

УДК 336.22

JEL H21, H25, M41

---

## О ВЫБОРЕ РЕЖИМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

---

**Нейштадт Михаил Леонидович**, канд. экон. наук, доц.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж,  
Россия, 394018; e-mail: u57164@mail.ru

*Предмет:* обоснование выбора варианта применения упрощенной системы налогообложения в условиях изменившегося законодательства для обеспечения экономической безопасности субъектов малого предпринимательства. *Цель:* определение показателей и их пороговых значений для оптимального выбора налоговой базы коммерческими организациями, использующими упрощенную систему налогообложения. *Дизайн исследования:* на основании базовых теоретических положений экономического анализа и обобщения научных источников произведено исследование, направленное на повышение уровня экономической безопасности субъектов малого бизнеса путем расчета комплекса параметров, обеспечивающих максимальную степень снижения финансовых рисков при применении упрощенной системы налогообложения в условиях изменившегося налогового законодательства Российской Федерации. *Результаты:* разработан набор экономических показателей и математически установлены их пороговые значения, позволяющие обосновать необходимость выбора варианта использования упрощенной системы налогообложения в зависимости от объема продаж, величины ставок единого налога и налога на добавленную стоимость и порядка его возможного возмещения в соответствии с положениями действующего законодательства РФ.

**Ключевые слова:** точка безубыточности, точка равновесия налоговой нагрузки, ставки единого налога, доля расходов в величине выручки, доля расходов на оплату труда и социальное страхование в общей величине расходов.

**DOI:** 10.17308/meps/2078-9017/2025/1/117-134

### Введение

Регулярные изменения, происходящие в экономическом законода-

тельстве Российской Федерации, делают необходимым разносторонний и постоянный мониторинг той среды, в которой функционирует хозяйствующий субъект, целью деятельности которого является получение прибыли. Существенную роль в общем объеме правовых трансформаций, касающихся хозяйственной деятельности коммерческих структур, играют поправки в действующее налоговое законодательство. В этой связи представляется целесообразным рассмотреть некоторые из них и предложить теоретически разработанные и практически опробованные механизмы, позволяющие в значительной степени обеспечить необходимый уровень экономической безопасности в сфере налогообложения.

Оценивая изменения в Налоговом кодексе РФ, действия которых начинаются с 01.01.2025 года, можно констатировать, что одним из самых существенных следует признать кардинальную переработку правовых норм, касающихся специального налогового режима (упрощенной системы налогообложения – УСН), при сохранении основных налоговых ставок в размере 6% при налогооблагаемой базе «доходы» и 15% при налоговой базе «доходы за минусом расходов».

Произошедшее деление в главе 26.2 Налогового кодекса РФ<sup>1</sup> субъектов предпринимательства в зависимости от объемов выручки от продаж на несколько групп (до 60 млн руб, от 60 млн руб. до 250 млн руб., от 250 млн руб. до 450 млн руб.), введение ставок НДС, не предусматривающие налоговые вычеты (5% при выручке от продаж от 60 млн руб. до 250 млн руб. и 7% при выручке от продаж от 250 млн руб. до 450 млн руб.) или использование ставок НДС, предусматривающих налоговые вычеты (стандартные ставки 10% и 20% в зависимости от характера реализуемого товара) по выбору субъектов предпринимательства ставит перед их менеджментом непростую задачу избрания не только режима налогообложения в новых условиях хозяйствования, но и его варианта в рамках трансформирующегося законодательства.

Анализ изложенной нормы налогового законодательства позволяет сделать вывод о том, что создаются условия, при которых организациям, использующим режим УСН, дается возможность самостоятельного формирования обязательств перед бюджетом. Таким образом, на функционирование субъекта предпринимательства в рассматриваемой ситуации очень существенное влияние будет оказывать внешняя среда. Как отмечено в монографии С.В. Булгаковой и Д.С. Агапова, ее формируют «... системы, условия и элементы, находящиеся за пределами его границ.» [1, 10]. Поскольку имеет место большое разнообразие воздействующих на экономический субъект факторов, то стоит отметить, что «...факторы дальней внешней среды (макроокружение) – это общеполитические, общеэкономические, социальные и технологические факторы» [1, 10] имеют приоритетное влияние.

<sup>1</sup> НК РФ. Доступно: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/d29da-7b903e5cc351\\_ee08a2f10414ccee3c12\\_bad](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/d29da-7b903e5cc351_ee08a2f10414ccee3c12_bad).

В то же время нельзя не отметить, что и наличие комплекса внутренних факторов, таких как проблемы с организацией качественного бухгалтерского и налогового учета у субъектов малого предпринимательства, также оказывают очень заметное воздействие на функционирование хозяйствующего субъекта.

Вопросы улучшения бухгалтерского учета, как одного из основных элементов в обеспечении экономической безопасности коммерческих организаций, регулярно поднимаются на страницах периодической печати. В частности, вызывает интерес публикация Забродина И.П. «Низкое качество бухгалтерского учета в малом бизнесе: признаки, причины, последствия» [2], в которой автор указывает на то, что любые недостатки в бухгалтерском учете субъекта малого бизнеса автоматически влекут за собой налоговые санкции, повышая налоговую нагрузку субъектов малого предпринимательства. Однако исследованию вопросов колебаний величины налоговой нагрузки у рассматриваемой категории организаций в контексте изменений в налогообложении в 2025 году и обеспечения экономической безопасности их деятельности на сегодняшний день уделено недостаточно внимания.

Представленные подходы соответствуют и точке зрения Я.В. Соколова, который справедливо указывал, что факты хозяйственной жизни делятся на «... – по отношению к предприятию – внешние и внутренние» [10, 100].

Осуществляя соотнесение интересов экономических интересов субъектов предпринимательства и налоговых органов, можно констатировать, что налоговые органы объективно заинтересованы в том, чтобы организации были прибыльны и платежеспособны, а субъекты предпринимательства, кроме указанных приоритетов, стремятся к оптимизации налоговой нагрузки, так как она непосредственно влияет на ряд важных показателей, характеризующих эффективность их деятельности (оборачиваемость, ликвидность и др.).

