

УДК 336.226.322.055.03:[334.7.012+336.14]

НАЛОГОВАЯ РЕФОРМА – 2026: ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЯ

Н.З. Зотиков, О.И. Арланова, М.В. Львова

Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, Чебоксары, e-mail: Zotikovcontrol@yandex.ru, arlanova21@mail.ru, lvova-marina@mail.ru

Аннотация. Налоговая реформа 2026 года – одно из самых масштабных событий за последние 25 лет в налогообложении. Особенно в отношении малого бизнеса. С 2025 года организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, стали плательщиками НДС при сумме дохода за предыдущий год более 60 млн. руб. С 2026 года повышается стандартная ставка НДС с 20 до 22%, резко снизился порог дохода для целей уплаты НДС при УСН и применения патентной системы налогообложения (с 60 до 20 млн. руб.), отменяются льготные ставки страховых взносов для субъектов МСП и др. Цель исследования – проанализировать влияние предлагаемых изменений на финансовое положение бизнеса, в том числе малого, на состояние бюджета. В исследовании использованы методы анализа и синтеза, сравнения, обобщения, табличный метод. Исследование опирается на федеральные законы, официальные данные Росстата, отчеты ФНС о налоговой базе и структуре начислений по специальным налоговым режимам, публикации по исследуемой теме. Исследованием установлено, что предлагаемые изменения, направленные на увеличение доходов федерального бюджета, повышение налоговой нагрузки на бизнес, в том числе на малый, вызовут увеличение цены продукции, товаров и услуг. Соответственно, может повыситься уровень инфляции, что в конечном итоге скажется на денежных доходах населения.

Ключевые слова: ставки налога на добавленную стоимость, субъекты малого и среднего предпринимательства, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, страховые взносы, порог доходов для уплаты НДС при УСН.

TAX REFORM 2026: ITS CONSEQUENCES

N.Z. Zotikov, O.I. Arlanova, M.V. Lvova

Chuvash State University named after I.N. Ulyanova, Cheboksary, e-mail: Zotikovcontrol@yandex.ru, arlanova21@mail.ru, lvova-marina@mail.ru

Abstract. The 2026 tax reform was the most significant tax reform in the last 25 years, particularly for small businesses. Starting in 2025, simplified taxpayers became VAT payers with income exceeding 60 million rubles for the previous year, at special rates: 5% and 7% without deduction, and 20% with deduction. Starting in 2026, the standard VAT rate will increase from 20% to 22%, the income threshold for VAT payment under the simplified tax system and the patent tax system will be significantly reduced (from 60 million to 20 million rubles), and preferential insurance premium rates for SMEs will be abolished. The objective of the study is to analyze the impact of the proposed changes on the financial position of businesses, including small businesses, and on the budget. The study utilizes methods of analysis and synthesis, comparison, generalization, and tabulation. The study draws on federal laws, official Rosstat data, Federal Tax Service reports on the tax base and accrual structure under special tax regimes, and relevant publications. The study found that the proposed changes are aimed at increasing federal budget revenues. The increased tax burden on businesses, including small businesses, will lead to higher prices for products, goods, and services, and consequently, will increase inflation, which will ultimately impact household income.

Keywords: value-added tax rates, small and medium-sized businesses, simplified tax system, patent tax system, insurance premiums, income threshold for VAT payment under the simplified tax system.

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что на текущий момент Россия намного характеризуется относительно незначительной ролью малого бизнеса в экономике страны. На развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в значительной степени влияет действующая налоговая система. С целью повышения роли субъектов МСП в экономике страны в существующие системы налогообложения вносятся периодические изменения. Наиболее значимыми из них являются налоговая реформа 2025 года, согласно которой субъекты, применяющие УСН с доходами свыше 60 млн. руб., в год стали плательщиками НДС. Ее продолже-

нием стала налоговая реформа 2026, по которой порог дохода для уплаты НДС уменьшился до 20 млн. руб. с последующим снижением его до 15 млн. руб. в 2027 г., до 10 млн. руб. с 2028 г.

По официальным позициям Минфина РФ и ФНС России, целью налоговой реформы -2026 являются:

- наполнение бюджета и снижение его дефицита (за счет повышения ставки НДС, перераспределения льгот, ужесточения порога доходов);
- борьба с дроблением бизнеса (в качестве цели достижения провозглашено снижение лимитов по УСН и ПСН, ужесточение освобождения от НДС);
- упорядочение специальных налоговых режимов (УСН, ПСН, НПД, АУСН) – четкие пороги, единые правила, синхронизация лимитов, коэффициентов – дефляторов);
- упрощение администрирования (автоматизация отдельных расчетов, унификация форм отчетности).

В соответствии с финансово-экономическим обоснованием к закону о налоговой реформе – 2026 реализация поправок обеспечит дополнительный доход федеральному бюджету:

- в 2026 г. -1,538 трлн. руб. (прогнозируемый объем доходов ФБ на 2026 год – 40283,3 млрд. руб.);
- в 2027 г – 2,371 трлн. руб.;
- в 2028 г – 2,750 трлн. руб.

