



УДК 346:336.22:334.012.64

ПЕРЕХОД НА НОВУЮ СИСТЕМУ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В 2025-2026 ГГ.: ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ.

Кузьмина Мария Вячеславовна

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского и трудового права

Минибаев Даниил Анварович

студент 4 курса очной формы обучения группы ОИ22-О-СПЕЦ-1

Оренбургский институт (филиал) ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», Россия, Оренбург

Аннотация. Статья посвящена комплексному экономико-правовому анализу перехода субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) на новые условия налогообложения в 2025–2026 годах. В работе исследуются ключевые законодательные новеллы, в частности, последствия вступления в силу Федерального закона от 28.11.2025 № 425-ФЗ, установившего снижение порога доходов для освобождения от уплаты НДС на УСН до 20 млн рублей и повышение базовой ставки НДС до 22%. Оценивается влияние возросшей фискальной нагрузки на механизмы ценообразования и общую рентабельность бизнеса. На основе актуальных статистических данных и разбора практического прецедента (кейс пекарни «Машенька») анализируются экономико-правовые парадоксы адаптации микропредприятий к новым условиям. Сделан вывод о необходимости точечной корректировки налоговых механизмов для предотвращения массового закрытия предприятий сектора МСП.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, налоговая реформа 2026, НДС на УСН, налоговая нагрузка, ценообразование.

TRANSITION TO A NEW TAX SYSTEM FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN 2025-2026: LEGAL AND ECONOMIC CONSEQUENCES.

Kuzmina Maria Viacheslavovna

Candidate of Law, Associate Professor

Minibaev Daniil Anvarovich

4rd year full-time student of the OI22-O-SPEC-1 group

Orenburg Institute (branch) of the Federal State Educational Institution of Higher Education "Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MGUA)", Russia, Orenburg

Abstract. The article provides a comprehensive economic and legal analysis of the transition of small and medium-sized enterprises (SMEs) to new taxation conditions in 2025–2026. The paper examines key

legislative novelties, in particular, the consequences of the entry into force of Federal Law No. 425-FZ of November 28, 2025, which established a reduction in the income threshold for exemption from VAT on the simplified taxation system to 20 million rubles and an increase in the base VAT rate to 22%. The impact of the increased fiscal burden on pricing mechanisms and overall business profitability is evaluated. Based on current statistical data and the analysis of a practical precedent (the case of the "Mashenka" bakery), the economic and legal paradoxes of micro-enterprises' adaptation to the new conditions are analyzed. The conclusion is drawn about the need for targeted adjustment of tax mechanisms to prevent the mass closure of SME sector enterprises.

Keywords: small and medium business, tax reform 2026, VAT on the simplified tax system, tax burden, pricing.

Трансформация системы налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП)¹ в 2025–2026 годах представляет собой один из наиболее масштабных этапов реформирования фискальной политики Российской Федерации за последние десятилетия. Актуальность данного исследования обусловлена беспрецедентным ростом налоговой нагрузки на микро- и малые предприятия, что потребовало от бизнес-сообщества кардинального пересмотра устоявшихся финансовых моделей и механизмов ценообразования. Целью настоящей работы является комплексный экономико-правовой анализ перехода субъектов МСП на новую систему налогообложения в 2026 году, оценка влияния изменений Налогового кодекса РФ на рентабельность бизнеса, а также разбор практических последствий реформы на примере конкретных правоприменительных кейсов.

Правовой фундамент текущих изменений закладывался поэтапно, однако наиболее радикальные корректировки были введены Федеральным законом от 28.11.2025 № 425-ФЗ,² положения которого вступили в законную силу с 1 января 2026 года. Ключевым нововведением, дестабилизировавшим привычную работу плательщиков упрощенной системы налогообложения (УСН), стало планомерное снижение порога доходов, освобождающего от уплаты налога на добавленную стоимость (НДС). Если первоначальная редакция реформы 2025 года предполагала обязанность уплаты НДС при превышении лимита в 60 млн рублей, то законодательные новеллы 2026 года установили принципиально иную, более жесткую конструкцию. В соответствии с новыми правилами, лимит доходов для освобождения от НДС в 2026 году был снижен до 20 млн рублей, с перспективой дальнейшего сокращения до 15 млн рублей в 2027 году.³

¹ Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 10.01.2026) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

² Федеральный закон от 28.11.2025 № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Информация ФНС России «О порядке исчисления и уплаты НДС налогоплательщиками, применяющими УСН, с 1 января 2026 года».



Параллельно с расширением круга плательщиков НДС, законодатель пошел на беспрецедентный шаг по увеличению базовых ставок. Согласно новой редакции пункта 3 статьи 164 НК РФ, с 1 января 2026 года общая ставка НДС была повышена с 20% до 22%.⁴ При этом для организаций, находящихся на общей системе налогообложения (ОСНО), дополнительным финансовым обременением стало сохранение увеличенной до 25% ставки налога на прибыль (где 8% зачисляется в федеральный бюджет, а 17% — в региональный).

