

УДК 004.9+65.26

Бычкова Гульфира Мубараковна,

к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономика, маркетинг и психология управления»,
ФГБОУ ВО «Ангарский государственный технический университет»,
e-mail: gulfira_agta49@mail.ru

Кулакова Ирина Михайловна,

к.т.н., доцент кафедры «Вычислительные машины и комплексы»,
ФГБОУ ВО «Ангарский государственный технический университет»,
e-mail: iyelkina@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА И АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЯ «ДОБАВЛЕННАЯ СТОИМОСТЬ» В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

Bychkova G.M., Kulakova I.M.

FEATURES OF CALCULATION AND ANALYSIS OF THE INDICATOR «ADDED VALUE» IN SMALL BUSINESS

Аннотация. Исследованы особенности расчета и анализа добавленной стоимости в малом бизнесе, применяющем упрощенную систему налогообложения, разработана экономико-математическая модель с позиций оценки эффективности бизнеса на основе показателя «добавленная стоимость».

Ключевые слова: малый бизнес, упрощенная система налогообложения, добавленная стоимость, расчет, анализ, экономико-математическая модель.

Abstract. The features of calculating and analyzing value added in small businesses using a simplified taxation system are investigated, an economic and mathematical model is developed from the standpoint of assessing business efficiency based on the "value added" indicator.

Keywords: small business, simplified taxation system, value added, calculation, analysis, economic and mathematical model.

На сегодня недостаточно исследованным остается вопрос расчета показателя «Добавленная стоимость» (ДС) субъектами малого бизнеса. Подходы к оценке ДС в малом бизнесе, субъектами, имеющими право применения упрощенной системы налогообложения (УСН), будут отличаться, как минимум, вследствие влияния двух факторов: продукция, товары и услуги не облагаются НДС и «входной» НДС не может быть принят к вычету, вместо налога на прибыль начисляется единый налог.

В ходе нашего исследования не выявлены авторы, рассматривающие отличительные особенности расчета ДС субъектами малого бизнеса, применяющими УСН. При этом именно величина и структура ДС позволяют оценить вклад в «процветание» бизнеса (прибыль), благосостояние работников (заработная плата) и пополнение бюджета (единый налог) и внебюджетных фондов (взносы в СФР).

В связи с этим уточнение теоретических основ и разработка практических рекомендаций по использованию показателя «Добавленная стоимость» для оценки эф-

фективности малого бизнеса остается важной задачей. Все это определило актуальность исследования, его цели и задачи.

Цель исследования – разработать экономико-математическую модель расчета ДС в малом бизнесе, позволяющую контролировать и прогнозировать изменение эффективности деятельности при изменении составляющих элементов ДС. Задачи исследования: оценить возможность использования методики расчета ДС в крупном и среднем бизнесе применительно к малому бизнесу, находящемуся на УСН; обосновать возможность и направления адаптации методики расчета ДС к малому бизнесу, находящемуся на УСН; обосновать возможность использования показателя ДС в малом бизнесе, находящемся на УСН, для оценки его эффективности; апробировать предлагаемую экономико-математическую модель на примере изменения ключевых показателей ДС условного субъекта МБ.

В ходе исследования нами не рассматриваются такие субъекты МБ как ПБОЮЛ, бюджетные и казенные учреждения.

В нашем исследовании в основу расчета показателя «Добавленная стоимость» положен подход, использованный А. Кадушиным и Н. Михайловой [1].

Основной подход к расчету ДС – это факторы (расходы), которые «добавляет» бизнес в процессе производства продукции, формула 1.

$$ДС = АМ + ЗП + ГВБФ + П \quad (1)$$

где АМ – амортизационные отчисления;

ЗП – затраты на оплату труда;

ГВБФ – взносы в государственные внебюджетные фонды;

П – прибыль до налогообложения.

Вытекающий из основного подхода, это подход, где ДС равен выручке за минусом МЗ, т.е. фактора, который «входит» в бизнес извне, формула 2.

$$ДС = В - МЗ \quad (2)$$

где В – выручка без НДС.

Следовательно, можно объединить обе формулы и получить все составляющие

$$ДС = В - МЗ + АМ + ЗП + ГВБФ + П \quad (3)$$

С учетом особенностей налогообложения малого бизнеса, применяющего УСН, предлагаем представить элемент ДС «прибыль до налогообложения» в виде суммы чистой прибыли и суммы единого

элементы ДС, с учетом характера их влияния на величину ДС, формула 3.

