

УДК 336.02

ТРАНСФОРМАЦИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ С ПОЗИЦИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Крайнова Вера Владимировна¹, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов

e-mail: krainova.vv@vsuwt.ru

Алелекова Анна Александровна¹, студент

e-mail: alelekova.anna@ya.ru

¹ Волжский государственный университет водного транспорта, Нижний Новгород, Россия

Аннотация. В последние годы проводится масштабная модернизация налоговой системы, которая в значительной степени затрагивает сферу малого и среднего предпринимательства (далее-МСП). Значительная часть поправок и изменений касается упрощенной системы налогообложения как ключевого налогового режима для субъектов МСП. Данная статья посвящена анализу налоговых реформ в сфере упрощенной системы налогообложения и оценке последствий введенных изменений с точки зрения обеспечения экономической безопасности.

Ключевые слова: упрощенная система налогообложения, экономическая безопасность, налоговая нагрузка, малый и средний бизнес, единый налог, налог на добавленную стоимость.

TRANSFORMATION OF THE SIMPLIFIED TAXATION SYSTEM FROM THE PERSPECTIVE OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Vera V. Krainova¹, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of Accounting, Analysis and Finance Department

e-mail: krainova.vv@vsuwt.ru

Anna A. Alelekova¹, Student

e-mail: alelekova.anna@ya.ru

¹ Volga State University of Water Transport, Nizhny Novgorod, Russia

Abstract. In recent years, there has been a large-scale modernization of the tax system, which has had a significant impact on small and medium-sized enterprises (SMEs). Many of the amendments and changes have focused on the simplified taxation system, which is a key tax regime for SMEs. This article aims to analyze the tax reforms in the simplified taxation system and assess the impact of these changes on economic security.

Keywords: simplified taxation system, economic security, tax burden, small and medium-sized businesses, single tax, value-added tax.

Упрощенная система налогообложения (далее- УСН) представляет собой специальный налоговый режим, это более простая альтернатива стандартной налоговой системе, известной многочисленностью налогов и сложностью их расчетов. Основная задача УСН–облегчить налоговое бремя для малого и среднего бизнеса, играющего ключевую роль в экономике. Суть УСН заключается в замене нескольких обычных налогов одним единым платежом, рассчитываемым по установленным правилам.

УСН как система налогообложения доступна организациям и индивидуальным предпринимателям, соответствующим требованиям главы 26.2 Налогового кодекса РФ.

С момента своего введения, УСН, призванная поддержать малый и средний бизнес, значительно трансформировалась под влиянием экономических изменений и глобальных факторов. В целом можно выделить три этапа в применении УСН:

1. Первый этап (1996–2002 гг.). изначально УСН была доступна только для микропредприятий с численностью до 15 человек, а ставка единого налога в 1995 году достигала 30%.

2. Второй этап (2003–2020 гг.). Введена глава 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации «Упрощенная система налогообложения» с ограничением по численности в 100 человек и лимитом дохода в 15 млн руб., который затем повышался и к 2020 году достиг 150 млн руб.

3. Третий этап (2021–2024 гг.). Лимит по численности вырос до 130 человек, доход — до 200 млн руб. с ежегодной индексацией [1].

4. Четвертый этап (2025- н.в.). Лимит по доходам вырос до 450 млн руб. с ежегодной индексацией.

В последние годы наблюдается постоянный рост числа компаний малого и среднего бизнеса, применяющих УСН, причем предшествующие налоговые реформы усиливали эту тенденцию. В таблице 1 представлены статистическими данные по применению УСН в период с 2020 по 2025 года.

Количество налогоплательщиков, использующих УСН, постоянно увеличивается, в большей степени, за счет индивидуальных предпринимателей (ИП). Причинами этого являются простота учета на УСН по сравнению с общим режимом и легализация бизнеса.

Таблица 1. Динамика количества налогоплательщиков, применяющих УСН в РФ, за 2021-2025 гг.