Для субъектов МСП реформа означает:

- рост нагрузки по НДС;
- превышение лимитов по доходам ускоряет процесс сближения УСН и ОСН.

Цель исследования

Цель исследования – проанализировать законодательные изменения, их влияние на бюджетную систему, изменение налоговой нагрузки на бизнес.

Отставание российского малого бизнеса от других стран проявляется из сравнения с другими передовыми странами.

По данным Института комплексных стратегических исследований, вклад сектора МСП в ВВП России в 2022 г. составил 21,0% , доля занятых в секторе МСП в России – 24% (во Франции -51,7%, Германии -57,4%, Испании – 67,4%, Италии – 75,7%). В секторе МСП России в 2020 г. работало 15,3 млн. чел., в 2025 г. - 14,9 млн. чел. (причиной этому является сокращение доли ЮЛ, традиционно обеспечивающих занятость населения).

Сферой деятельности субъектов МСП остаются торговля, услуги, незначительна их доля в производстве. С 2020 по 2025 г. в России появилось более 12 тысяч социальных предприятий. Увеличилось число самозанятых: в 2020 г. в реестре налога на профессиональный доход (НПД) числилось 1,6 млн. чел., в 2025 г. – 13,5 млн. чел.

Не способствуют развитию МСП недостаточность финансовых средств, нестабильность налоговых норм, особенно в отношении специальных налоговых режимов.

По данным Института, перспективными направлениями развития МСП в России являются:

- онлайн-образование и саморазвитие;
- клиринговые и бытовые услуги;
- продажи через маркетплейсы, которые предоставляют предпринимателям платформу для продаж без необходимости аренды физического магазина;
- локальное производство и фермерские продукты;
- туризм и отдых внутри страны (что является актуальным в условиях ограничений на международные поездки).

Об изменениях в структуре МСП свидетельствуют данные таблицы 1.

Как следует из данных, приведенных в таблице 1, на 10.02.26 в сравнении с 10.10.22:

- количество субъектов МСП увеличилось на 16,7% при уменьшении количества юридических лиц на 2,3%, в том числе микропредприятий на 3,5%; увеличение субъектов МСП произошло за счет увеличения количества ИП на 28,6%, в том числе микро на 28,7%; на 10.02.26 в сравнении с 10.01.25 (с введением обязанности платить НДС на УСН), количество субъектов МСП увеличилось на 4,2% при уменьшении количества юрлиц на 2,7%, в том числе микро на 3,3%; количество ИП увеличилось на 7,8%. Особых изменений в структуре МСП за этот период не происходит;

- на 10.02.26 в сравнении с 10.10.25 количество субъектов МСП увеличилось на 3,4%, в том числе ЮЛ на 1,5%, ИП на 4,3%; в составе ЮЛ и ИП снижение имеет место среди малых и средних организаций.

Таблица 1

Субъекты малого и среднего предпринимательства

| Субъекты | 10.10.22 | 10.01.25 | 10.10.25 | 10.02.26 |
|-----------|----------|----------|----------|----------|
| Всего | 5881027 | 6588535 | 6640211 | 6865584 |
| ЮЛ | 2251835 | 2260035 | 2166260 | 2199150 |
| — микро | 2049653 | 2045090 | 1944262 | 1978242 |
| — малое | 184566 | 194516 | 200426 | 199396 |
| — среднее | 17616 | 20429 | 21572 | 21512 |
| ИП | 3629192 | 4328500 | 4473951 | 4666434 |
| — микро | 3600056 | 4295881 | 4439027 | 4632547 |
| — малое | 28781 | 32089 | 34292 | 33266 |
| — среднее | 355 | 530 | 632 | 621 |

Обзор исследований по теме

Как указывают И. Ткаченко и др., «Цель налоговой реформы для УСН – предоставить малому бизнесу новый импульс к росту» [1, с. 198]. По мнению Т. Евсюковой и др. «Введение НДС для УСН не только стимулирует рост налоговой базы, но и может изменить распределение налоговой нагрузки по регионам» [2, с. 14].

Дадышев А. и др. во вменении в обязанность субъектов УСН платить НДС видят «возможность постепенного, поэтапного перехода на общий режим налогообложения» [3, с. 153].

Как указывает Каплина М.С., «Новые предельные величины выручки для налогоплательщиков, использующих УСН, установленные в 2025 году на уровне 450 млн. рублей в год, все еще существенно уступают критерию, определенному для субъектов малого предпринимательства» [4, с. 137].

По мнению Авиловой Н. и др., «Увеличение ставки НДС с 20 до 22%, уменьшение пороговых значений для уплаты налога и отмена льготных савок по УСН создадут дополнительную налоговую нагрузку на малый и средний бизнес» [5, с. 82].

Как указывают Дмитриева В. и др., введение НДС «ставит перед бизнесом сложную задачу выбора оптимальной налоговой схемы и реструктурирование договорных отношений с контрагентами» [6, с. 434].