налога, что позволит увидеть доход бюджета в составе добавленной стоимости, а бизнесу – реальную ставку налогообложения дохода, формула 4.

$$ДС = АМ + ЗП + ГВБФ + ЧПр + ЕН \quad (4)$$

где ЧПр – чистая прибыль;

ЕН – единый налог в УСН.

В процессе создания экономико-математической модели для расчета ДС, создаваемой субъектами МБ, применяющими УСН, нами разработаны таблицы в формате Excel, которые служат полигоном для проверки расчетов. При их разработке

мы воспользовались логикой построения отчета о финансовых результатах, при этом внесли дополнения, учитывающие показатели, необходимые для расчета ДС и других показателей, таблица 1. Для всех последующих расчетов будет использован именно такой подход.

Таблица 1

Расчет добавленной стоимости при УСН с объектом «доходы»

№ п/п	Показатели	УСН «доходы»	
		А	Б
1	2	3	4
1	Доход, (выручка), тыс. руб. (без НДС)	150 000	150 000
2	Покупная стоимость МЗ (сырья, аренда, транспортные услуги и др. МЗ), без НДС, тыс. руб.	76 000	13 500
3	Удельный вес МЗ, облагаемый НДС (предъявлено в счетах-фактурах), %	90	90
4	Удельный вес МЗ, не облагаемый НДС, % (100 - стр. 3)	10	10
5	Ставка НДС, %	20	20
6	МЗ принимаемые к учету как расходы, в т.ч. НДС, тыс. руб. [стр.2 × стр.3 : 100 × (100 + стр.5) : 100]	82 080	14 580
7	МЗ принимаемые к учету как расходы, без НДС, тыс. руб. (стр.2 × стр.4 : 100)	7 600	1 350
8	Итого МЗ, принимаемые к учету, тыс. руб. (стр. 6 + стр.7)	89 680	15 930
9	Удельный вес МЗ в доходах (выручке), % (стр.8 : стр. 1 × 100)	59,8	10,6
10	Зарплата, тыс. руб.	22 500	6 750
11	Ставка страховых взносов, %	30,2	30,2
12	Страховые взносы, тыс. руб. (стр.10 × стр.11 : 100)	6 795	2 039

13	Итого ЗП и страховые взносы, тыс. руб. (стр. стр. 10 + стр. 12)	29 295	8 789
14	Удельный вес ЗП и страховых взносов в доходах, % (стр. 13 : стр. 1 × 100)	19,5	5,9
15	Первоначальная стоимость ОС, тыс. руб.	130 000	130 000
16	Срок полезного использования, лет	5	5
17	Ежегодная сумма амортизации ОС при использовании линейного метода начисления амортизации, тыс. руб. (стр.15 : стр.16)	26 000	26 000
1	2	3	4
18	Удельный вес амортизации в доходах (выручке), % (стр.17 : стр.1 × 100)	17,3	17,3
19	Расходы всего, тыс. руб. (стр.8 + стр.13 + стр.17)	144 975	50 719
20	Удельный вес всех расходов в доходах (выручке), % (стр.19 : стр.стр.1 × 100)	96,7	33,8
21	Финансовый результат (прибыль до налогообложения), тыс. руб. (стр.1 - стр.19)	5 025	99 282
22	Ставка единого налога УСН с объектом «доходы», %	6	6
23	Единый налог при УСН с объектом «доходы», тыс. руб. (расчетно) (стр.1 × стр.22 : 100)	9 000	9 000
24	Разрешенное уменьшение единого налога УСН с объектом «доходы», %	50	50
25	Разрешенное уменьшение единого налога УСН с объектом «доходы», тыс. руб. (расчетно) (стр.23 × стр.24 : 100)	4 500	4 500
26	Единый налог УСН с объектом «доходы», тыс. руб. к уплате в бюджет [стр. 26А = стр.25А, поскольку стр.25А < стр.12А)], [стр.25Б = стр.23Б - стр. 12Б, поскольку стр.25Б > стр.12Б]	4 500	6 962
27	Чистая прибыль, тыс. руб. (стр.21 - стр.26)	525	92 320
28	Добавленная стоимость, тыс. руб. (доход - МЗ), (стр.1 - стр. 8)	60 320	134 070
29	Добавленная стоимость, тыс. руб. (чистая прибыль + единый налог + амортизация + ЗП + ГВБФ) (стр.27 + стр.26 + стр.17 + стр.10 + стр.12)	60 320	134 070
30	Интегральный показатель эффективности по ДС (удельный вес ДС в выручке, %) (стр. 28 : стр.1 × 100)	40,21	89,38
31	Реальная ставка единого налога, % (стр.26 : стр.21 × 100)	89,55	7,01
32	Налоговая нагрузка на ДС, % [(стр.12 + стр.26) : стр. 28 × 100]	18,73	6,71
33	Рентабельность продаж, % (стр.27 : стр.1 × 100)	0,35	61,55

При построении аналитической модели для расчета ДС учтены следующие особенности и ограничения, оказывающие влияние на величину ДС.