Комплекс рассмотренных факторов и причин, влияющих на деятельность хозяйствующего субъекта, ставит перед его менеджментом вопрос о выборе стратегии. По мнению Н.Г. Сапожниковой и Я.Н. Недомолкиной, стратегия выглядит «... как система мер на долгосрочную перспективу, всесторонний план действий экономического субъекта, ориентированный на перспективу, направление перспективного развития, включающего набор правил и программу действий по его осуществлению» [8, 14].

Если абстрагироваться от факторов, не имеющих прямого отношения к экономической составляющей деятельности любой коммерческой организации, и сосредоточиться на финансово-экономических аспектах обеспечения комфортной среды для ее функционирования (в рамках проводимого исследования деятельность субъекта предпринимательства ограничивается внутренним рынком, а также не рассматриваются операции транзитного характера – договоры поручения, комиссии и т.д.), то значительное внимание следует уделить возможностям снижения налоговой нагрузки, что, несомненно, позитивно повлияет на улучшение экономической безопасности субъекта предпринимательства.

Оптимальность выбора режима налогообложения базируется на соответствующим образом проработанных технико-экономических расчетах, которые должны учитывать различные стороны деятельности субъекта предпринимательства и в первую очередь, перспективы его развития. Одним из вариантов проведения таких расчетов может стать использование методики, в соответствии с которой финансово-экономические подразделения коммерческих структур определяют точку безубыточности. Данный метод, основанный на разделении расходов на постоянные и переменные, рассмотренный Г.В. Савицкой<sup>2</sup>, позволяет определить то минимальное количество выпущенной и реализованной продукции, которое позволяет окупить все расходы на изготовление продукта.

### Методы и результаты исследования

Алгоритм для исчисления пороговых значений показателей, позволяющих обосновать выбор варианта применения упрощенной системы налогообложения в зависимости от величины выручки и порядка исчисления налога на добавленную стоимость

Произошедшие изменения в налоговом законодательстве объективно вызвали необходимость выбора такого варианта специального налогового режима в системе УСН, который бы в максимальной степени снимал экономические риски, связанные с налогообложением. На приводимом ниже рисунке 1 показаны всевозможные варианты налогообложения системы УСН, исходя из внесенных поправок в Налоговый кодекс РФ.

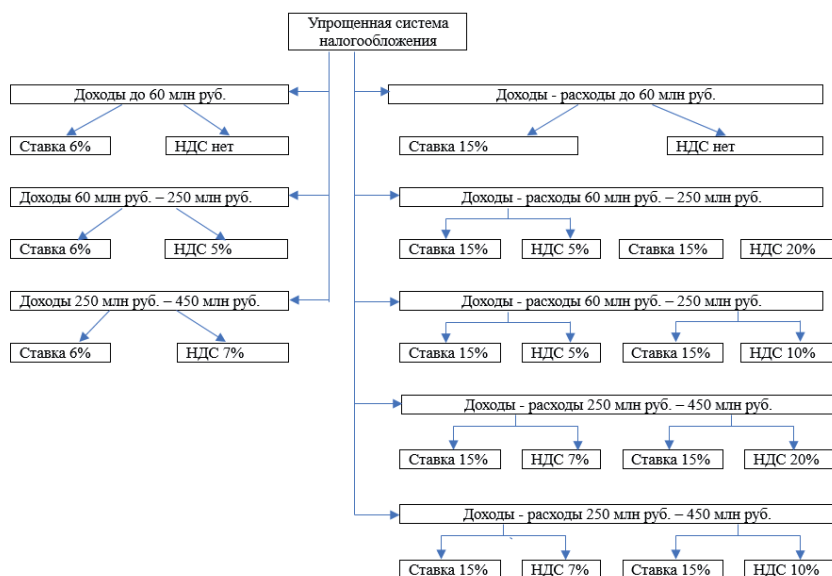


Рис. 1. Варианты использования специального налогового режима УСН с учетом возможностей их выбора исходя из объема выручки от продаж

Источник: составлено автором

<sup>2</sup> Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб./ Г.В.Савицкая. 3-е изд., перераб. и доп. М., ИНФРА-М, 2004. 425 с.

Наличие трех интервалов выручки от продаж, варьирование ставок единого налога, исчисляемого и уплачиваемого субъектами предпринимательства при использовании различной базы для исчисления единого налога, необходимость выбора методики исчисления НДС делает необходимым определить такие общие параметры совокупной величины налогов, которые были бы тождественны при использовании различных налоговых баз и ставок налогов.

Поэтому, используя методику Г.В. Савицкой, мы можем рассчитать размер налогооблагаемой базы, при которой для организации не будет математического различия, какую налоговую ставку применять при специальном налоговом режиме (6% или 15%). Таким образом, можно сформировать математическое выражение в виде равенства, которое имеет вид формулы:

$$V * 6\% = (V - r) * 15\%, \quad (1)$$

где  $V$  – объем реализованной и оплаченной продукции;  $r$  – общая величина оплаченных расходов экономического субъекта принимаемых для целей налогообложения.

Преобразуя математически формулу 1 и переводя процентные значения в коэффициенты, получаем следующие результаты:

$$0,06 * V = 0,15 * (V - r); \quad r = 0,6 * V.$$

Таким образом, можно сделать вывод о том, что при величине принимаемых к вычету расходов, согласно главе 26.2 НК РФ, в размере 60% от объема оплаченной выручки, для организации не имеет значения, какая будет применяться налоговая база для исчисления единого налога при специальном налоговом режиме (доходы или доходы за минусом расходов). Если размер принимаемых к вычету расходов будет менее 60% от объема принимаемой к исчислению налога поступивших в организацию средств, то однозначно будет сделан выбор в пользу налоговой базы «доходы», поскольку сумма исчисленного единого налога будет ниже, чем при налоговой базе «доходы за минусом расходов». В случае, если доля общих расходов в сумме доходов организации за отчетный период будет выше 60%, то приоритетным станет использование коммерческой организацией налоговой базы «доходы за минусом расходов» по приведенным выше основаниям.