Семенова Г.Н. указывает, что «Налоговая нагрузка на малый бизнес в России по оценкам самих же предпринимателей остается сегодня на относительно высоком уровне» [7, с. 83]. Сравнивая разные системы налогообложения, автор отмечает, что «Режим АУСН в 2026 году окажется наиболее выгодным при выборе объекта «Доходы»: так как ни страховые взносы, ни НДС не уплачиваются» [8, с. 10].

Результаты исследования

В начале исследования приведем перечень нововведений, внесенных в НК РФ налоговой реформой – 2026

По налогу на добавленную стоимость (НДС)

1. Повышается стандартная ставка НДС с 20 до 22%, остается неизменной ставка 10% и нулевая ставка НДС для IT-компаний, разрабатывающих российское ПО.
2. Вводятся специальные ставки для субъектов УСН:
 - 5% (при выручке до 250 млн. руб.) и 7% (до 450 млн. руб.), вводится на 2026 г. коэффициент 1,09.

Обязанность платить НДС возникает при превышении выручки: в 2026 г. 20 млн. руб., с 2027 г. – 15 млн. руб., с 2028 г. – 10 млн. руб.

По упрощенной системе налогообложения (УСН)

Продолжается сближение УСН с ОСНО. Очередным шагом стало увеличение: лимита доходов за 9 мес. 2026 г. для перехода на УСН с 2027 г. с 337,5 до 367.875 млн. руб. (в связи с введением коэффициента – дефлятора на 2026 год в размере 1,090 против 1,0 на 2025 год); для применения УСН – 490,5 млн. руб.

С 2026 г. на затраты можно принять расходы, если они экономически обоснованы, документально подтверждены, направлены на получение дохода. Если до изменений выбранные пониженные ставки НДС необходимо было применять в течение 3 лет, то сейчас ставку можно менять в течение первого года применения УСН.

С 2026 г. сниженные ставки могут применяться лишь в отношении отдельного перечня видов деятельности, утверждаемого Правительством РФ. Параллельно появятся единые критерии для налоговых каникул – регионы больше не смогут вводить их на свое усмотрение.

По патентной системе налогообложения (ПСН)

Общий лимит, по достижении которого предприниматель теряет право на применение спецрежима, составит 10 млн руб. в год. Снижение его до этой суммы, аналогично с порогом для УСН, будет происходить постепенно:

- в 2026 г. – 20 млн. руб. (за 2025 год или в течение 2026 г.);
- в 2027 г. – 15 млн. руб. (за 2026 год или в течение 2027 г.);
- в 2028 г. – 10 млн. руб.

По страховым взносам (СВ)

Вводится ограничение льгот по СВ для МСП и ИТ-компаний: с 1.01.2026 для ИТ-компаний ставка СВ увеличивается с 7,6 до 15% в части, не превышающей предельную базу – 2979392 руб. в год, сверх нее – ставка 7,6% (в 2025 г. была увеличена с 0% до 7,6%).

С 2026 г. применять пониженные тарифы СВ в размере 15,0% на суммы сверх 1,5 МРОТ смогут не все налогоплательщики: льгота будет доступна лишь компаниям, чей основной вид деятельности будет предусмотрен в перечне, утверждаемом Правительством РФ.

Повышение ставки НДС с 20 до 22%

Повышение ставок НДС не меняет механизм исчисления налога, по – прежнему момент определения налоговой базы будет являться наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки товаров (работ, услуг);
- день оплаты, частичной оплаты.

Повышенные ставки налога применяются независимо от даты заключения соглашений, договоров.

Рассмотрим возможные случаи применения этого правила.

1. Предоплата получена в 2025 году, отгрузка производится в 2026 г.

В данном случае налоговая база определяется дважды: в периоде получения предоплаты в 2025 г. с применением расчетной ставки 20/120%, а при отгрузке продукции в 2026 г. применяется ставка 22%, и с принятием к вычету суммы НДС, рассчитанной по оплате в 2025 г. по расчетной ставке.

2. Отгрузка производится в 2025 году, а оплата – в 2026 г. В этом случае налог исчислен по ставке 20% в момент отгрузки в 2025 г., и корректировать базу в 2026 г. не следует.

3. Оплата и отгрузка производятся в 2026 г.

Если предоплата и отгрузка осуществлены в одном и том же квартале, то НДС исчисляется по ставке 22% с отгрузки и по ставке 22/122% в случае превышения предоплаты над суммой отгрузки.

Если предоплата поступила в одном квартале, а отгрузка в следующем квартале, то налоговая база будет определяться дважды: в первый раз – в периоде получения аванса по расчетной ставке, второй раз – в периоде отгрузки продукции по ставке 22% с одновременным принятием к вычету ранее исчисленной суммы налога с предоплаты.