Указанные изменения в Налоговом кодексе РФ неизбежно повлекли за собой трансформацию всей экономики малого бизнеса. Предприниматели, ранее успешно применявшие патентную систему налогообложения (ПСН) или УСН без НДС, оказались в ситуации принудительного перехода в иное правовое и финансовое поле.⁵ Экономические последствия данных правовых новелл требуют детального изучения не только на макроэкономическом уровне, но и в разрезе отдельных субъектов. В частности, статистика адаптации субъектов МСП к новым налоговым режимам в Оренбургской области демонстрирует острую необходимость бизнеса перекладывать возросшие издержки на конечного потребителя. Анализ рынка показывает, что для сохранения чистой прибыли на уровне начала 2025 года предприятия вынуждены закладывать в стоимость товаров и услуг не только сам процент возросшего налога, но и сопутствующие расходы на усложнившееся бухгалтерское сопровождение.

Анализ правоприменительной практики и первых результатов финансовой отчетности субъектов МСП за первый квартал 2026 года свидетельствует о масштабном стресс-тесте для российской экономики. Для компенсации возросшей фискальной нагрузки предприятия были вынуждены инициировать радикальный пересмотр ценовой политики. По предварительным оценкам, так называемый «налог в чеке потребителя» составил в среднем от 10% до 15%. Экономический расчет показывает: чтобы сохранить показатель чистой прибыли хотя бы на уровне начала 2025 года, бизнес заложил в итоговую стоимость товаров и услуг не только прямую ставку нового НДС, но и косвенные транзакционные издержки. К последним относится необходимость найма дополнительных квалифицированных бухгалтеров для администрирования усложнившейся отчетности, а также обновление программного обеспечения для фискализации. Региональный срез, в частности анализ потребительских рынков Оренбургской области, подтверждает общефедеральный тренд: издержки налоговой реформы в конечном итоге перекладываются на плечи конечного потребителя, что неизбежно стимулирует инфляционные процессы в секторе товаров повседневного спроса.

⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 15.02.2026).

⁵ Письмо Министерства финансов РФ от 12.02.2026 № 03-07-11/10452 «Об особенностях применения пониженных ставок НДС субъектами малого предпринимательства в переходный период».



Специфика адаптации малого бизнеса к новым реалиям наглядно прослеживается на примере Оренбургской области, где федеральные изменения наложились на региональную налоговую повестку. Правовой парадокс заключался в том, что к 1 января 2026 года в регионе истек срок действия ряда ранее принятых местных льгот по упрощенной системе налогообложения. В результате этого, согласно императивным нормам ст. 346.20 НК РФ, для значительной части субъектов МСП произошло автоматическое возвращение к базовым федеральным ставкам УСН (15% для объекта «доходы, уменьшенные на величину расходов»)⁶. Подобный «двойной фискальный удар» — введение обязанности по уплате федерального НДС (из-за снижения лимитов до 20 млн рублей) и одновременный возврат к максимальным региональным ставкам по УСН — спровоцировал острую реакцию местного бизнес-сообщества. Ситуация оказалась настолько критической, что потребовала оперативного вмешательства властей: 18 марта 2026 года Правительство Оренбургской области официально сообщило о принятии нового закона, устанавливающего пониженные ставки (1% и 5%).⁷ Однако данная мера поддержки носила точечный характер, охватив лишь отдельные отрасли (в частности, сферу информационных технологий) и оставив за бортом производственные предприятия и розничную торговлю. Именно эти сектора экономики региона по-прежнему вынуждены полностью транслировать возросшую налоговую нагрузку в итоговые потребительские цены.

Наиболее репрезентативным примером, ярко иллюстрирующим экономико-правовой парадокс текущей реформы, выступает прецедент люберецкой пекарни «Машенька» (ИП Максимов Д.).⁸ Широкий общественный резонанс данный кейс получил в декабре 2025 года в рамках «Прямой линии» с Президентом РФ, что позиционировало предприятие как безусловный образец успешного развития микробизнеса в производственной сфере.⁹ Однако уже к концу первого квартала 2026 года финансовая модель пекарни оказалась под угрозой полного краха.

Специфика хлебопекарного производства предполагает высокую долю ручного труда, значительные затраты на сырье и относительно низкую маржинальность массового продукта. Принудительное вовлечение подобных предприятий в контур уплаты НДС (ввиду преодоления новых, сниженных порогов выручки), а также кумулятивный рост налоговой нагрузки на фонд оплаты труда практически полностью нивелировали рентабельность бизнеса. Успешное предприятие оказалось перед безальтернативным выбором: либо кратное повышение розничных

⁶ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 15.02.2026).

⁷ Закон Оренбургской области от 24.03.2026 № 1818/762-VII-ОЗ «Об установлении налоговых ставок для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения». Также см.: Официальный портал Правительства Оренбургской области [Электронный ресурс]. URL: <https://orenburg-gov.ru/news/> (дата обращения: 10.04.2026)

⁸ РБК: Экономика и бизнес. Налоговая ловушка для пекарен: как кейс ИП Максимова изменил подход к МСП [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/> (дата обращения: 10.04.2026).