Получив представление об относительной величине расходов в объеме выручки, при которых не имеет значение выбор налоговой базы, следует перейти к рассмотрению структуры расходов, которые для целей выбора оптимальной схемы налогообложения при системе УСН, положительно бы влияли на экономическую безопасность субъекта предпринимательства.

Для достижения поставленной цели все расходы, принимаемые для уменьшения налоговой базы, следует разделить на две группы:

- 1) расходы, по которым начисляются страховые взносы;
- 2) расходы, по которым не начисляются страховые взносы.

Предлагаемое деление обусловлено положениями п/п 3.1 п.3 ст.

346.21 НК РФ, где указано, что налогоплательщики, использующие налоговую базу «доходы», имеют право ее уменьшить на величину уплаченных страховых взносов, но не более чем на 50%, т.е. ставка налога может быть снижена в 2 раза.

Для обеспечения экономической безопасности руководству организации может потребоваться информация о том, какая доля заработной платы в выручке от продаж без учета начисленных страховых взносов (по существующим ставкам без использования льготных тарифов) позволит уменьшить в два раза сумму начисленного и уплачиваемого единого налога при системе УСН.

С целью определения такой доли можно использовать ниже предлагаемую формулу:

$$r_1 * 30\% = V * 6\% / 2, \quad (2)$$

где  $V$  – объем реализованной и оплаченной продукции;  $r_1$  – общая величина оплаченных расходов экономического субъекта, по которым начисляются страховые взносы, принимаемых для целей налогообложения.

Преобразуя формулу 2 путем перевода процентных значений в коэффициенты, получаем следующие результаты:

$$r_1 * 0,3 = V * 0,03; r_1 = 0,1 * V.$$

Проведенный комплекс расчетных процедур показывает, что если удельный вес заработной платы в величине планируемой выручки составляет 10 и более процентов, то при отсутствии необходимости исчислять и уплачивать НДС предпочтение можно отдать варианту, предусматривающему при применении УСН налоговую базу «доходы».

Рассчитав необходимые пороговые значения в виде общей доли расходов в выручке от продаж и доли расходов на оплату труда без учета начисляемых на нее страховых взносов в выручке от продаж, возникает необходимость определить долю расходов на оплату труда без учета начисляемых страховых взносов в общих расходах организации за отчетный период.

Для обеспечения такой информацией менеджмент организации можно использовать ранее выполненные расчеты. Поскольку требуется определить удельный вес одного явления в величине другого явления, необходимо поделить значение, полученное путем преобразования формулы 2 на полученное значение в результате преобразования формулы 1 для определения доли расходов на оплату труда в общей величине расходов. Итог произведенного расчета представлен ниже:

$$r_2 = 0,1 / 0,6, \quad (3)$$
$$r_2 = 0,167, \text{ или } 16,7\%$$

где  $r_2$  – доля расходов на оплату труда в общей величине расходов.

Произведенные расчеты позволили установить, что доля расходов на заработную плату без учета начисляемых на нее страховых взносов в общем

объеме расходов организации должна превышать примерно 17%, что позволяет выбрать при использовании УСН налоговую базу «доходы» и воспользоваться правом на уменьшение суммы уплачиваемого единого налога на 50% при соблюдении необходимых условий. Такой подход объективно повысит экономическую безопасность организации не только за счет уменьшения налоговой нагрузки, но и за счет снижения вероятности налоговых проверок со стороны соответствующих органов. Прозрачность финансово-хозяйственной деятельности организации в сочетании с возможностью дистанционного контроля со стороны налоговых органов и объективная незначительность возможного занижения сумм, причитающегося к уплате в бюджет сумм единого налога, не способствуют привлечению внимания со стороны ведомства, занимающегося налоговым администрированием хозяйственной деятельности, что также позитивно скажется на функционировании хозяйствующего субъекта.

Рассмотренный выше алгоритм расчетов для выбора оптимального режима налогообложения в рамках УСН субъектом малого бизнеса дает возможность для экономического обоснования при принятии управленческого решения, исходя из правовых норм и текущего положения организации при условии того, что объемы ее выручки от продаж, признаваемой по кассовому методу, останутся в пределах 60 млн руб. в год. Однако в случае превышения организацией указанного выше порогового значения выручки от продаж, но при сохранении режима УСН, возникает потребность в понимании того, стоит ли продолжать использовать существующую налоговую базу и при каких условиях. Такая постановка вопроса вполне закономерна, так как при размере выручки от 60 млн руб. и до 450 млн руб. выручка от продаж облагается налогом на добавленную стоимость (НДС), особенности исчисления которого были рассмотрены выше.

Поэтому, взяв в качестве основы ранее примененные формулы 1 и 2, трансформировав их с учетом требований законодательства, рассчитаем точки равновесия, при которых сумма налоговых обязательств будет одинакова при любой налоговой базе в рамках УСН.

С нашей точки зрения, наиболее актуальным представляется определение точки равновесия налоговых обязательств в том случае, если величина выручки от продаж у организации будет в диапазоне величин от 60 млн руб. до 250 млн руб. В этом случае ее руководство встанет перед дилеммой, какую базу выбрать для налогообложения. С учетом того, что можно применять ставки НДС, при которых НДС не будет возмещаться (5% и 7%), а также стандартные ставки НДС (10% и 20%), использование которых предполагает возмещение НДС, уплаченного поставщикам, возникают следующие варианты:

1) применить налоговую базу «доходы», начисляя единый налог в размере 6% (с учетом возможности уменьшения на 50%) и НДС в размере 5%;



2) применить налоговую базу «доходы за минусом расходов», начисляя единый налог в размере 15% и НДС в размере 5%;

3) применить налоговую базу «доходы», начисляя единый налог в размере 6% (с учетом возможности уменьшения на 50%) и НДС по стандартной ставке (10% и 20%);

4) применить налоговую базу «доходы за минусом расходов», начисляя единый налог в размере 15% и НДС по стандартной ставке (10% и 20%).