4. Товар (сырье) приобретены в 2025 году, а отгружаются (используются в производстве) в 2026 г., то сумма «входного» НДС при соблюдении условий, необходимых для вычета (имеется счет –фактура поставщика, товар (услуга) оприходованы, имеется намерение использовать приобретенные ценности в деятельности, облагаемой НДС) принималась к вычету в 2025 г. по ставке 20%, а при их отгрузке в 2026 г. применяется ставка в размере 22%, таким образом, из-за изменения ставок налога в данном случае бюджет явно получает дополнительный доход.

Льготная ставка 10% сохранится, но некоторые товары исключены из списка льготных, например, реализация молокосодержащих продуктов с заменителем молочного жира. Сокращены льготы по НДС для банков.

В связи с вменением в обязанность плательщиков УСН платить НДС при превышении выручки за предыдущий год (20 млн. руб.) при наличии ранее заключенных договоров на 2026 и последующие годы актуальным становится вопрос выбора:

- уплаты налога за счет своих средств по расчетной ставке либо предусмотреть в договоре дополнительно НДС;
- ВС РФ отмечал, что при введении законом обязанности платить НДС цена договора должна быть увеличена на сумму налога (п.1 ст. 424 ГК РФ, п.1 ст. 168 НК РФ).

В постановлении суд разъяснил ситуацию, когда цена длящегося договора корректируется из-за изменения после его заключения налогового закона, дополнительного вознаграждения, компенсирующего последствия таких законодательных поправок. Суд разъясняет: если стороны не достигли соглашения по корректировке цены длящегося договора или не решили его расторгнуть, суд предписывает учитывать следующее:

- впредь до внесения в законодательство необходимых изменений поставщик вправе обратиться в суд с требованием об увеличении цены в пределах половины приходящейся на соответствующую операцию суммы налога, которая уплачивается в бюджет, если дальнейшее исполнение длящегося договора лишает его того, на что он был вправе рассчитывать при заключении этого договора, в том числе влечет имущественные потери, а покупатель, не имеющий права воспользоваться налоговым вычетом, отказался изменить договор или расторгнуть его;
- цена, согласованная в длящемся договоре с физическим лицом, не может быть изменена, за исключением случаев, когда физическое лицо при заключении и исполнении договора осуществляет предпринимательскую деятельность.

НДС при УСН

Одной из целей вменения в обязанность субъектов УСН с 2025 г. уплачивать НДС было стимулирование крупного бизнеса работать с малым бизнесом в связи с появлением возможности принятия к вычету суммы «входного» НДС. Как показывают данные таблицы 1, на 10.10.2025 против 10.01.25 при снижении количества юридических лиц на 4,2% и снижении количества микропредприятий на 5,2% количество малых предприятий увеличилось на 3,0%, количество средних выросло на 5,6%.

Последствия применения НДС при УСН рассмотрим на примерах (таблицы 2 – 4).

Таблица 2

Случай 1. Субъект УСН покупает товар от плательщика НДС (руб.)

| Ставки НДС | Показатели | Приобрел субъект УСН. | Продал субъект УСН | НДС в бюджет | Наценка (прибыль) |
|---------------------|------------|-----------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| Освобождение от НДС | Товар | 100 | 150 | - | 28 |
| | НДС | 22 | - | - | - |
| 5% | Товар | 100 | 150 | - | 28 |
| | НДС | 22 | 7,5 | 7,5 | - |
| 7% | Товар | 100 | 150 | - | 28 |
| | НДС | 22 | 10,5 | 10,5 | - |
| 22% | Товар | 100 | 150 | - | 50 |
| | НДС | 22 | 33 | 11 | - |

Таблица 3

Случай 2. Контрагент на общем режиме покупает товар у субъекта НДС

| Ставки НДС | Показатели | Продает субъект УСН | Продает контрагент | НДС в бюджет | Наценка (прибыль) |
|---------------------|------------|---------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| Освобождение от НДС | Товар | 150 | 200 | - | 50 |
| | НДС | - | 44 | 44 | - |
| 5% | Товар | 150 | 200 | - | 50 |
| | НДС | 7,5 | 44 | 36,5 | - |
| 7% | Товар | 150 | 200 | - | 50 |
| | НДС | 10,5 | 44 | 33,5 | - |
| 22% | Товар | 150 | 200 | - | 50 |
| | НДС | 33 | 44 | 11 | - |

Таблица 4

Случай 3. Продавец – субъект УСН, покупатель – субъект УСН

| Ставки НДС | Показатели | Продает субъект УСН | Продает контрагент | НДС в бюджет | Наценка (прибыль) |
|---------------------|------------|---------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| Освобождение от НДС | Товар | 150 | 200 | - | 50 |
| | НДС | - | - | - | - |
| 5% | Товар | 150 | 200 | - | 50 |
| | НДС | 7,5 | 10 | 17,5 | - |
| 7% | Товар | 150 | 200 | - | 50 |
| | НДС | 10,5 | 14 | 24,5 | - |
| 22% | Товар | 150 | 200 | - | 50 |
| | НДС | 33 | 44 | 11 | - |

Выводы к таблицам 2-4

1. В случае 1 субъект УСН, приобретая товар у контрагента – плательщика НДС товар за 100 руб., кроме того НДС 22 руб., продавая за 150 руб., кроме того НДС, перечислит налог, наценка составит 28 руб., при ставке 2% - 50 руб.

