налог на добавленную стоимость;
- 3 % - для организаций, уплачивающих налог на добавленную стоимость.

Возможность отказаться от уплаты налога на добавленную стоимость имеют малые организации с численностью работников организации в среднем за период не более 50 человек и валовая выручка которых нарастающим итогом в течение календарного года составляет не более 9,4 млрд. бел. руб., т.е. примерно 425 000 €.

У данной системы есть и иные ограничения, о которых не стоит забывать. В соответствии с п. 5 ст. 286.12 Налогового кодекса РБ, не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

- организации, производящие подакцизные товары, реализующие ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, реализующие фирменные наименования, товарные знаки и знаки обслуживания, являющиеся резидентами свободных экономических зон, предоставляющие в аренду здания, сооружения, оказывающие субъектам торговли посредством сети Интернет услуги, связанные с размещением информации о продаже товаров;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- организации, осуществляющие лотерейную деятельность, розничную торговлю через интернет-магазин; деятельность по организации и проведению электронных интерактивных игр, деятельность в сфере игорного бизнеса;
- риэлторы;
- страховщики;
- банки;
- участники холдинга;
- микрофинансовые организации.

Организации малого бизнеса имеют право на применение упрощенной системы с начала календарного года или начиная со дня их государственной регистрации. Уплата налога при упрощенной системе заменяет уплату

практически всех налогов и обязательных платежей, за исключением обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Безусловно, низкая ставка *единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции*, установленная в размере 1% от валовой выручки привлекательна для малых организаций, производящих на территории Республики Беларусь сельскохозяйственную продукцию и у которых выручка от реализации произведенной ими продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), первичной переработки льна, пчеловодства, животноводства и рыбоводства составляет не менее 50% общей выручки этих организаций за предыдущий календарный год. Не вправе применять единый налог:

- организации - плательщики налога при упрощенной системе налогообложения;
- резиденты свободных экономических зон, специального туристско-рекреационного парка "Августовский канал", Парка высоких технологий, Китайско-Белорусского индустриального парка "Индустриальный парк "Великий камень";
- организации в период применения единого налога на вмененный доход и до конца календарного года, в котором его применение прекращено.

Для плательщиков налога - производителей сельскохозяйственной продукции сохраняется общий порядок исчисления и уплаты следующих налогов:

- акцизов,
- налога на добавленную стоимость,
- налогов, взимаемых при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь,
- налога на прибыль в отношении дивидендов и приравненных к ним доходов,
- обязательных страховых взносов в бюджет фонда социальной защиты населения,
- экологического налога за захоронение отходов.

Переход к единому налогу может быть осуществлен с начала нового квартала или начиная со дня государственной регистрации.

Если сравнивать общую систему налогообложения с упрощенной системой налогообложения и единым налогом для производителей сельскохозяйственной продукции, то можно сразу заметить достаточно большой объем проводимой отчетной деятельности. Это приводит к высокой себестоимости работы бухгалтерии. Значительный документооборот и степень нагрузки требует от исполнителей повышенного внимания и высокого профессионализма. Однако для опытных работников не составляет труда в строго отведенное время выполнить все необходимые операции по оформлению отчетности.

Игорный бизнес представляет собой предпринимательскую деятельность, которая связана с извлечением игорным заведением дохода от организации азартных игр и пари в виде выигрыша и платы за их

проведение. Плательщиками *налога на игорный бизнес* признаются организации, в том числе это могут быть организации малого бизнеса. Доходы, полученные плательщиками от игорного бизнеса, не признаются объектами налогообложения налогом на добавленную стоимость, за исключением НДС, взимаемого при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь и налогом на прибыль. Объектами налогообложения налогом на игорный бизнес считаются игровые столы, игровые автоматы, кассы тотализаторов, кассы букмекерских контор.

Общее количество объектов налогообложения налогом на игорный бизнес каждого вида подлежит обязательной регистрации, которая проводится по письменному заявлению плательщика в налоговых органах по месту постановки на учет до начала функционирования этого бизнеса, с обязательной выдачей свидетельства о регистрации общего количества объектов налогообложения налогом на игорный бизнес.