Показатель / Год	2021	2022	2023	2024	2025
Общее кол-во налогоплательщиков на УСН (млн ед)	~3,5	~3,7	~3,9	~4,1	~4,2
- в том числе юридические лица (млн ед.)	1,5	1,55	1,6	1,65	1,68
- в том числе ИП (млн ед.)	2,0	2,15	2,3	2,45	2,52
Доля УСН в общем кол-ве субъектов МСП (%)	~60	~62	~63	~64	~65
Поступления в бюджет от УСН (млрд руб.)	607	811	920	~1 050	~1 300

Из табл. 1 видно, что более 60% российских МСП используют УСН, что делает её краеугольным камнем налоговой политики для этого сектора. Эта система играет решающую роль в обеспечении устойчивости бизнеса в условиях экономических ограничений и роста цен.

Налоговые поступления от УСН увеличиваются опережающими темпами по сравнению с ростом числа плательщиков. Это обусловлено инфляцией, которая приводит к номинальному увеличению выручки и, соответственно, налоговой базы, а также повышением эффективности налогового администрирования ФНС благодаря цифровизации и контролю за кассовой техникой.

Единый налог при УСН зачисляется в бюджет субъекта Российской Федерации. Это предусмотрено пунктом 2 статьи 56 Бюджетного кодекса РФ. Далее рассмотрим статистику по УСН в разрезе региона -Нижегородской области (табл. 2).

Таблица 2. Динамика количества налогоплательщиков и налоговых поступлений от применения УСН в Нижегородской области за 2021-2025 гг.

Показатель	2021	2022	2023	2024	2025
Количества налогоплательщиков, тыс. ед.	76,4	78,2	81,5	86,1	89,7
Поступления, млрд руб.	13,8	18,1	21,4	24,6	28,2
Уд. вес в доходах бюджета, %	~7,1	~8,4	~9,2	~9,5	~9,8

Нижегородская область опережает общероссийские показатели по динамике роста поступлений от УСН. За последние пять лет объем таких поступлений в регионе увеличился с 13,8 млрд. до 28,2 млрд. рублей, что свидетельствует о более интенсивном развитии по сравнению со средними значениями по стране.

Этот рост во многом обусловлен эффективным применением региональных налоговых льгот: в частности, установлены дифференцированные ставки УСН для ключевых отраслей, таких как информационные технологии и обрабатывающая промышленность. Данная мера способствует привлечению новых предприятий и расширению налогооблагаемой базы.

Можно заключить, что УСН выступает фундаментальным механизмом поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Она генерирует значительную долю налоговых поступлений в региональные бюджеты. Также следует отметить, что данный режим характеризуется оптимальным балансом между сниженной налоговой нагрузкой для бизнеса и высокой фискальной результативностью, а также цифровой прозрачностью для государственных органов.

С 1 января 2025 года налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), наделяются статусом плательщиков налога на добавленную стоимость (далее- НДС). Освобождение от обязанности уплаты НДС (исчисление, уплата, отчетность) предоставлялось в 2025 году в автоматическом режиме при условии получения доходов не более 60 млн рублей (п. 1 ст. 145 НК РФ). В рамках предоставленного освобождения также снималась обязанность по представлению налоговых деклараций по НДС и ведению книг продаж и покупок. (табл. 3).

Введение НДС для малых предприятий, работающих на УСН, оказывает комплексное влияние на экономическую безопасность как отдельных бизнесов, так и экономики в целом. С 2026 года порог дохода, при превышении которого возникает обязанность уплачивать НДС, снижен с 60 млн до 20 млн рублей (табл.3). В 2027 году он составит 15 млн рублей, а в 2028 году — 10 млн рублей. Это изменение увеличивает налоговую нагрузку на малый бизнес и влечёт ряд экономических последствий

Данная мера, с одной стороны, направлена на борьбу со схемами искусственного дробления бизнеса и расширение налогооблагаемой базы, а с другой — создает принципиально новые условия для ведения хозяйственной деятельности, порождая риски значительного роста фискальной нагрузки на малый бизнес. Так, по оценкам экспертов для субъектов малого предпринимательства фискальные последствия реформы УСН могут иметь существенное влияние, выражающееся в многократном увеличении налогового бремени — в отдельных случаях вплоть до пяти-семикратного роста [2]. Все это негативно повлияет на экономическую безопасность СМП.

