

**Бычкова Гульфира Мубараковна,**  
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,  
e-mail: gulfira\_agta49@mail.ru

## НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА НА МАЛЫЙ БИЗНЕС: ПРИКЛАДНОЙ АСПЕКТ

**Bychkova G.M.**

### TAX LOAD ON SMALL BUSINESS: AN APPLIED ASPECT

**Аннотация.** Предложен подход к обоснованию выбора оптимального режима и объекта налогообложения в малом бизнесе, в основе которого формализованная оценка удельного веса расходов в доходах, способствующий снижению налоговой нагрузки.

**Ключевые слова:** малый бизнес, подход, налоговая нагрузка, объект налогообложения, анализ.

**Abstract.** The article proposes an approach to justifying the choice of the optimal tax regime and object in small businesses, based on a formalized assessment of the share of expenses in revenues, which helps to reduce the tax burden.

**Keywords:** small business, approach, tax burden, object of taxation, analysis.

Исследование особенностей налогообложения в малом бизнесе (МБ) остается актуальным, поскольку в налоговое законодательство периодически вносятся изменения и дополнения, в частности по критериям отнесения субъектов хозяйствования к малому бизнесу.

Цель исследования – создание практического инструмента для выбора режима налогообложения в МБ. Задачи исследования: используя данные отчета о финансовых результатах субъектов МБ оценить величину налоговой нагрузки на финансовый результат (НН ФР) и, по возможности, дать оценку обоснованности выбора режима и объекта налогообложения.

Объекты исследования – субъекты малого бизнеса. Предмет исследования – факторы, влияющие на величину НН МБ. Для расчета НН предлагается финансовый коэффициент, представляющий собой отношение суммы единого налога в упрощенной системе налогообложения (УСН) с объектом налогообложения «Д» или «Д-Р», подлежащего к уплате в бюджет, к суммарному финансовому результату. НН представляет собой реальную ставку единого налога (РСЕН). Она показывает, какую долю финансового результата субъект хозяйствования в МБ распределяет в бюджет в виде единого налога.

Таблица 1 – Рекомендации по выбору режима налогообложения и налогооблагаемой базы для субъектов малого бизнеса

Выручка, без НДС	1,000
Удельный вес расходов в выручке, выше которого рекомендуется переход с упрощенного режима налогообложения с налоговой базой «Доходы минус расходы» на общий режим налогообложения	0,933
Удельный вес расходов в выручке, ниже которого целесообразен переход с упрощенного режима налогообложения с налоговой базой «Доходы минус расходы» на налоговую базу «Доходы»	0,714

Предлагаем использовать обобщенную модель для выбора оптимального режима налогообложения [1]. Представим ее в таблице 1.

Для апробации предлагаемой модели мы воспользовались платформой «Тест фирм». По рейтингу фирм по выручке провели отбор предприятий МБ по виду деятельности 38.3 "Деятельность по обработке вторичного сырья" по Иркутской области. Все они используют УСН. Нам важно установить, какую льготу дает его применение. Результаты исследования представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ налоговой нагрузки на финансовый результат в малом бизнесе

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	ООО "ВСП"		ООО "Черемхов АгроСбыт"		ООО "Альтернатива"		ООО "Ирполэко"	
			2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	Выручка + прочие доходы	тыс. руб.	4 322	4 995	1 806	3 164	1 370	1 385	608	542
2	Финансовый результат	тыс. руб.	907	1 789	143	268	329	158	28	11
3	Налог на прибыль	тыс. руб.	156	192	22	72	78	72	6	8
4	НН на ФР (стр.3 : стр. 2 × 100)	%	17	11	15	27	24	46	21	73
5	НН при ставке 6% от дохода (стр. 1 × 6%)	%	259	300	108	190	82	83	36	33
6	НН при ставке 1% от дохода (стр. 1 × 1%)	%	43	50	18	32	13,70	13,85	6	5
7	НН при ставке 15% от «Д-Р» (стр.2 × 15%)	%	136	268	21	40	49	2,4	4	2
8	Удельный вес расходов в выручке (стр.1 – стр. 2) : стр. 1	%	0,790	0,642	0,921	0,915	0,760	0,886	0,954	0,980
9	Вывод		вероятно «Доходы-Расходы», верно		вероятно, «Доходы-Расходы», верно		вероятно 6% от дохода, лучше «Доходы-Расходы»		вероятно «Доходы-Расходы», лучше ОСНО	

Поскольку объект налогообложения в отчетности не указывается, вывод мы делаем предположительно, сравнивая показатели строк 4, 5, 6 и 7. В целом отмечено, что НН на ФР в пяти случаях из восьми выше 20%, т.е. выше ставки налога на прибыль в общем режиме налогообложения. На практике не всегда просматривается льгота МБ в УСН. Таким образом, предлагаемый подход к систематизации показателей налоговой нагрузки может быть использован субъектами МБ при выборе оптимального объекта налогообложения или обоснования возможного перехода из УСН в ОСНО.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. **Филимонова Ю.В., Бычкова Г.М., Сорокина А.И.** Модель обоснования выбора системы налогообложения субъектами малого бизнеса / Ю.В. Филимонова. – Текст: непосредственный // Финансовая экономика. - №10. – 2024 – С.164-169 – Рез. англ. – Библиогр.: с. 169 (3 назв.).