

**УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКОЙ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ:
ПРИКЛАДНОЙ АСПЕКТ**

Diakova N.M.

**MANAGING TAX LOADS IN SMALL BUSINESSES:
APPLIED ASPECTS**

Аннотация. Разработана финансовая модель, содержащая возможные варианты объектов налогообложения и налоговых ставок в УСН, которая дополнена единым показателем по расчету налоговой нагрузки на финансовый результат, что позволяет сопоставить выбранные варианты, т.е. практически управлять величиной налоговой нагрузки.

Ключевые слова: малый бизнес, финансовая модель, подход, налоговая нагрузка, объект налогообложения, налогооблагаемая база, управление.

Abstract. A financial model has been developed that contains possible options for tax objects and tax rates in the simplified tax system, which is supplemented by a single indicator for calculating the tax burden on financial results, allowing for comparison of the selected options and practical management of the tax burden.

Keywords: small business, financial model, approach, tax burden, object of taxation, taxable base, management.

Исследование налоговой нагрузки 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 и обложение НДС субъектов МБ.

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.

Объект исследования – субъект малого бизнеса – ООО «Завод РТА», г. Ангарск. Предмет исследования – факторы, влияющие на величину НН МБ. Для расчета НН предлагается финансовый коэффициент, представляющий собой отношение суммы единого налога в УСН с объектом налогообложения «Доходы» или «Доходы – Расходы», 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.

Предлагаем использовать обобщенную модель для выбора оптимального режима налогообложения [3]. Представим ее в таблице 1.

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

В качестве одного из критериев оценки величины нагрузки на финансовый результат мы предлагаем использовать ставку налога на прибыль в общем режиме налогообложения – 25%.

Чтобы принять решение о переходе на упрощенный режим налогообложения малому бизнесу необходимо учесть, что прошла масштабная реформа, в частности повышена общая ставка НДС с 20% до 22% и плательщики по УСН переведены на уплату НДС. А ставка налога на прибыль в общем режиме налогообложения увеличилась с 20% до 25%.

Наша задача предложить типовую финансовую модель для выполнения сравнительного расчета сумм налоговых платежей в бюджет по НДС и единому налогу в малом бизнесе при применении УСН.

При формировании финансовой модели предлагаем использовать нормативы для выбора оптимальной ставки НДС [2]. Представим их в таблице 2.

Таблица 2

Нормативы для выбора оптимальной ставки НДС

Доходы по УСН за 2025	Ставка НДС или освобождение в 2026 г.	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

Вывод: такой подход может рассматриваться в ООО «ЗАВОД РТА» для выявления резервов снижения налоговой нагрузки на финансовый результат. В ООО «Завод РТА» выбран объект налогообложения «Доход» со ставкой 6%.

Считаем целесообразным выбор ООО «ЗАВОД РТА» оптимальной ставки НДС 5%, учитывая, что доходы по УСН находятся в пределах норматива от 20 до 250 млн. рублей.

Рассмотрим возможность и целесообразность изменения объекта налогообложения на «Доходы минус расходы» со ставкой 15%. При этом учитываем ограничения, при которых будет необходимо начислять единый налог по ставке 1% от дохода. Исходные данные для анализа – отчет о финансовых результа-

тах (ОФР) за 2024 год получаем на платформе «Ресурс БФО» в открытом доступе [1]. При формировании модели сохраняем логику построения ОФР и добавляем необходимые дополнительные показатели. Обоснование выбора представим в виде финансовой модели в таблице 3.