С другой стороны, также с 2025 года существенно расширились возможности для налогоплательщиков по применению УСН за счет увеличения ключевых количественных ограничений. Так, произошло значительное, почти двукратное, увеличение лимита по доходам до 400 млн руб., что позволило избежать перехода на общую систему налогообложения значительному числу активно растущих компаний, для которых предыдущий порог стал сдерживающим фактором.

Увеличение пороговых значений является мерой, направленной на дальнейшую поддержку малого и среднего бизнеса в России. Лимит остаточной стоимости основных средств также с 2025 года повышен (со 150 до 200 млн руб.), что позволяет более крупным предприятиям с существенной имущественной базой оставаться на УСН. Критерий по численности работников остался без изменений. Представленные изменения свидетельствуют о курсе налоговой политики на дальнейшую либерализацию специальных режимов и расширение их доступности. Новые лимиты позволяют отнести к предпринимателям, имеющим право на УСН, более крупные хозяйствующие субъекты, что снижает их административную и налоговую нагрузку и способствует их инвестиционному развитию [3].

Наиболее значимым изменением, вступившим в силу с 2025 года, стало наделение налогоплательщиков, применяющих УСН, статусом плательщиков НДС по ставке 5%, 7%. Условия налогообложения НДС зависят от дохода налогоплательщика и претерпели изменения еще и с 2026 года (табл. 3).

Таблица 3. Налоговые ставки НДС при применении УСН в 2025-2026 гг.

Доходы по УСН		Ставка НДС		Право на вычеты входного НДС
2025	2026	2025	2026	
До 60 млн руб.	До 20 млн руб.	Освобождение от НДС		Нет
От 60 млн руб. до 250 млн руб.	От 20 млн руб. до 272,5 млн руб.	5% или 20% (10%)	5% или 22% (10%)	По выбору: при выборе 5% — нет, при 20%/22% (10%) — да
Свыше 250 млн До 450 млн руб.	От 272,5 до 490,5 млн руб.	7% или 20% (10%)	7% или 22% (10%)	По выбору: при выборе 7% — нет, при 20%/22% (10%) — да
Свыше 450 млн руб.	Свыше 490,5 млн руб.	Утрата права на УСН		

Выбор пониженных ставок НДС (5% и 7%) далеко не всегда является оптимальным для налогоплательщика. Этот неочевидный, на первый взгляд результат, обусловлен потерей права на налоговый вычет при переходе на пониженные ставки налога. Поэтому, тезис о том, что пониженные ставки автоматически означают снижение налогового бремени, является ошибочным. Оптимальный выбор между ставками 20% (22%)/10% и 5%/7% носит индивидуальный характер и зависит от размера «входящего» НДС применительно к конкретному хозяйствующему субъекту. Полученные результаты имеют практическую значимость для СМП, которые должны проводить тщательные предварительные расчеты перед выбором ставки.

Современная налоговая политика Российской Федерации характеризуется масштабными преобразованиями, ключевым вектором которых является модернизация УСН для МСП. Введение НДС для малых предприятий на УСН создаёт риски для их экономической безопасности, особенно в низкомаржинальных отраслях. Это может привести к повышению налоговой нагрузки, снижению рентабельности, усложнению бухгалтерского учёта, уходу бизнеса в тень и сокращению рабочих мест.

Список литературы:

1. Водопьянова В.А. Особенности развития упрощенной системы налогообложения в Российской Федерации // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. — 2023. — № 4 (68). — С. 58–71.
2. Шутова А.В. Фискальные последствия выбора ставки НДС при применении упрощенной системы налогообложения//Актуальные вопросы современной экономики-2025- №9- С.137-147.
3. Леонова, О. А. Некоторые аспекты применения упрощенной системы налогообложения / О. А. Леонова // Аудиторские ведомости. – 2024. – № 2. – С. 182-186.