При этом в случае применения ставки 22% сумма НДС, уплаченная продавцу товара (33 руб.), принята к вычету, а в случае применения специальных ставок (5 и 7%) сумма НДС, включаясь в стоимость товара, и вновь при последующей перепродаже будет облагаться НДС.

2. В случаях 2 и 3 товар приобретался у плательщика УСН по одинаковой цене за 150 руб., кроме того НДС 5%, 7% и 22%, и продавался по одинаковой цене 200 руб., кроме того НДС по различным ставкам. При этом в случае 2 товар продавался контрагентом – плательщиком УСН с применением ставки 22%, наценка составила 50 руб., и во всех случаях сумма НДС в бюджет составила 44 руб. (200 руб. x 22%) (в случае применения плательщиком УСН специальных ставок контрагент принимал их к вычету). Пример, приведенный в случае 2, позволяет делать важный вывод: у контрагента на общем режиме финансовое положение не зависит от того, какую ставку применяет субъект УСН – продавец, самое главное – чтобы субъект УСН был плательщиком НДС. Таким образом, цель введения НДС для плательщиков УСН, чтобы с ними сотрудничали крупные контрагенты, достигается.

В случае 3 субъект УСН товар стоимостью 150 руб. продает другому плательщику УСН за 200 руб. При этом размер наценки, как и в случае 2, сохраняется (50 руб.), величина НДС,

поступающая в бюджет, зависит от размера ставки: чем больше ставка НДС, тем больше средств в бюджете. При этом стоимость товара для покупателя, когда продавцом является организация на ОСНО, составляет 200 руб., кроме того НДС 44 руб. итого 244 руб., а когда продавцом является субъект УСН, во всех случаях стоимость товара для покупателя меньше.

Таким образом, при всех прочих равных условиях для бюджета важнее контрагент на общем режиме (или субъект УСН со стандартной ставкой), для покупателя – продавец на УСН с применением специальных ставок.

Далее проанализируем поступления НДС и УСН в бюджеты (таблица 5).

Таблица 5

Поступления налоговых доходов, администрируемых ФНС России, в бюджеты бюджетной системы

| Бюджеты | Период | Доходы | | | | |
|-----------|-----------------|---------|--------|------------------------------|--------|-------|
| | | Всего | НДС | в том числе | | |
| | | | | Специальные налоговые режимы | | |
| | | | | Всего | Из них | |
| УСН | ПСН | | | | | |
| КБ РФ | 11 мес.2024 | 38448,2 | 7607,0 | 1458,1 | 1301,8 | 47,4 |
| | 2024 | 42897,0 | 8733,6 | 1481,6 | 1316,4 | 45,7 |
| | 11 мес. 2025 | 40696,3 | 8988,4 | 1599,4 | 1396,3 | 52,5 |
| | 11 мес. 2025 к: | | | | | |
| | 11 мес. 2024 | 105,8 | 118,2 | 109,7 | 107,2 | 110,7 |
| | 2024 г. | 94,9 | 102,9 | 107,9 | 106,1 | 114,9 |
| ФБ | 11 мес.2024 | 21897,3 | 7607,0 | - | - | - |
| | 2024 г. | 24264,9 | 8733,6 | - | - | - |
| | 11 мес. 2025 | 23234,9 | 8988,4 | - | - | - |
| | 11 мес. 2025 к: | | | | | |
| | 11 мес. 2024 | 106,1 | 118,2 | - | - | - |
| | 2024 г. | 95,7 | 102,9 | - | - | - |
| КБС | 11 мес.2024 | 16550,9 | - | 1426,8 | 1301,8 | 47,4 |
| | 2024 г. | 18632,1 | - | 1446,5 | 1316,4 | 45,7 |
| | 11 мес. 2025 | 17461,4 | - | 1599,4 | 1396,3 | 52,5 |
| | 11 мес. 2025: | | | | | |
| | 11 мес. 2024 | 105,5 | - | 112,1 | 107,2 | 110,7 |
| | 2024 г. | 93,7 | - | 110,6 | 106,1 | 114,9 |
| в т.ч. МБ | 11 мес.2024 | 2112,8 | - | 386,2 | 326,5 | 35,4 |
| | 2024 | 2419,7 | - | 388,9 | 330,6 | 33,8 |
| | 11 мес. 2025 | 2409,4 | - | 490,9 | 346,8 | 39,5 |
| | 11 мес. 2025: | | | | | |
| | 11 мес. 2024 | 114,0 | - | 127,1 | 106,2 | 111,6 |
| | 2024 г. | 99,6 | - | 126,2 | 104,9 | 116,9 |

Согласно данным таблицы 5, за 11 мес. 2025 г. к 11 мес. 2024 г.:

- налоговые доходы консолидированного бюджета (КБ) РФ увеличились на 5,8%, федерального бюджета (ФБ) – на 6,1%, консолидированного бюджета субъектов РФ (КБС) на 5,5%, в том числе местный бюджет на 14,0%, из них НДС на 18,2%; СНР в КБ РФ на 9,7%, КБС РФ на 12,1%. МБ на 27,1%, из них поступления УСН увеличились в КБ РФ на 7,2%, КБС РФ на 7,2%, МБ на 6,2%; поступления ПСН увеличились в КБ РФ на 10,7%, МБ на 11,6%;
- налоговые доходы ФБ увеличились на 6,1%, в т.ч. НДС на 18,2%; за 11 мес. 2025 г. к 2024 г.:

- налоговые доходы КБС РФ уменьшились на 5,1%, ФБ на 4,3%, КБС РФ на 6,3%, МБ на 0,4%; в том числе поступления НДС увеличились на 2,9%; поступления СНР увеличились в КБ РФ на 7,9%, КБС РФ на 10,6%, МБ на 26,2%; в том числе УСН – соответственно на 6,1%, 6,1% и 4,0%; поступления ПСН – на 14,9% ; 14,9% и 16,9%.
- доля НДС в величине налоговых доходов КБ РФ составила: за 11 мес. 2024 г. 19,8%, за 2024 год – 20,4%, 11 мес. 2025 г. – 22,1%; в том числе доля НДС в доходах ФБ – соответственно 34,7%, 36,0%, 38,7%.
- доля СНР в величине налоговых доходов КБ РФ составила: за 11 мес. 2024 г. – 3,8%, 2024 г. – 3,4%, 11 мес. 2025 г. 3,9%; в налоговых доходах КБС РФ – соответственно 8,6%, 7,8% и 9,2%, в доходах МБ – 18,3%, 16,1%, 20,4%;
- доля УСН в величине СНР составила в доходах КБС РФ за 11 мес. 2024 г. 89,3%, 2024 г. 88,8%, 11 мес. 2025 г. 87,3%, в том числе в доходах КБС РФ соответственно 91,2%, 91,0%, 87,3%, в доходах местных бюджетов – 84,5%, 85,0%, 70,6%;
- доля ПСН в величине налоговых доходов КБ РФ и КБС РФ не превышает 3,3%, доходах МБ составила: за 11 мес. 2024 г. 9,2%, 2024 год – 8,7%, 11 мес. 2025 г. – 8,0%.

Таким образом, доля НДС в величине доходов федерального бюджета, доля УСН в доходах КБС РФ увеличивается, доля ПСН в доходах местных бюджетов уменьшается.

Проанализируем механизм исчисления единого налога в связи с применением ПСН (таблица 6)

Таблица 6

Патентная система налогообложения

| Период | Количество патентов, ед. | Количество ИП, чел. | Доход, млрд. руб. | Доход на 1 патент, тыс. руб. | Доход на 1 ИП, тыс. руб. |
|--|--------------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|
| Количество ИП, применяющих ПСН, всего ед. | | | | | |
| 2020г. | 493606 | 359324 | 252,6 | 511,7 | 702,1 |
| 2024 г. | 2228402 | 1452434 | 1565,4 | 702,5 | 1077,8 |
| 2025 г. | 2415604 | 1565774 | 1787,4 | 739,9 | 1141,5 |
| 2025/2020, % | 489,4 | 435,7 | 707,6 | 144,6 | 162,6 |
| Количество ИП, уменьшивших патент на сумму страховых взносов | | | | | |
| 2025г. | - | 1086749 | - | - | - |
| Сумма СВ, на которую уменьшен патент, млрд. руб. | | 42,5 | | | |

Согласно данным таблицы, за анализируемый период:

- С 2021 г. стоимость патента уменьшается на сумму страховых взносов на 100% при отсутствии наемных работников и не более 50% при их наличии (п.1.2 ст. 346.51 НК), как это предусматривалось при применении УСН с объектом «доходы». Ранее при применении ПСН указанные страховые взносы необходимо было платить дополнительно, что резко увеличивало нагрузку на предпринимателя. В связи с этим нововведением регионы должны были увеличить величину доходов.
- В 2025 г. 1086749 ИП из 1565774 или 69,4 % уменьшили стоимость патента на сумму страховых взносов, величина которых составила 42,5 млрд. руб. Поступления от применения ПСН увеличились в 2024 г. с 13,3 до 45,7 млрд. руб. (рост в 3,4 раза при увеличении дохода по всем видам деятельности в 6,2 раза), что составляет 2,1 и 3,0% от всей суммы налога на совокупный доход, уплачиваемого субъектами малого и среднего бизнеса в связи с применением специальных налоговых режимов.
- Величина дохода в расчете на 1 ИП в 2025 г. в сравнении с 2020 г. увеличилась с 702,1 тыс. руб. до 1141,5 тыс. руб. (рост на 62,6%).
- Регионы не пользуются правами, предоставленными пп 6 п.8 ст. 346.43 НК, по пересмотру доходов для патента.