Таблица 3

Обоснование выбора в ООО «ЗАВОД РТА» объекта
налогообложения и налогооблагаемой базы при УСН

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	Оценка
1	Выручка, в т.ч. НДС	тыс. руб.	81 907
2	Выручка без НДС (стр.1 : 1,05)	тыс. руб.	78 007
3	Расходы, в т.ч. НДС	тыс. руб.	72 980
4	Контрольный показатель №1, удельный вес расходов в выручке (стр. 3 : стр. 2)	%	0,936
5	Ставка НДС, в долях единицы	-	0,05
6	НДС, начисленный на реализованные услуги [стр.2 × стр. 5]	тыс. руб.	3 900
7	«Входящий» НДС к вычету	тыс. руб.	0,00
8	Ставка единого налога при УСН «Доходы - Расходы», в долях единицы	-	0,15
9	Финансовый результат (стр.2 – стр.3)	тыс. руб.	5 027
10	Единый налог при объекте «Доходы – Расходы» (стр.9 × стр.8)	тыс. руб.	754
11	Контрольный показатель №2, единый налог 1% от дохода (подлежит уплате в бюджет), (стр. 2 × 1%)	тыс. руб.	780
12	Чистая прибыль при объекте «Доходы – Расходы», если единый налог 1% от дохода (стр. 9 – стр.11)	тыс. руб.	4 247
13	Единый налог при налоговой базе «доход», ставка 6% (стр.2 × 6%)	тыс. руб.	4 680
14	НДС к уплате в бюджет (стр.6)	тыс. руб.	3 900

Удельный вес расходов составил 0,936, что превышает контрольный показатель, представленный в таблице 1 – 0,933 и поэтому организация будет начислять 1% от дохода, что подтверждено нами расчетным путем. Единый налог при объекте «Доходы – Расходы» по ставке 15% составил 754 тыс. руб., т.е. меньше 1% от «Дохода» – 780 тыс. руб. Поэтому сумма 780 тыс. руб. подлежит уплате в бюджет. Актуальным становится контроль за расходами материалов. Но при существующем положении дел единый налог при налоговой базе «Доход» со ставкой 6%, который используется в ООО «ЗАВОД РТА», составил 4 680 тыс. руб., что значительно выше, чем налог при ставке 1% от выручки – 780 тыс. руб.

Рассчитаем налоговую нагрузку на финансовый результат в исследованных выше трех вариантах и обобщим результаты в таблице 4.

Таблица 4

Сравнение налоговой нагрузки на финансовый результат в ООО «ЗАВОД РТА» при использовании УСН и разных объектов налогообложения

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	Оценка
1	Финансовый результат (стр.9 табл. 3)	тыс. руб.	5 027
2	Единый налог при объекте «Доходы – Расходы»	тыс. руб.	754
3	Налоговая нагрузка на финансовый результат при объекте «Доходы – Расходы», % (стр. 2 : стр.1) × 100	%	15,00
4	Единый налог, 1% от дохода	тыс. руб.	780
5	Налоговая нагрузка на финансовый результат при 1% от дохода, % (стр.4 : стр.1) × 100	%	15,52
6	Единый налог при налоговой базе «Доход», ставка 6%	тыс. руб.	4 680
7	Налоговая нагрузка на финансовый результат при 6% от дохода (стр.6 : стр.1) × 100	%	93,11

Таким образом, выявлен резерв возможной экономии на едином налоге, рекомендуется выбрать объект налогообложения «Доходы минус расходы», со ставкой 15% и обеспечить контроль за расходами, чему также может способствовать внедрение системы мотивации, увязывающей оплату труда с показателями контроля и экономии расходов. 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. Преимущество предлагаемой модели в том, что учтены представляющие интерес для исследуемой организации возможные варианты объектов налогообложения и налоговых ставок в УСН, а введение единого показателя по расчету налоговой нагрузки на финансовый результат позволяет сопоставить выбранные варианты, т.е. практически управлять величиной налоговой нагрузки.

ЛИТЕРАТУРА

1. Отчет о финансовых результатах ООО «ЗАВОД РТА». – Текст: электронный // Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности. – URL: <https://bo.nalog.ru/about> (дата обращения: 22.04.2026).

2. 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: Федеральный закон от 28.11.2025 №425-ФЗ. – Текст: электронный // КонсультантПлюс. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 22.04.2026).

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