Для того, чтобы выбор был обоснован, выполним ряд следующих экономико-аналитических процедур. Преобразуем выражение  $V * 6\% = (V - r) * 15\%$  (формула 1) с учетом требований налогового законодательства. С учетом необходимости определения точки равновесия величины исчисленных налоговых платежей измененная формула ее расчета будет иметь вид:

$$V * 6\%/2 + V * 5\% = (V - r) * 15\% + V * 5\%. \quad (4)$$

Произведя перевод процентных значений в коэффициенты, указанное выше выражение будет выглядеть следующим образом:

$$0,03 * V + 0,05 * V = 0,15 * V - 0,15 * r + 0,05 * V; \quad r = 0,8 V.$$

Произведенный расчет показывает, что выбор в пользу налоговой базы «доходы за минусом расходов» может быть сделан в том случае, когда доля расходов в выручке от продаж составит 80% и более. Однако при таких пропорциях возникает вопрос о том, насколько организация будет являться рентабельной.

Полезным, с нашей точки зрения, представляется определить и точку равновесия величины налоговых платежей при выборе между вариантом использования налоговой базы «доходы за минусом расходов» с начислением НДС на выручку в размере 5% и использованием той же налоговой базы, но при применении стандартной ставки НДС в 20% с возможностью возмещения НДС, предъявленного поставщиками.

Сложность нахождения искомой точки равновесия заключается в том, что возникает необходимость использования в математическом выражении существенно различных по объему и характеру расходов – расходы материального характера, по которым предъявленный НДС подлежит возмещению, и расходы, которые не связаны с НДС (расходы по оплате труда и социальному страхованию), величина которых должна быть исчислена.

Для исчисления расходов, по которым возмещается НДС, и расходов, не связанных с НДС, можно использовать ранее определенные зависимости в виде долей общей величины расходов от объема продаж и доли заработной платы в величине расходов, т.е. воспользоваться относительными показателями. Точка равновесия налоговых обязательств при выборе между налоговой базой «доходы за минусом расходов» при использовании ставки НДС в размере 5% и той же налоговой базой при использовании стандартной налоговой ставки НДС в размере 20% и возмещении НДС в соответствии



с положениями главы 21 НК РФ будет формализована следующим образом:  
 $(V - r) * 15\% + V * 5\% = (V - r) * 15\% + [V - (r - (r * 16,7\%) * 1,3) * 20\%]$  (5)  
 где 16,7% – удельный вес расходов на оплату труда в общей величине расходов; 1,3 – коэффициент, позволяющий расчетным путем определить размер оплаты труда вместе с отчислениями на социальное страхования, исходя из стандартной величины страховых взносов на заработную плату, включаемую в себестоимость продукции в размере 30%.

Произведя соответствующие преобразования (переведем процентные значения в коэффициенты), получим следующее выражение:

$$0,15 * V - 0,15 * r + 0,05 * V = 0,15 * V - 0,15 * r + [V - (r - 0,2171r) * 0,2];$$

$$0,15V = 0,15658 r;$$

$$r = 0,15V / 0,15658 \text{ или } r = 0,9579V$$

Если принять выручку от продаж за единицу, то с помощью исчисленных весовых коэффициентов, можно установить долю расходов без учета расходов на оплату труда и социальное страхование в общей сумме расходов, по которым возможно возмещение НДС при соблюдении условий, обозначенных в главе 21 НК РФ. Для достижения данной цели можно построить следующее выражение:

$$1 * 0,9579 - 1 * 0,9579 * 16,7\% * 1,3 = 0,9579 - 0,2079 = 0,75. \quad (6)$$

Таким образом, после выполнения комплекса расчетных процедур, появилась возможность констатировать, что точка равновесия при налоговой базе «доходы за минусом расходов» и диапазоне показателя выручки от 60 млн руб. до 250 млн руб. при использовании ставки НДС в 5% (при невозмещаемом НДС) и при стандартной ставке НДС 20% (при возмещаемом НДС) достигается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) величина расходов должна составлять 95,79% от величины выручки;

2) общая величина расходов на оплату труда и социальное страхование должна быть не более 20,79% от величины расходов.

Произведенные вычисления показали, что не менее 75% от общей суммы расходов организации должно сопровождаться предъявлением НДС по ставке 20%, что достаточно проблематично.

Комплекс осуществленных расчетов показал, что организациям, выручка которых колеблется в пределах от 60 млн руб. до 250 млн руб., выгоднее применять налоговую базу «доходы» и начислять невозмещаемый впоследствии НДС в размере 5%. Данный вывод подкрепляется и нормой п.6 ст.346.18 НК РФ, где указано, что минимальный налог при налоговой базе «доходы за минусом расходов» не может быть менее 1%, что автоматически сделает неоправданным применение ставки НДС в 20%, при рассматриваемой ситуации.

