

## НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ: ПРИКЛАДНОЙ АСПЕКТ

Bychkova G.M.

### VALUE-ADDED TAX IN SMALL BUSINESSES: APPLIED ASPECT

**Аннотация.** Предложен подход к обоснованию выбора оптимальной ставки НДС в малом бизнесе, в основе которого формализованная оценка величины НДС и единого налога, подлежащих уплате в бюджет.

**Ключевые слова:** малый бизнес, финансовая модель, ставка НДС, единый налог, налоговая нагрузка.

**Abstract.** The paper proposes an approach to justifying the choice of the optimal VAT rate in small businesses, based on a formalized assessment of the amount of VAT and the single tax to be paid to the budget.

**Keywords:** small business, financial model, VAT rate, single tax, and tax burden.

Исследование особенностей налога на добавленную стоимость (НДС) в малом бизнесе (МБ) остается актуальным, поскольку прошла масштабная реформа, в частности повышена общая ставка НДС с 20% до 22% и плательщики УСН переведены на уплату НДС.

Цель исследования – создание практического инструмента для выбора ставки НДС в МБ. Задачи исследования: предложить типовую финансовую модель для выполнения сравнительного расчета сумм налоговых платежей в бюджет по НДС и единому налогу. Объекты исследования – субъекты малого бизнеса. Предмет исследования – факторы, влияющие на величину НДС и единого налога в МБ.

При формировании финансовой модели предлагаем использовать нормативы для выбора оптимальной ставки НДС [1]. Представим их в таблице 1. Таблица 1 - Нормативы для выбора оптимальной ставки НДС

Доходы по УСН за 2025	Ставка НДС или освобождение в 2026	Право на вычет входного НДС
0–20 млн. рублей	Освобождение	Нет
От 20 до 250 млн. рублей	5%	Нет
От 250 до 450 млн. рублей	7%	Нет
Свыше 20 млн. рублей	10 или 22%	Да

Для апробации финансовой модели рассмотрим варианты НДС со ставкой 22% и правом на вычет и НДС со ставкой 5 и без права на вычет. Расчеты представим в таблицах 2 и 3 соответственно.

Сравнительный анализ показал, что применение ставки НДС 5% без права на вычет обеспечивает более высокую финансовую эффективность, так как меньше сумма НДС в бюджет 4,76 млн. руб. по сравнению с 5,41, меньше еди-

ный налог и больше сумма чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Таблица 2 - Расчет налогов при ставке НДС 22% с правом на вычет

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	Оценка
1	Выручка, в т.ч. НДС	млн. руб.	100,00
2	Расходы на покупку товаров для перепродажи, в т.ч. «входящий» НДС от поставщиков по ставке 22%	млн. руб.	70,00
3	Прочие затраты, в том числе зарплата, страховые взносы, арендные платежи и так далее, без НДС	млн. руб.	10,00
4	Ставка НДС, в долях единицы	-	0,22
5	НДС, начисленный на реализованный товар [стр. 1: (1 + стр.4) × стр.4]	млн. руб.	18,03
6	«Входящий» НДС к вычету [(стр.2: (1 + стр.4) × стр.4]	млн. руб.	12,62
7	НДС, подлежащий уплате в бюджет (стр.5 – стр. 6)	млн. руб.	5,41
8	Ставка единого налога при УСН (Д-Р), в долях единицы	-	0,15
9	Налогооблагаемая база по единому налогу [(стр.1 – стр.5 – (стр.2 – стр.6) – стр. 3]	млн. руб.	14,59
10	Единый налог (к уплате в бюджет), (стр. 9 × стр.8)	млн. руб.	2,19
11	Чистая прибыль (стр.9 – стр. 10)	млн. руб.	12,40

Таблица 3 - Расчет налогов при ставке НДС 5% и без права на вычет

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	Оценка
1	Выручка, в т.ч. НДС	млн. руб.	100,00
2	Расходы на покупку товаров для перепродажи, в т.ч. «входящий» НДС от поставщиков по ставке 22%	млн. руб.	70,00
3	Прочие затраты, в том числе зарплата, страховые взносы, арендные платежи и так далее, без НДС	млн. руб.	10,00
4	Ставка НДС, в долях единицы	-	0,05
5	НДС, начисленный на реализованный товар [стр. 1: (1 + стр.4) × стр. 4]	млн. руб.	4,76
6	«Входящий» НДС к вычету	млн. руб.	0,00
7	НДС к уплате в бюджет (стр.5 – стр. 6)	млн. руб.	4,76
8	Ставка единого налога при УСН (Д-Р), в долях единицы	-	0,15
9	Налогооблагаемая база по единому налогу (стр.1 – стр.5 – стр. 2 – стр.3)	млн. руб.	15,24
10	Единый налог (к уплате в бюджет), (стр. 9 × стр.8)	млн. руб.	2,29
11	Чистая прибыль (стр. 9 – стр. 10)	млн. руб.	12,95

Предлагаемый подход к формированию финансовых моделей можно использовать как типовой и для других возможных вариантов. Практическая ценность моделей в том, что они выполнены в формате Excel и содержат алгоритмы расчетов, что значительно упростит их внедрение в процесс управления налоговой нагрузкой в малом бизнесе.

#### ЛИТЕРАТУРА

**1 Федеральный закон от 28.11.2025 №425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации».**