⁹ Официальный сайт Президента России. Итоги «Прямой линии» с Владимиром Путиным от 14 декабря 2025 года [Электронный ресурс]. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/> (дата обращения: 05.04.2026).

цен на социально значимый продукт (выпечку), что неизбежно приведет к оттоку лояльной аудитории, либо полная ликвидация бизнеса к маю 2026 года.

Данный кейс наглядно демонстрирует фундаментальную проблему реформы: формально-юридический подход к определению пороговых значений выручки применяется без учета отраслевой специфики. Налоговое законодательство образца 2026 года одинаково оценивает 20 миллионов рублей дохода в высокомаржинальной IT-сфере и в низкомаржинальном реальном секторе (производстве продуктов питания), что на практике ведет к вымыванию с рынка наиболее социально значимых, но финансово уязвимых субъектов малого предпринимательства.

Резюмируя вышеизложенное, следует констатировать, что принудительный переход значительной части субъектов малого и среднего бизнеса на новую систему налогообложения в 2026 году выявил существенный дисбаланс между фискальными интересами государства и фактическими экономическими возможностями предпринимателей. Законодательные новеллы, направленные на расширение налоговой базы и пополнение бюджета, на практике спровоцировали кризис рентабельности в секторе МСП и закономерный рост потребительских цен.

Очевидно, что действующая редакция Налогового кодекса Российской Федерации требует оперативной доработки в части тонкой настройки механизмов взимания налога на добавленную стоимость. В качестве приоритетных мер совершенствования правового регулирования предлагается отказ от линейного принципа и внедрение дифференцированного подхода к установлению пороговых значений для освобождения от НДС, базирующегося на отраслевой принадлежности бизнеса (кодах ОКВЭД). В частности, для производственных предприятий реального сектора экономики и социально значимых микропредприятий целесообразно закрепить в законодательстве повышенные лимиты доходов для сохранения права на применение УСН без уплаты НДС, либо ввести систему долгосрочных налоговых каникул на период адаптации.

Только переход от сугубо формального фискального администрирования к экономически обоснованному, гибкому правовому регулированию позволит предотвратить массовое банкротство микропредприятий. В противном случае сектор МСП рискует утратить свою функцию драйвера экономического роста, окончательно трансформировавшись в инструмент банального перераспределения возросшего налогового бремени на плечи конечного потребителя.

Список литературы:

I. Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). //



Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 06.10.2022.
(дата обращения: 10.04.2026).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2025). // Собрание законодательства РФ. — 1998. — № 31. — Ст. 3824.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 15.02.2026). // Собрание законодательства РФ. — 2000. — № 32. — Ст. 3340.
4. Федеральный закон от 28.11.2025 № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части реформирования налогообложения субъектов МСП). // Собрание законодательства РФ. — 2025. — № 48. — Ст. 7120.
5. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 10.01.2026) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». // Собрание законодательства РФ. — 2007. — № 31. — Ст. 4006.
6. Закон Оренбургской области от 24.03.2026 № 1818/762-VII-ОЗ «Об установлении налоговых ставок для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения». // Оренбуржье. — 2026. — 26 марта.
7. Закон Оренбургской области от 14.11.2012 № 1156/343-V-ОЗ (ред. от 25.11.2025) «О патентной системе налогообложения». Оренбуржье. — 2012. — 22 ноября.

II. Материалы правоприменительной практики и официальные документы

8. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2026 год и на плановый период 2027 и 2028 годов (утв. Минфином России).
9. Информация ФНС России «О порядке исчисления и уплаты НДС налогоплательщиками, применяющими УСН, с 1 января 2026 года».

III. Литература и электронные ресурсы

10. Предпринимательское право Российской Федерации: учебник / отв. ред. Е. П. Губин, П. Г. Лахно. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2026. — 992 с.
11. Официальный портал Правительства Оренбургской области. В Оренбургской области приняты пониженные налоговые ставки по УСН для предпринимателей [Электронный ресурс]. URL: <https://orenburg-gov.ru/news/> (дата обращения: 10.04.2026).
12. Информационный портал «Урал56.Ру». От патента до УСН: С 2026 года малый бизнес в Оренбургской области будет платить больше налогов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ural56.ru/news/> (дата обращения: 10.04.2026).
13. Официальный сайт Президента России. Итоги «Прямой линии» с Владимиром Путиным от 14 декабря 2025 года [Электронный ресурс]. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/> (дата обращения: 10.04.2026).



14. Статистический бюллетень «Малое и среднее предпринимательство в России — 2025». Федеральная служба государственной статистики (Росстат). — М., 2026.
15. РБК: Экономика и бизнес. Налоговая ловушка для пекарен: как кейс ИП Максимова изменил подход к МСП [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/> (дата обращения: 10.04.2026).