С целью полноты рассмотрения всех возможных ситуаций необходимо рассчитать точку равновесия при применении достаточно редко используе-

мой ставки НДС в размере 10% при тех же параметрах выручки от продаж. При проведении расчетов за основу возьмем формулу 5, изменив в ней последнее значение. Тогда она примет следующее выражение:

$$(V - r) * 15\% + V * 5\% = (V - r) * 15\% + [V - (r - ((r * 16,7\%) * 1,3)) * 10\% \quad (7)$$

Проведя соответствующие преобразования, выражение будет иметь вид:

$$\begin{aligned} 0,15 * V - 0,15 * r + 0,05 * V &= 0,15 * V - 0,15 * r + [V - (r - 0,2171r) * 0,1, \\ 0,05V &= 0,07829 r, \\ r &= 0,05V/0,07829 \text{ или } r = 0,6387V. \end{aligned}$$

Аналогичным способом определим долю расходов без учета расходов на оплату труда и социальное страхование в общей сумме расходов, по которым возможно возмещение НДС по ставке в 10%. Принимая выручку за единицу, мы получим следующее выражение:

$$1 * 0,6387 - 1 * 0,6387 * 16,7\% * 1,3 = 0,6387 - 0,1387 = 0,5. \quad (8)$$

Осуществленные аналитические расчеты показали, что если в организации будут выдерживаться такие параметры, как доля расходов в объеме выручки не более 63,87%, при условии того, что относительная величина расходов на заработную плату и социальное страхование (при стандартной ставке взносов в 30%) не будет превышать 50% от совокупной величины расходов, то руководство экономического субъекта вполне может сделать выбор в пользу стандартной ставки НДС с учетом того, что достаточно существенная доля НДС, предъявляемого поставщиками, будет со ставкой в размере 20%, что объективно снизит налоговую нагрузку с коммерческой структуры и, следовательно, повысит ее экономическую безопасность.

Проводить сопоставление варианта, предусматривающего использование при системе УСН в качестве налоговой базы «доходы», где происходит начисление единого налога по ставке 6% и НДС по ставке 5% (при условии отсутствия возмещения НДС предъявленного поставщиками), с любым вариантом, предусматривающим использование в качестве налоговой базы «доходы за минусом расходов» с начислением единого налога по ставке 15% и НДС по ставке 10% или 20% (при условии возмещения НДС предъявленного поставщиками), не имеет экономического смысла, так как абсолютно очевидно, что предпочтение будет отдано наиболее простой системе налогообложения в связи с тем, что налоговая нагрузка на организацию будет существенно ниже. Данный тезис можно обосновать и математическими расчетами, сформировав соответствующие выражения с использованием формул 4 и 5, 4 и 7. В первом случае найдем точку равновесия при использовании налоговой базы «доходы» (при ставке НДС в 5%) и при использовании налоговой базы «доходы за минусом расходов» (при ставке НДС в 20%), а во втором случае – при использовании налоговой базы «доходы» (при ставке НДС в 5%) и при использовании налоговой базы

«доходы за минусом расходов» (при ставке НДС в 10%). Соответствующие формулы приведены далее:

$$V * 6\%/2 + V * 5\% = (V - r) * 15\% + [V - (r - ((r * 16,7\%) * 1,3) * 20\%, (9)$$

$$V * 6\%/2 + V * 5\% = (V - r) * 15\% + [V - (r - ((r * 16,7\%) * 1,3) * 10\%. (10)$$

Произведя необходимые расчеты, подобные сделанным выше, мы получим следующие величины:

- при использовании налоговой базы «доходы за минусом расходов» при ставке в 20% НДС, который подлежит возмещению при предъявлении соответствующих документов поставщиками  $r=0,88V$ , что явно будет свидетельствовать о низкой рентабельности организации или даже убыточности ее деятельности;
- при использовании налоговой базы «доходы за минусом расходов» при ставке в 10% НДС, который подлежит возмещению при предъявлении соответствующих документов поставщиками  $r = 0,74V$ , что также не может позитивно характеризовать деятельности организации.

Определив точки равновесия налоговых платежей для организаций, применяющих систему УСН (в интервале показателя выручки от продаж от 60 млн руб. до 250 млн руб.), которая может варьироваться с 01.01.2025 в связи с введением для них нового налогового обязательства в виде налога на добавленную стоимость, следует осуществить аналогичные расчеты для интервала от 250 млн руб. до 450 млн руб. для того, чтобы установить, являются ли определенные выше соотношения универсальными.

Не меняя последовательности проведенных выше расчетов и используя ранее полученные формулы выясним, как изменение процентных ставок с 5% до 7% повлияет на возможное изменение подходов к выбору налоговой базы.

Для расчета точки равновесия налоговых платежей при базе «доходы» и при базе «доходы за минусом расходов» введем в формулу 4 новые значения в виде ставок НДС, после чего она примет вид:

$$V * 6\%/2 + V * 7\% = (V - r) * 15\% + V * 7\%. \quad (11)$$

После преобразований мы получим:

$$r = 0,8V, \text{ т.е. ранее исчисленное соотношение сохраняется.}$$

Далее уточним формулу 5 в соответствии с новой ставкой НДС при выборе варианта применения данного налога (без возмещения или с возмещением):

$$(V - r) * 15\% + V * 7\% = (V - r) * 15\% + [V - (r - ((r * 16,7\%) * 1,3) * 20\%. (12)$$

Итог выражения будет следующим:

$$r = 0,83V.$$

Таким образом, можно констатировать, что имеет место существенное понижение точки равновесия с значения  $0,9579V$  до  $0,83V$  (на 13,4%) по мере роста выручки, даже несмотря на повышение ставки НДС на 2%. Тем не менее нельзя говорить о том, что можно отдать предпочтение варианту

УСН, предусматривающему применение налоговой базы «доходы за минусом расходов», при условии использования ставки НДС в размере 20% с правом возмещения НДС, предъявляемого поставщиками.

Предположение о том, что по мере роста выручки от продаж происходит постепенное снижение точки равновесия в размере налоговых платежей при системе УСН, можно доказать и выражением, где вместо ставки НДС в размере 20% применяется ставка в размере 10% (формула 7). Ее измененный вид представлен ниже:

$$(V - r) * 15\% + V * 7\% = (V - r) * 15\% + [V - (r - ((r * 16,7\%) * 1,3)) * 10\%]. \quad (13)$$

В результате преобразования формулы 13 получим:

$$r = 0,383V.$$

Данный параметр существенно меньше (на 59,9%) ранее полученного аналогичного значения (0,6387V) для диапазона выручки в пределах от 60 млн руб. до 250 млн руб., что уже дает определенную свободу руководству организации при выборе способа начисления НДС при использовании налоговой базы «доходы за минусом расходов» при производстве товаров, где допускается применение ставки НДС в размере 10%.

