

**Построение модели развития малого бизнеса на маркетплейсе с учетом изменившихся налоговых условий его ведения в 2025 году**

**Научный руководитель – Бобошко Диана Юрьевна**

**Кузьмич Александр Игоревич**

*Студент (бакалавр)*

Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС», Институт экономики и управления промышленными предприятиями, Москва, Россия

*E-mail: spotyassa@gmail.com*

В последние 5 лет развитие малого бизнеса в РФ получило импульс благодаря развитию маркетплейсов и онлайн торговли, которые дают возможность предпринимателям с минимальными затратами начать свой бизнес и развивать его, используя готовую инфраструктуру и товаропроводящие каналы интернет-торговли [1]. На сегодняшний день маркетплейсы предлагают максимально простой формат для торговли товарами и услугами, однако масштабирование бизнеса неизбежно столкнется с недостаточным инструментарием, который предлагают платформы, а также с законодательными ограничениями. В частности, это коснется налогового администрирования, вопрос с которым особенно остро встал для малого бизнеса в 2025 году. Знаковыми изменениями в налогообложении малого бизнеса, и в том числе интернет торговли, стало введение НДС для индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения (УСН) при превышении годового дохода 60 млн руб. в год, кроме того, ужесточен контроль за признаками дробления бизнеса в целях минимизации годового дохода и введена программа добровольного отказа от дробления с амнистией по прошлым периодам, которая продлится до конца 2026 г [2].

Как показал анализ, маркетплейсы на конец первого квартала не разработали полноценного решения и инструментов для администрирования НДС для новых плательщиков и не имеют инструментов выбора системы уплаты налогов по новым правилам. Поэтому основной задачей данного исследования стало формирование модели развития интернет-торговли на маркетплейсе в новых налоговых условиях ведения малого бизнеса с целью минимизации налоговой нагрузки и налоговых рисков.

Анализ доступных систем налогообложения для бизнеса, рост которого предполагает преодоление объема выручки в 60 млн руб. показал, что единственным доступным специальным режимом налогообложения является упрощенная система налогообложения, в рамках которой предусмотрено два варианта исчисления единого налога при применении УСН (объект налогообложения «доходы» со ставкой 6%, либо объект налогообложения «доходы – расходы» со ставкой 15%) [3] и два варианта исчисления НДС (упрощенный по ставке 5% или 7% в зависимости от объема выручки без применения вычетов входного НДС, предъявленного поставщиками, либо традиционное исчисление НДС по ставкам 20% или 10% в зависимости от видов реализуемых товаров и услуг с применением налоговых вычетов). Таким образом у предпринимателей возникает необходимость выбора оптимального сочетания объекта налогообложения при УСН (назовем эти два варианта УСН6% и УСН15%) и способа уплаты НДС (упрощенный вариант назовем НДС5%, именно с этой ставкой столкнется бизнес при достижении объема годовой выручки 60 млн руб.; традиционный способ исчисления и уплаты назовем НДС20%). Однако, если конкретный бизнес в 2024 году не преодолел размер годовой выручки в 60 млн руб., то, прежде чем приступать к выбору сочетаний налога при УСН и способа уплаты НДС, необходимо сделать прогноз выручки на 2025 год.

В ходе исследования для компании, которая занимается интернет-торговлей настольными играми на первом этапе построения модели масштабирования было сделано прогнозирование роста объема выручки тремя методами:

- 1) ежемесячное средневзвешенное относительное изменение;
- 2) скользящее среднее за 5 периодов (месяцев) по относительным ежемесячным изменениям;
- 3) экспоненциальное сглаживание ежемесячных относительных изменений.

Все три метода показали максимальное приближение суммы доходов за год в 60 млн руб. На основе прогнозов был сделан вывод, что до конца 2025 года компании необходимо будет выбрать комбинацию параметров налогообложения, из четырех возможных:

1. УСН6% + НДС5 %;
2. УСН6% + НДС20 %;
3. УСН15% + НДС5 %;
4. УСН15% + НДС20 %;

Построенная модель расчета налоговой нагрузки показала, что оптимальным является вариант применения системы УСН15% + НДС5%, так как совокупные комиссии маркетплейсов достигают до 55% без учета себестоимости товара, которая в свою очередь может составлять около 20-30% от стоимости продаж. Отметим, что на момент проведения анализа компания применяла УСН6% и именно в сравнении с этим вариантом далее был оценен рост налоговой нагрузки с выбранном оптимальным вариантом сочетания объекта налогообложения при УСН и способа уплаты НДС.

Далее при построении модели развития бизнеса был рассмотрен вариант развития франшизы, так как компания имеет бренд и планировала масштабироваться не только за счет собственных средств, но и за счет привлечения франчайзи. Глубокий анализ изменений в налогообложении и налоговом администрировании позволил дать рекомендации о грамотном построении договорных отношений с франчайзи для минимизации признания данной модели развития бизнеса способом его дробления, что позволяет минимизировать риски приобретателя франшизы на этапе развития бизнеса в период деятельности до тех пор, пока он не становится плательщиком НДС.

В результате проведенного исследования был сформирован калькулятор расчета налоговой нагрузки в зависимости от типов расходов, сум расходов с НДС и без, комиссии маркетплейса, что с учетом специфики осуществления торговли через маркетплейсы поможет предпринимателям выбрать оптимальный уровень налоговой нагрузки.

### Источники и литература

- 1) 1. Бобошко, Д. Ю. Цифровые экосистемы и их роль в развитии малого и среднего предпринимательства в РФ / Д. Ю. Бобошко // Экономика и управление инновациями. – 2023. – № 2(25). – С. 22-30. – DOI 10.26730/2587-5574-2023-2-22-30. – EDN SIXJKW.
- 2) 2. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
- 3) 3. Бобошко, Д. Ю. Сравнение доступности льготных режимов налогообложения субъектам малого и среднего предпринимательства в разных странах / Д. Ю. Бобошко, А. А. Кулапова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 8, № 5(146). – С. 214-221. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2024.05.08.027. – EDN JHOQEO.