Субъекты МБ, имеющие право применять УСН, независимо от объекта налогообложения «доходы» или «доходы минус расходы»:

- сумму материальных затрат увеличивают на сумму «входного» НДС, предъявленную поставщиком в счете-фактуре;

- в сумму материальных затрат, для упрощения расчетов, включаются непосредственно материальные затраты, услуги сторонних организаций производственного характера, арендная плата;

- сумма страховых взносов (ГВБФ) рассчитывается как процент от расходов на оплату труда при условии отсутствия каких-либо вычетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

На УСН с объектом «доходы» уменьшается единый налог на соответствующую долю фиксированных взносов и на взносы за работников, но не более чем на 50% с учетом других расходов, уменьшающих налог (п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ).

На УСН с объектом «доходы минус расходы»:

- в расходы включаются взносы за работников и соответствующая доля фиксированных взносов;

сированных взносов (пп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК РФ);
 – если единый налог при УСН с объектом «доходы минус расходы» менее 1% от вы-

ручки, то начисляется и уплачивается налог, равный 1% от выручки, таблица 2.

Таблица 2

Расчет добавленной стоимости при УСН с объектом «доходы минус расходы»

№ п/п	Показатели	УСН «доходы минус расходы»	
		А	Б
1	2	3	4
1	Доход, (выручка), тыс. руб. (без НДС)	150 000	150 000
2	Покупная стоимость МЗ (сырья, аренда, транспортные услуги и др. МЗ), без НДС, тыс. руб.	76 000	13 500
3	Удельный вес МЗ, облагаемый НДС (предъявлено в счетах-фактурах), %	90	90
4	Удельный вес МЗ, не облагаемый НДС, % (100 - стр. 3)	10	10
5	Ставка НДС, %	20	20
6	МЗ принимаемые к учету как расходы, в т.ч. НДС, тыс. руб. (стр.2 × стр.3 : 100 × (100 + стр.5) : 100)	82 080	14 580
7	МЗ принимаемые к учету как расходы, без НДС, тыс. руб. (стр.2 × стр.4 : 100)	7 600	1 350
8	Итого МЗ, принимаемые к учету, тыс. руб. (стр.6 + стр.7)	89 680	15 930
9	Удельный вес МЗ в доходах (выручке), % (стр.8 : стр.1 × 100)	59,8	10,6
10	Зарплата, тыс. руб.	22 500	6 750
11	Ставка страховых взносов, %	30,2	30
12	Страховые взносы, тыс. руб. (стр.10 × стр.11 : 100)	6 795	2 039
13	Итого ЗП и страховые взносы, тыс. руб. (стр.10 + стр.12)	29 295	8 789
14	Удельный вес ЗП и страховых взносов в доходах, % (стр.13 : стр.1 × 100)	19,5	5,9
15	Первоначальная стоимость ОС, тыс. руб.	130 000	130 000
16	Срок полезного использования, лет	5	5
17	Ежегодная сумма амортизации ОС при использовании линейного метода начисления амортизации, тыс. руб. (стр.15 : стр.16)	26 000	26 000
18	Удельный вес амортизации в доходах (выручке), % (стр.17 : стр.1 × 100)	17,3	17,3
19	Расходы всего, тыс. руб. (стр.8 + стр.13 + стр.17)	144 975	50 719
20	Удельный вес всех расходов в доходах (выручке), % (стр.19 : стр.1 × 100)	96,7	33,8
21	Финансовый результат, тыс. руб. (стр.1 - стр.19)	5 025	99 282
22	Ставка единого налога УСН с объектом «доходы минус расходы», %	15	15
23	Единый налог при УСН с объектом «доходы минус расходы», тыс. руб. (расчетно), (стр.21 × стр.22 : 100)	754	14 892
24	Ставка минимального налога УСН с объектом «доходы – расходы», % (установлена законодательно)	1	1
25	Минимальный налог УСН с объектом «доходы минус расходы», тыс. руб. (расчетно) (стр.1 × стр.24 : 100)	1 500	1 500
26	Единый налог УСН с объектом «доходы минус расходы», тыс. руб. к уплате в бюджет (стр.26А = стр.25А поскольку стр. 25А > стр.23А), (стр.26Б = стр.23Б поскольку стр.23Б > стр.25Б)	1 500	14 892