При выборе варианта налогообложения НДС при системе УСН, где применяется налоговая база «доходы за минусом расходов» в диапазоне выручки от 250 млн руб. до 450 млн руб., также следует определить пороговые значения доли расходов в общем объеме расходов, по которым НДС не возмещается (главным образом заработная плата с отчислениями на социальное страхование).

Используя ранее определенные пропорции (формула 3) и произведенные выше вычисления по выражениям 6 и 8, получим необходимые параметры:

А) при применении ставки НДС в размере 20%

$$1 * 0,83 - 1 * 0,83 * 16,7\% * 1,3 = 0,83 - 0,18 = 0,65;$$

Б) при применении ставки НДС в размере 10%

$$1 * 0,383 - 1 * 0,383 * 16,7\% * 1,3 = 0,383 - 0,083 = 0,3.$$

Произведенные вычисления показывают, что при ставке НДС 20% доля расходов, по которым должен возмещаться НДС, не должна быть менее 65% от общей величины расходов (что трудно достижимо), а при ставке НДС 10%, рассматриваемый параметр может иметь существенно меньшее значение, снижаясь до 30%.

Результаты произведенных исследований показывают, что в большинстве случаев более предпочтительным для субъектов малого бизнеса, использующих систему УСН, является выбор базы для налогообложения «доходы» вне зависимости от объемов выручки (в рамках определенных законодательством границ) при условии соблюдения определенных экономических параметров и применении режима НДС, не предусматривающего его возмещение при предъявлении НДС поставщиками и подрядчиками.

Для подтверждения полученных результатов исследования сформируем таблицу 1, где в концентрированном виде будут представлены индикаторные показатели, позволяющие обосновать с точки зрения экономической безопасности, сделать выбор налоговой базы при применении системы УСН при достижении определенных показателей выручки.

Таблица 1

Показатели, необходимые для выбора оптимального варианта налоговой базы при использовании системы УСН без возмещения предъявленного НДС поставщиками

| Величина<br>выручки<br>в млн<br>руб. | Величина<br>рас-<br>ходов в<br>выручке<br>в% | Величина<br>расходов<br>на оплату<br>труда в вы-<br>ручке в% | Налоговая база УСН<br>Доходы |                  | Налоговая база УСН<br>Доходы – расходы |                  | Рекомендуе-<br>мый вариант<br>использования<br>налоговой базы<br>УСН |
|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                      |                                              |                                                              | Ставка<br>налога<br>в%       | Ставка<br>НДС в% | Ставка<br>налога<br>в%                 | Ставка<br>НДС в% |                                                                      |
| До 60                                | < 60                                         | <10                                                          | 6                            | -                | 15                                     | -                | Доходы                                                               |
| 60 – 250                             | < 80                                         | <20,79                                                       | 6                            | 5                | 15                                     | 5                | Доходы                                                               |
| 250 – 450                            | < 80                                         | <20,79                                                       | 6                            | 7                | 15                                     | 7                | Доходы                                                               |

Более сложен выбор оптимального режима в рамках УСН для руководства коммерческой организации в том случае, когда объем выручки превышает 60 млн руб. и в силу объективных причин применяется налоговая база для определения единого налога в виде разницы между доходами и расходами. В таблице 2 представлены индикаторы, в соответствии с которыми можно выбрать наиболее рациональный вариант налогообложения при системе УСН между возможностью возмещения НДС, предъявленного по различным ставкам, и отказом от такой возможности с точки зрения экономической безопасности.

Таблица 2

Показатели, необходимые для выбора оптимального варианта налоговой базы при использовании системы УСН с возмещением предъявленного НДС поставщиками по различным ставкам

| Величина<br>вы-<br>ручки<br>в млн<br>руб. | Величина<br>рас-<br>ходов в<br>выручке<br>в% | Величина<br>на рас-<br>ходов на<br>оплату<br>труда в<br>выручке<br>в% | Величина<br>расходов,<br>по которым<br>возможно<br>возмеще-<br>ние НДС в<br>общей сумме<br>расходов в% | Налоговая база<br>УСН<br>Доходы – расходы |                     |   | Налоговая база<br>УСН<br>Доходы – расходы |                     |    | Рекомен-<br>дуемый<br>вариант<br>УСН |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|---|-------------------------------------------|---------------------|----|--------------------------------------|
|                                           |                                              |                                                                       |                                                                                                        | Ставка<br>налога<br>в%                    | Ставка<br>НДС<br>в% |   | Ставка<br>налога<br>в%                    | Ставка<br>НДС<br>в% |    |                                      |
| 60 – 250                                  | < 95,79                                      | <16,7                                                                 | <20,79                                                                                                 | 15                                        | 5                   | - | 15                                        | 20                  | -  | Без воз-<br>мещения<br>НДС           |
|                                           | <63,87                                       | <16,7                                                                 | <50,0                                                                                                  | 15                                        | 5                   | - | 15                                        | -                   | 10 | Возме-<br>щение<br>НДС воз-<br>можно |

| Величина<br>выручки<br>в млн<br>руб. | Величина<br>рас-<br>ходов в<br>выручке в% | Величина<br>рас-<br>ходов на<br>оплату<br>труда в<br>выручке<br>в% | Величина<br>расходов,<br>по которым<br>возможно<br>возмеще-<br>ние НДС в<br>общей сумме<br>расходов в% | Налоговая база<br>УСН  |                     |   | Налоговая база<br>УСН  |                     |    | Рекомен-<br>дуемый<br>вариант<br>УСН |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|---|------------------------|---------------------|----|--------------------------------------|
|                                      |                                           |                                                                    |                                                                                                        | Доходы – расходы       |                     |   | Доходы – расходы       |                     |    |                                      |
|                                      |                                           |                                                                    |                                                                                                        | Ставка<br>налога<br>в% | Ставка<br>НДС<br>в% |   | Ставка<br>налога<br>в% | Ставка<br>НДС<br>в% |    |                                      |
| 250 –<br>450                         | <83,0                                     | <16,7                                                              | <18,0                                                                                                  | 15                     | -                   | 7 | 15                     | 20                  | -  | Без воз-<br>мещения<br>НДС           |
|                                      | <38,3                                     | <16,7                                                              | <8,3                                                                                                   | 15                     | -                   | 7 | 15                     | -                   | 10 | Возме-<br>щения<br>НДС воз-<br>можно |