Покажем сказанное на примере.

Величина потенциально возможного к получению годового дохода по виду «парикмахерские и косметические услуги» составляет:

- в г. Москва - 1980 тыс. руб. в год (Закон г. Москва от 31.10.2012 № 53 (в ред. от 26.11.2025 №44) «О патентной системе налогообложения»;
- в Республике Марий Эл – 205 тыс. руб. в год (Закон Республики Марий Эл от 27.10.2011 №59-ФЗ (в ред. от 1.03.2021 №6-3);
- в Чувашской Республике – 228 тыс. руб. в год (Закон ЧР от 23.07.2001 № 38 (в ред. от 26.11.2020 № 103).

Таким образом, ИП, применяющий ПСН, может сохранить право на применение ПСН: в г. Москва - 10 работников, в республике Марий Эл – 97 чел.; в Чувашской республике – 87 чел.

Упорядочение специальных налоговых режимов

Следующей целью налоговой реформы 2026 года провозглашалась борьба с дроблением бизнеса, упорядочение специальных налоговых режимов, в частности, синхронизация критериев применения спецрежимов (таблица 7).

Таблица 7

Критерии применения специальных налоговых режимов в 2026 г. с учетом изменений

| Показатели | УСН | ПСН | АУСН | НПД |
|--|-----------------|-----------------|--|---------------------------------|
| Налогоплательщики | Организации, ИП | ИП | Организации, ИП | Физические лица, в т.ч. ИП |
| Выручка за год, млн. руб. | 490,5 | 20 | 60 | 2,4 |
| Численность работников, чел. | 130 | 15 | 5 | 0 |
| Выработка на 1 чел. в год, млн. руб. | 3,773 | 1,333 | 12 | 2,4 |
| Ставки налога, % | 6%, 15% | 6 | 8% от дохода, 20% — при «доход-расход» | 4% -с доходов физлиц, 6% - с ЮЛ |
| Налог с выработки на 1 чел., руб. (с доходов) | 226380 | 79980 | 960000 | 96000-144000 |
| Порог с дохода для НДС в год, млн. руб. | 20,0 | Не уплачивается | Не уплачивается | Не уплачивается |
| Страховые взносы | + | + | Нет | Добровольно |
| Остаточная стоимость ОС у организаций, млн. руб. | 200 | - | 150 | - |
| Фондоотдача, руб. | 0,4077 | - | 2,5 | - |

Из анализа данных таблицы 7 следует:

- критерии по численности работников, величине дохода, остаточной стоимости ОС не обоснованы, что видно из расчета и анализа относительных показателей (выработка на одного работника, фондоотдача, сумма налога на рубль выручки);
- выработка на 1 работника варьируется в пределах от 1,333 млн. руб. при применении ПСН до 12 млн. руб. при применении АУСН;
- до внесения изменений в главу 26.5 НК РФ ИП в целях применения ПСН не должен иметь более 15 чел. (это оставлено без изменения) и доходы не более 60 млн. руб. (доходы в 3 раза уменьшили, а численность работников оставлена без изменения, что резко уменьшает выработку на 1-го работника);

- налоговая нагрузка в расчете на выработку на 1 чел. при применении спецрежимов варьируется в пределах от 79980 руб. в год при ПСН до 960 000 руб. при АУСН;
- фондоотдача при АУСН составляет 2,5 руб. на рубль выручки, а при УСН – 0,4077 руб. на рубль выручки.

Кроме того, критерии численности работников и величины дохода, применяемые в целях правомерности специальных налоговых режимов, не соответствуют критериям субъектов МСП, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также постановлением Правительства РФ от 4 апреля 2016 г. № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».

Статьей 4 указанного закона в целях отнесения к субъектам МСП среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать:

- 100 чел. – для малых предприятий (в том числе 15 чел. – для микропредприятий);
- от 101-250 – для средних предприятий.

Постановление Правительства РФ № 265 величина доходов от предпринимательской деятельности не должна превышать:

- 120 млн. руб. – для микропредприятий;
- 800 млн. руб. – для малых предприятий;
- не более 2000 млн. руб. – для средних предприятий.

Как следует из сказанного, выработка на 1 работника во всех случаях предусмотрена в сумме 8 000 тыс. руб.

Таким образом, в 2026 г. УСН могут применять организации с численностью работников не более 130 чел. (это критерий для средних предприятий) и суммой дохода 490,5 млн. руб. (это меньше критерия, установленного для малых предприятий).

Заключение

Налоговая реформа 2025 и 2026 годов свою основную задачу, направленную на пополнение бюджета, выполняет. В основном реформа нацелена на увеличение косвенного налогообложения: его доля увеличивается, снижается дефицит бюджета, пополняется федеральный бюджет, изменения региональным и местным бюджетам дополнительный доход не приносят. В то же время увеличение доли косвенного налогообложения имеет негативную сторону: увеличивается инфляция, снижаются денежные доходы населения. В конечном итоге тяжесть налогового бремени ложится на конечного покупателя: напрямую через увеличение ставки НДС с 20 до 22% и предъявление продавцом – плательщиком НДС покупателю суммы НДС. Кроме этого, увеличение поступлений в бюджет НДС связано с увеличением величины МРОТ, повышением акцизов, которые в свою очередь также облагаются НДС.