27	Чистая прибыль, тыс. руб. (стр.21 - стр.26)	3 525	84 389
28	Добавленная стоимость, тыс. руб. (доход - МЗ), (стр.1 - стр. 8)	60 320	134 070
29	Добавленная стоимость, тыс. руб. (чистая прибыль + единый налог + амортизация + ЗП + ГВБФ), (стр.27 + стр.26 + стр.17 + стр.10 + стр.12)	60 320	134 070
30	Интегральный показатель эффективности по ДС (удельный вес ДС в выручке, %), (стр.28 : стр.1 × 100)	40,21	89,38
31	Реальная ставка единого налога, % (стр.26 : стр.21 × 100)	29,85	15,00
32	Налоговая нагрузка на ДС, % [(стр.12 + стр.26) : стр.28 × 100]	13,75	12,63
33	Рентабельность продаж, % (стр.27 : стр.1 × 100)	0,35	61,55

Для исследования влияния каждого элемента на ДС в формате Excel, приведены расчеты в двух условных вариантах: с большим (вариант А) и меньшим значением (вариант Б) исследуемых элементов, что проявляется в показателе «рентабельность продаж», см. табл. 1 и табл. 2. В таблицах приведены алгоритмы расчетов, кроме показателей, принимаемых в качестве исходных данных, характеризующих деятельность МБ.

Для исследования влияния объекта налогообложения, показатели деятельности приняты одинаковыми для УСН с объектом «доходы» и с объектом «доходы минус расходы».

Влияние «входного» НДС наиболее значимо в материалоемких производствах» при условии, что большая часть поставщиков применяют общий режим налогообложения, и соответственно, предъявляют субъектам МБ, применяющим УСН в счете-фактуре сумму НДС, которую МБ не имеет

право поставить к вычету, а «добавляет» на увеличение стоимости МЗ. Таким образом, наиболее оптимальным вариантом, с точки зрения «входного» НДС является выбор поставщиков материальных ресурсов, также применяющих УСН и не предъявляющих НДС.

Для исследования влияния «входного» НДС на величину ДС в предлагаемой модели доля МЗ, облагаемой НДС, условно принята достаточно высокой – равной 90%.

Влияние затрат на оплату труда наиболее значимо в зарплатоемком производстве, в том числе это и возможность регулирования величины единого налога в УСН с объектом «доходы».

Для оценки эффективности бизнеса, опираясь на показатель «ДС», нами предлагается рассчитывать следующие индикаторы (критерии).

Интегральный показатель эффективности, формула 5.

$$ИЭ_{ДС} = ДС : В \times 100\% \quad (5)$$

где $ИЭ_{ДС}$ – интегральный показатель эффективности по ДС;

$ДС$ – добавленная стоимость;

$В$ – доход (выручка), без НДС.

Частный показатель эффективности – реальная ставка единого налога, формула 6. В

$$ЕН_p = \frac{ЕН}{ФР} \times 100\% \quad (6)$$

где $ЕН_p$ – реальная ставка единого налога;

$ЕН$ – единый налог;

$ФР$ – финансовый результат.

Кроме того, предлагается рассчитывать удельные веса каждого элемента ДС, что позволит, как отмечено выше, оценить:

– благосостояние и процветание бизнеса – удельный вес чистой прибыли, кото-

рое остается в распоряжении бизнеса; – пополнение бюджета и внебюджетных фондов – удельный вес единого налога и удельный вес платежей во внебюджетные фонды; – благосостояние работников – удельный вес заработной платы в ДС.

Показатели эффективности по ДС система-

рая остается в распоряжении бизнеса; – пополнение бюджета и внебюджетных фондов – удельный вес единого налога и удельный вес платежей во внебюджетные фонды; – благосостояние работников – удельный вес заработной платы в ДС.

Показатели эффективности по ДС система-

тизированы и апробированы. Результаты представлены в таблицах 3 и 4.

Таблица 3
Структура ДС и показатели эффективности по ДС при УСН с объектом налогообложения «доход»