Обобщая итоги произведенного комплекса расчетов, целью которых являлся выбор наиболее предпочтительной базы налогообложения при использовании УСН, можно сделать вывод о том, что в большинстве случаев предпочтение следует отдавать варианту УСН, где налоговой базой будет выступать налоговая база «доходы» с применением ставки НДС без возможности его возмещения при превышении выручки от продаж в размере 60 млн руб. В то же время наличие исчисленного набора индикаторных показателей позволяет менеджменту организации в плановом порядке заранее изменять налоговую базу «доходы» на налоговую базу «доходы за минусом расходов» при уверенном прогнозировании резкого возрастания величины расходов в краткосрочной перспективе (дорогостоящий ремонт, приобретение активов и др.).

### Заключение

Объективно вызванная необходимость увеличения доходов федерального бюджета с помощью трансформации налогового законодательства в сочетании с ростом показателя объемов выручки от продаж у субъектов малого бизнеса, вызванного в значительной мере воздействием инфляционного фактора, существенным образом коснулось и организаций, использующих УСН. Произошедшие изменения поставили перед менеджментом непростую задачу адаптации к новым экономическим условиям, поскольку в новых реалиях применение системы УСН стало многовариантным в зависимости от объема выручки, ставок НДС и порядка его исчисления с подразделением на возмещаемый и невозмещаемый НДС.

С учетом обозначенных особенностей, используя теоретически обоснованные зависимости, применяемые при расчете точки безубыточности, и на основе положений налогового законодательства были исчислены оптимальные значения тех параметров (доля расходов в выручке от продаж, доля расходов заработной платы и отчислений на социальное страхование), на основании которых можно рекомендовать наиболее экономически без-

опасный вариант УСН для коммерческих организаций, действующих на внутреннем рынке и без учета существенности влияния транзитных операций.

Базовые математические формулы, в соответствии с которыми проводились все расчеты, обладают определенной гибкостью, поскольку некоторые коэффициенты, имеющие стандартную величину (например, коэффициент, позволяющий учитывать страховые взносы), могут корректироваться, не изменяя сущности самого выражения, в том числе в сторону уменьшения.

Систематизация значений показателей величины расходов организации и суммы расходов на оплату труда и социальное страхование относительно объемов выручки, ставок единого налога и НДС позволяет менеджменту организаций, применяющих УСН, минимизировать финансовые риски и повысить экономическую безопасность управляемых им коммерческих структур на этапе подготовки соответствующих решений и с учетом возможной перспективы расширения бизнеса до установленных законодательством пределов.

### Список источников

1. Булгакова С.В. Управленческий учет в организационных структурах управления [текст]: монография / С.В. Булгакова, Д.С. Агапов; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет». Воронеж, Издательский дом ВГУ, 2018. 232 с.
2. Забродин И.П. Низкое качество бухгалтерского учета в малом бизнесе: признаки, причины, последствия // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2024, no. 9 (177), с. 70-84.
3. Нейштадт М.Л. Об экономических причинах необходимости совершенствования норм налогового учета, регулирующих формирование налоговой базы при использовании упрощенной системы налогообложения // *«Апрельские научные чтения имени профессора Л.Т. Гиляровской»*. Материалы XI Международной научно-практической конференции (г. Воронеж, 8 апреля 2022 г.), ч. 1, с. 53-58.
4. Нейштадт М.Л. Проблемы оценки экономической эффективности предоставления налоговых льгот коммерческим организациям // *«Апрельские научные чтения имени профессора Л.Т. Гиляровской»*. Материалы X Международной научно-практической конференции (г. Воронеж, 23 апреля 2021 г.), ч. 1, с. 190-196.
5. Нейштадт М.Л. Пути повышения эффективности работы существующего налогового механизма на современном этапе развития экономики России // *Межвузовский сборник научных трудов Исследовательский потенциал гуманитарно-экономических наук в современном высшем учебном заведении*. Воронежский институт (филиал) Автономной некоммерческой организации высшего образования Московского гуманитарно-экономического университета (АНО ВО МГЭУ). Выпуск 11. Воронеж, 2020, с. 51-58.
6. Оценка эффективности налоговых льгот: монография / Л. И. Гончаренко, М. Р. Пинская, О. В. Мандрощенко [и др.]; под научной редакцией д-ра экон. наук, проф. Л. И. Гончаренко, д-ра экон. наук, доц. М. Р. Пинской; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Москва : РУСАЙНС, 2020. 168 с.
7. Полозова А.Н. Технология формирования учетной политики для целей налогообложения / А.Н. Полозова, Р.В.Нуждин, Л.В.Брянцева, М.Л.Нейштадт // *Журнал «Сахар»*, 2016, no. 6, с. 47-54.
8. Сапожникова Н.Г. *Стратегический учет и отчетность*: монография / Н.Г. Сапожникова, Я.Н. Недомолкина. Воронеж, Воронежский государственный университет, 2022. 196 с.