Как показали исследования, из-за непродолжительного периода времени с момента провозглашения налоговой реформы существенных изменений в структуре субъектов МСП не наблюдается. В то же время, при увеличении доли УСН в величине специальных налоговых режимов доля ПСН остается незначительной.

Задачу синхронизации критериев применения различных систем налогообложения реформа решает не до конца: остаются необоснованные различия критериев в их применении.

Изменения критериев (порогов) величин, позволяющих применить тот или иной режим налогообложения, приводят к следующему:

- ПСН могут применять ИП, имеющие наемных работников не более 15 чел. с доходами не более 20 млн. руб., (выработка на 1 работника – 1333,3 тыс. руб. в год); фактически доход на 1 ИП за 2025 г. составляет 1141,5 тыс. руб.;
- УСН могут применять организации и ИП с численностью работников не более 130 чел. и доходами не более 450 млн. руб. (выработка на 1 работника – 3461,5 тыс. руб.); налог на профессиональный доход может применять самозанятый с доходами не более 2,4 млн. руб. в год.

Все эти изменения направлены не на укрупнение малого бизнеса, а могут вызвать дальнейшее дробление.

В складывающейся ситуации наиболее выгодным для предпринимателей становится применение ПСН (не уплачивается НДС, стоимость патента уменьшается на страховые взносы), или УСН с объектом «доходы» с освобождением от НДС.

В целях дальнейшего совершенствования налогообложения субъектов МСП считаем необходимым провести фактическую синхронизацию критериев, используемых при налогообложении по различным системам, предусмотрев при этом уплату страховых взносов; скорректировать критерии классификации предприятий; доходы для расчета патента предусмотреть на федеральном уровне, оставляя за регионами право корректировать их с помощью определенных коэффициентов.

Литература

1. Ткаченко И.Ю., Н.А. Нестеренко Изменение в 2025 году в налоговом учете субъектов МСП, применяющих УСН // Учетно-аналитическое и контрольно-статистическое обеспечение развития эффективной и конкурентной экономики: Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию юбилею д.э.н., профессора, заведующего кафедрой бухгалтерского учета Лабынцева Николая Тихоновича, Ростов-на-Дону, 22 ноября 2024 года. Ростов-н/Д.: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2024. С. 196-201. – EDN QUVDIS.

2. Евсюкова Т.Г., Медведева Я.В. Изменения налогового администрирования УСН // Экономические и социально - гуманитарные исследования. 2025. Т. 12. № 2. С. 6-16. DOI: 10.24151/2409-1073-2025-12-2-6-16 EDN: DPQGHT.

3. Дадышев А.З., Михеев М.В. Особенности исчисления НДС налогоплательщиками, применяющими УСН с 1 января 2025 года // Экономика и управление: проблемы и решения. 2024. Т. 16. № 12 (153). С. 152-156 DOI: 10.36871/ek.ur.p.r.2024.12.16.018 EDN: ZNSRII.

4. Каплина М.С. Оценка изменения законодательства УСН 2025-2026 годов: перспективы и риски для малого бизнеса // Учет и статистика. 2025. Т. 22. № 3. С. 131-141. DOI: 10.54220/1994-0874.2025.24.73.011 EDN: QXNCVO.

5. Авилова Н.Д., Малашенкова Д.А. Ключевые поправки в законопроект о налоговой реформе 2026 года: обновлённая система НДС // Актуальные вопросы науки, общества и образования: Сборник статей IX Международной научно-практической конференции. В 2-х частях, Пенза, 10 декабря 2025 года. Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2025. С. 81-83. EDN: UVMOUO.

6. Дмитриева В.С., Макушина Т.Н. Налоговая реформа 2026 года: влияние на финансовые модели бизнеса // Состояние и перспективы социально-экономического развития региона: взгляд молодых: Сборник материалов XI международной студенческой научной конференции, Брянск, 13-14 ноября 2025 года. Брянск: Брянский государственный аграрный университет, 2025. С. 432-435. EDN: FDFKDY.

7. Семенова Г.Н. Налоговая политика в отношении малого бизнеса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2025. Т. 13, № 11(164). С. 77-85. DOI: 10.36871/ek.ur.p.r.2025.11.13.010 EDN: BGFCNO.

8. Александрова Е.А. Сравнительный анализ налоговой нагрузки предпринимателей на разных налоговых режимах // Актуальные проблемы теории и практики управления: сборник научных статей XIV Международной научной конференции, Смоленск, 11 декабря 2025 года. Смоленск: Смоленский государственный университет, Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2025. С. 5-11. EDN: XXQRSB.