№	Показатели	Оценка по варианту А		Оценка по варианту Б	
		абсол. показ, тыс. руб.	относит. показ. %	абсол. показ, тыс. руб.	относит. показ. %
1	Удельный вес МЗ в доходах, % (стр.9 табл.1)	–	59,79	–	10,62
2	Удельный вес затрат на оплату труда с социальными отчислениями в доходах, % (стр.14 табл.1)	–	19,53	–	5,86
3	Элементы добавленной стоимости				
4	Затраты на оплату труда (стр.10 табл.1)	22 500	37,30	6 750	5,03
5	Социальные отчисления (стр.12 табл.1)	6 795	11,26	2 039	1,52
6	Амортизация (стр.17 табл.1)	26 000	43,10	26 000	19,39
7	Единый налог к уплате в бюджет (стр.26 табл.1)	4 500	7,46	6 962	5,19
8	Чистая прибыль (стр.27 табл.1)	525	0,87	92 320	68,86
9	Итого ДС (стр.4 + стр.5 + стр.6 + стр.7 + стр.8)	60 320	100,00	134 070	100,00
10	Интегральный показатель эффективности по ДС, % (стр.30 табл.1)	–	40,21	–	89,38
11	Реальная ставка единого налога, % (стр.31 табл.1)	–	89,55	–	7,01
12	Налоговая нагрузка на ДС, % (стр.32 табл.1)	–	18,73	–	6,71
13	Рентабельность продаж, % (стр. 33 табл.1)	–	0,35	–	61,55

Таблица 4
Структура и показатели эффективности по ДС при УСН «доходы минус расходы»

№	Показатели	Оценка по варианту А		Оценка по варианту Б	
		абсол. показ, тыс. руб.	относит. показ. %	абсол. показ, тыс. руб.	относит. показ. %
1	Удельный вес МЗ в доходах, % (стр.9 табл.2)	–	59,79	–	10,62
2	Удельный вес затрат на оплату труда с социальными отчислениями в доходах, % (стр.14 табл.2)	–	19,53	–	5,86
3	Составляющие добавленной стоимости				
4	Затраты на оплату труда (стр.10 табл.2)	22 500	37,30	6 750	5,03
5	Социальные отчисления (стр.12 табл.2)	6 795	11,26	2 039	1,52
6	Амортизация (стр.17 табл.2)	26 000	43,10	26 000	19,39

7	Единый налог к уплате в бюджет (стр.26 табл.2)	1 500	2,49	14 892	11,11
8	Чистая прибыль (стр.27 табл.2)	3 525	5,84	84 389	62,94
9	Итого ДС (стр.4 + стр.5 + стр.6 + стр.7 + стр.8)	60 320	100,00	134 070	100,00
10	Интегральный показатель эффективности по ДС, % (стр.30 табл.2)	–	40,21	–	89,38
11	Реальная ставка единого налога, % (стр.31 табл.2)	–	29,85	–	15,00
12	Налоговая нагрузка на ДС (стр.32 табл.2)	–	13,75	–	12,63
13	Рентабельность продаж, % (стр. 33 табл.1)	–	2,35	–	56,26

Предлагаемый подход к расчету и анализу ДС по существу универсален. Величины каждого из элементов ДС могут моделироваться в соответствии с видом деятельности субъекта хозяйствования, использующего УСН. Какие возможности открываются при использовании предлагаемого подхода.

Во-первых, в качестве ключевого индикатора при выборе объекта налогообложения целесообразно использовать «Реальную ставку единого налога», показывающую, сколько копеек отдаст бизнес с одного рубля финансового результата. Во-вторых, выявлена зависимость, чем ниже рентабельность продаж, тем выше реальная ставка единого налога», т.е. чем «хуже» функционирует бизнес, тем больше удельный вес единого налога, уплачиваемого с финансового результата. Рекомендуются в перспективе проверить эту зависимость на большем массиве данных.

Интегральный показатель эффективности по вариантам А и Б не изменялся, т.к. исходные данные были одинаковые, а объект налогообложения повлиял на изменение структуры ДС. В перспективе появляется возможность анализа изменения структуры

ДС в динамике, а также сравнительного анализа с ближайшими конкурентами.

Предложенная нами детализация элемента «прибыль» на две составляющие «чистая прибыль» и «единый налог», дает возможность оценить правильность выбора объекта налогообложения.

Величина и структура ДС дают возможность оценить вклад в «процветание» бизнеса (прибыль), благосостояние работников (заработная плата) и пополнение бюджета (единый налог) и внебюджетных фондов (взносы в ПФ РФ и фонды социального страхования).

Таким образом, в нашем исследовании усовершенствован практический инструментарий. Разработана экономико-математическая модель расчета величины и структуры добавленной стоимости, которая дополнена критериями эффективности бизнеса на основе добавленной стоимости: интегральный показатель эффективности по ДС, налоговая нагрузка на ДС. Применение модели расширено за счет введения показателя «Реальная ставка единого налога», позволяющего оценить правильность выбора объекта налогообложения в УСН.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кадушин А.Н., Михайлова Н.М. Насколько сильно налоговое бремя в России (попытка количественного анализа) / А.Н.

Кадушин. – Текст: непосредственный // Финансы. – 2005. – №7.