9. Сенчагов В.К. *Экономика, финансы, цены: эволюция, трансформация, безопасность*. Москва, Анкил, 2010. 1120 с.
10. Соколов Я.В. *Основы теории бухгалтерского учета*. Москва, 2000. 495 с.
11. Суглобов А. Е. *Методическое обеспечение аудита организаций в условиях несостоятельности (банкротства): монография* / А.Е. Суглобов; Технологический университет Московской области. 1. Москва, Издательский Центр РИОР, 2020. 173 с.
12. Учет, анализ и контроль в корпорациях: монография / [под ред. Ендовицкого]. Воронеж, Издательский дом ВГУ, 2018. 332 с.

---

# ON THE CHOICE OF TAXATION REGIME TO ENSURE ECONOMIC SECURITY OF SMALL BUSINESSES

---

**Neistadt Mikhail Leonidovich**, Cand. Sci. (Econ.), Assos. Prof.

Voronezh State University, Universitetskaya Sq., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: u57164@mail.ru

*Importance:* justification of the choice of the application of the simplified taxation system in the context of the changed legislation to ensure the economic security of small businesses. *Purpose:* determination of indicators and their thresholds for optimal selection of the tax base by commercial organizations using the simplified taxation system. *Research design:* based on the basic theoretical provisions of economic analysis and generalization of scientific sources, a study was carried out aimed at increasing the level of economic security of small business sub-projects by calculating a set of parameters that ensure the maximum degree of financial risk reduction when applying a simplified taxation system in the context of the changed tax legislation of the Russian Federation. *Results:* a set of economic indicators has been developed and their threshold values have been mathematically established, which make it possible to justify the need to choose the option of using a simplified taxation system depending on the volume of sales, the size of the unified tax and value added tax rates and the procedure for its possible reimbursement in accordance with the provisions of the current legislation of the Russian Federation.

**Keywords:** break-even point, tax burden equilibrium point, single tax rates, share of expenses in revenue.

## References

1. Bulgakova S.V. *Upravlencheskij uchet v organizacionnyh strukturah upravlenija* [Tekst]: monografija / S.V. Bulgakova, D.S. Agapov; Ministerstvo obrazovanija i nauki RF, Federal'noe gosudarstvennoe bjudzhetnoe obrazovatel'noe uchrezhdenie vysshego obrazovanija "Voronezhskij gosudarstvennyj universitet". Voronezh, Izdatel'skij dom VGU, 2018. 232 p. (In Russ.)
2. Zabrodin I.P. Nizkoe kachestvo buhgalterskogo ucheta v malom biznese: priznaki, prichiny, posledstvija. *Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*, 2024, no. 9 (177), pp. 70-84. (In Russ.)
3. Nejshtadt M.L. Ob jekonomicheskijh prichinah neobhodimosti sovershenstvovanija norm nalogovogo ucheta, regulirujushchih formirovanie nalogovoj bazy pri ispol'zovanii uproshhennoj sistemy nalogoblozhenija. «*Aprel'skie nauchnye chtenija imeni professora L.T. Giljarovskoj*». *Materialy HI Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii* (g. Voronezh, 8 aprilja 2022 g.), chast' 1, pp. 53-58. (In Russ.)
4. Nejshtadt M.L. Problemy ocenki jekonomicheskijh jeffektivnosti predostavlenija nalogovyh l'got kommercheskim organizacijam. «*Aprel'skie nauchnye chtenija imeni professora L.T. Giljarovskoj*».

*Materialy H Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii* (g. Voronezh, 23 aprlja 2021 g.), chast' 1, pp. 190-196. (In Russ.)

5. Nejshtadt M.L. Puti povyshenija jeffektivnosti raboty sushhestvujushhego nalogovogo mehanizma na sovremennom jetape razvitija jekonomiki Rossii. *Mezhvuzovskij sbornik nauchnyh trudov Issledovatel'skij potencial gumanitarno-jekonomicheskikh nauk v sovremennom vysshem uchebnom zavedenii. Voronezhskij institut (filial) Avtonomnoj nekommercheskoj organizacii vysshego obrazovanija Moskovskogo gumanitarno-jekonomicheskogo universiteta* (ANO VO MGJeU). Vypusk 11. Voronezh, 2020, pp. 51-58. (In Russ.)

6. Ocenka jeffektivnosti nalogovyh l'got: monografija / L.I. Goncharenko, M.R. Pinskaja, O.V. Mandroshhenko [i dr.]; pod nauchnoj redakciej d-ra jekon. nauk, prof. L.I. Goncharenko, d-ra jekon. nauk, doc. M.R. Pinskaja; Finansovyj universitet pri Pravitel'stve Rossijskoj Federacii. Moskva, RUSAJNS, 2020. 168 p. (In Russ.)

7. Polozova A.N. Tehnologija formirovanija uchetnoj politiki dlja celej nalo-

gooblozhenija / A.N. Polozova, R.V. Nuzhdin, L.V. Brjanceva, M.L. Nejshtadt. *Zhurnal «Sahar»*, 2016, no. 6, pp. 47-54. (In Russ.)

8. Sapozhnikova N.G. *Strategicheskij uchet i otchetnost'*: monografija / N.G. Sapozhnikova, Ja.N. Nedomolkina. Voronezh, Voronezhskij gosudarstvennyj universitet, 2022. 196 p. (In Russ.)

9. Senchagov V.K. *Jekonomika, finansy, ceny: jevoljucija, transformacija, bezopasnost'*. Moskva, Ankil, 2010. 1120 p. (In Russ.)

10. Sokolov Ja.V. *Osnovy teorii buhgalterskogo ucheta*. Moscow, 2000. 495 p. (In Russ.)

11. Suglobov A.E. Metodicheskoe obespechenie audita organizacij v uslovijah nesostojatel'nosti (bankrotstva): monografija / Tehnologicheskij universitet Moskovskoj oblasti. 1. Moskva, Izdatel'skij Centr RIOR, 2020. 173 p. (In Russ.)

12. Uchet, analiz i kontrol' v korporacijah: monografija / [pod red. Endovickogo]. Voronezh, Izdatel'skij dom VGU, 2018. 332 p. (In Russ.)