Налоговые органы в течение пяти рабочих дней с момента подачи плательщиком заявления о регистрации объектов налогообложения налогом на игорный бизнес выдают плательщику свидетельство либо письменно информируют его об отказе в регистрации с указанием причин отказа.

Налоговая база налога на игорный бизнес определяется как максимальное количество объектов налогообложения налогом на игорный бизнес, зарегистрированных в налоговых органах в течение отчетного месяца. Ставки налога на игорный бизнес устанавливаются в зависимости от объекта.

В Беларуси введена специальная компьютерная кассовая система, которая позволяет в режиме реального времени полностью контролировать финансовые потоки игорных заведений, а также реализует программу "защиты игрока", ограничив доступ к азартным играм несовершеннолетних и иных категорий граждан, определенных законодательством.

На сегодняшний день получить лицензию на игорный бизнес в Беларуси могут только юридические лица, зарегистрированные на территории РБ.

Организации, занимающиеся игорным бизнесом, не вправе применять упрощенную систему налогообложения.

Плательщиками *сбора за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма* признаются сельскохозяйственные организации.

К деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма относится:

- предоставлению жилых комнат (не более десяти) для размещения агротуристов;
- обеспечению агротуристов питанием (преимущественно с использованием продукции собственного производства);
- организации познавательных, спортивных и культурно-развлекательных экскурсий и программ;
- предоставлению иных услуг, связанных с приемом, размещением, транспортным и иным обслуживанием агротуристов.

Плательщики в части доходов, полученных от осуществления деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, освобождаются от уплаты налогов.

Для развития этого бизнеса в Беларуси установлена символическая ставка сбора в размере одной базовой величины в календарный год, т.е. менее 10 €.

Плательщиками *единого налога на вмененный доход* признаются организации, списочная численность работников которой составляет не более 15 человек и осуществляющие деятельность по оказанию услуг по техническому обслуживанию или ремонту автотранспортных средств. Ставка единого налога на вмененный доход устанавливается в размере 5 % от дохода, полученного от оказания таких услуг.

Благоприятный налоговый режим для организаций малого бизнеса можно реализовать при осуществлении хозяйственной деятельности в существующих на территории Беларуси шести свободных экономических зонах. Но государственной поддержкой могут воспользоваться только те организации, которые зарегистрированы в качестве резидентов СЭЗ, осуществляют реализацию импортозамещающих товаров (по перечню) собственного производства на внутреннем рынке, реализуют товары (работы, услуги) собственного производства на экспорт или другим резидентам СЭЗ. При соблюдении этих условий существенно уменьшается налоговая нагрузка. В частности, прибыль резидентов СЭЗ, полученная от такой реализации, освобождается от обложения налогом на прибыль в течение пяти лет с момента объявления ими прибыли. В последующем налог на прибыль уплачивается по ставке, уменьшенной на 50% от общеустановленной ставки. В течение трех лет резиденты СЭЗ освобождаются от налога на недвижимость. Налог на добавленную стоимость, уплачивается в размере 50% от подлежащей уплате суммы указанного налога.

С помощью свободных экономических зон, малые бизнес-структуры имеют возможность развиваться на базе не только льготных налоговых условий, но и готовой инфраструктуры, сниженных административных и таможенных барьеров.

Выводы

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что внедрение логистических принципов в налоговый менеджмент субъектов малого предпринимательства позволяет сократить расходы и таким образом повысить эффективность деятельности предприятия, увеличить его прибыль, дает возможность обеспечить устойчивое развитие малого бизнеса в Беларуси. Выбор и реализация наиболее эффективных систем налогообложения будет способствовать дальнейшему развитию малого бизнеса в Республике Беларусь, росту их удельного веса в основных социально-экономических показателях страны. Это, в конечном итоге, должно привести к структурной перестройке экономики, повышению эффективности ее функционирования.

Список литературы

- Арсеньева В.А., Буханова Е.А. Управление налоговыми отношениями в рамках гармонизации процессов налогового администрирования, Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2014.
- О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь от 1.07.2010 г. № 148-3 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. 2010.
- Налоговый кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71-3 (Особенная часть) (с изменениями и дополнениями) // Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь.

