

ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ФИНАНСОВ И КРЕДИТА

УДК 336.221.264:658.14/.17

DOI: 10.26456/2219-1453/2026.1.022-030

Влияние изменений налогового законодательства на налоговую нагрузку бизнеса

Е.Н. Ястребова

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет», г. Тверь

Реформа налоговой системы в РФ на 2026–2028 гг. приведет к изменению ряда налогов в основном в сторону роста налоговой нагрузки для бизнеса. В современных условиях разработчики не скрывают, что изменения направлены, прежде всего, на пополнение бюджета, но в перспективе может оказаться, что увеличение налогов не приведет к росту их собираемости и развитию экономики. Постоянное увеличение налогового бремени может вызвать обратный эффект: сокращение доходов, занижение налоговой базы, уход в тень, сокращение заработной платы. Целью исследования является оценка практических проблем изменений налогового законодательства с 2026 г. и их влияния на налоговую нагрузку как крупного, так и особенно мелкого бизнеса. Результаты работы могут использоваться для обоснования выбора применяемых налогов и налоговой системы с целью оптимизации налоговой нагрузки. Элементы научной новизны заключаются в оценке влияния изменений налогового законодательства на финансовое состояние налогоплательщиков.

Ключевые слова: НДС, УСН, автоматизированная упрощенная система налогообложения, страховые взносы, изменения налоговой системы, налоговая нагрузка.

Госдума 20 ноября 2025 г. приняла ряд изменений в НК РФ почти по всем налогам в соответствии с федеральным законом N 1026190-8 [1]. Очередная реформа касается всех предпринимателей, так как изменения затронули все системы налогообложения, и бизнес в 2026 г. ждет повышение налоговой нагрузки, а значит, сокращение других экономических важных расходов для производственной деятельности. Рассмотрим изменения налоговой системы и их влияние на налоговую нагрузку бизнеса.

Во-первых, повышается основная ставка НДС до 22 %. Рассмотрим на конкретных примерах, как это увеличение повлияет на налоговую нагрузку.

Пример 1. Организация занимается производством мебели, выручка за квартал – 266000 тыс. руб., для производства приобретены материалы на сумму – 103000 тыс. руб. и различные услуги от поставщиков (аренда, коммунальные платежи и т.д.) на сумму 52000 тыс. руб. НДС не учтен из-за разных ставок в 2025 и 2026 гг. Расчет НДС представлен в табл. 1.

Таблица 1

Расчет влияния повышения ставки НДС на налоговую нагрузку в 2026 г.

Показатель	Расчет в 2025 г.	Расчет в 2026 г.	Отклонения
Начисленный НДС	53200 тыс. руб. (266000 тыс. руб.* 20 %)	58520 тыс. руб. (266000 тыс. руб.* 22 %)	5320 тыс. руб.
Налоговый вычет по НДС	31000 тыс. руб.(103000 тыс.+ 52000 тыс.=155000 тыс.* 20 %)	34100 тыс. руб.(103000 тыс.+ 52000 тыс.= 155000 тыс.*22 %)	3100 тыс. руб.
НДС к перечислению	22200 тыс. руб. (53200 тыс. – 31000 тыс.)	24420 тыс. руб. (58520 тыс.- 34100 тыс.)	2220 тыс. руб.
Налоговая нагрузка	8,34 % (22200 тыс./266000 тыс.* 100 %)	9,18 % (24420 тыс./266000 тыс.* 100 %)	0,84 п.п.

Источник: составлено автором.

Из табл. 1 видно, что по условиям примера 1 сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, увеличилась на 2220 тыс. руб., а налоговая нагрузка на 0,84 п.п. В целом увеличение нагрузки не очень значительное, но это расчет по одной организации, т.к. далее мебель поступит в оптовую организацию или в розничный магазин, и они также начислят НДС по повышенной ставке, это уже существенно повлияет на цену для конечного потребителя.

При этом в НК РФ сохраняется пониженная ставка 10 % для социально значимых товаров (детские товары, продукты питания и т.д.), для таких организаций рост НДС принесет больше пользы, чем вреда. Это связано с ростом налогового вычета по НДС и, соответственно, уменьшением суммы к уплате в бюджет. Рассмотрим расчет НДС по условиям примера 1, но предположим, что организация выпускает детскую одежду и, соответственно, применяет ставку НДС 10 % (табл. 2).

Таблица 2

Расчет влияния повышения ставки НДС на налоговую нагрузку в 2026 г. для организаций, применяющих ставку 10 %

Показатель	Расчет в 2025 г.	Расчет в 2026 г.	Отклонения
Начисленный НДС	26600 тыс. руб. (266000 тыс. руб.*10 %)	26600 тыс. руб. (266000 тыс. руб.*10 %)	0
Налоговый вычет по НДС	31000 тыс. руб. (103000 тыс. + 52000 тыс.=155000 тыс.* 20 %)	34100 тыс. руб.(103000 тыс.+ 52000 тыс.=155000 тыс.*22%)	3100 тыс. руб.
НДС к возмещению	- 4400 тыс. руб. (26600 тыс.-31000 тыс.)	-7500 тыс. руб. (26600 тыс. – 34100 тыс.)	3100 тыс. руб.
Налоговая нагрузка	-1,65 % (4400тыс./266000 тыс.*100 %)	-2,82 % (7500 тыс./266000 тыс.*100 %)	- 1,17 п.п.

Источник: составлено автором.

Из табл. 2 видно, что сумма к уплате в бюджет для организаций, применяющих пониженную ставку, уменьшается, в примере НДС не к уплате, а к возмещению и он увеличился на 3100 тыс., что привело к снижению налоговой нагрузки на 1,17 п.п.

Во-вторых, существенным изменением в налоговое законодательство является снижение дохода, подлежащего освобождению от НДС для малого бизнеса, применяющего УСН. Уже с 2025 г. был введен НДС для организаций, у которых выручка превысила 60 млн руб., и это уже увеличило налоговую нагрузку. При этом в изменениях в НК РФ на 2026 г. предполагалось уменьшить доходы, облагаемые НДС до 10 млн руб., но потом был принят постепенный порядок снижения доходов: в 2026 г. до 20 млн, в 2027 до 15 млн руб. и к 2028 г. до 10 млн руб. Рассмотрим, как применение НДС повлияет на налоговую нагрузку малого бизнеса.

Пример 2. Организация занимается производством мебели и применяет УСН, выручка за год – 286000 тыс. руб., покупатели оплатили – 215000 тыс. руб., для производства приобретены материалы на сумму – 125660 тыс. руб., в т. ч. НДС – 22660 тыс.) и различные услуги от поставщиков (аренда, коммунальные платежи и т.д.) на сумму 63440 тыс. руб., в т. ч. НДС – 11440 тыс. Расчет НДС представлен в табл. 3.

Таблица 3

Расчет влияния снижения доходов, облагаемых НДС на налоговую нагрузку малого бизнеса в 2026–2028 гг.

Показатель	2025 год	2026 год	2028 год	Отклонения	
				2026 г. к 2025 г.	2028 г. к 2025 г.
НДС, начисленный к уплате	12020 тыс. руб. (250 млн – 60 млн = 190 млн * 5 % + (286 млн - 250 млн = 36 млн * 7 %))	14020 тыс. руб. (250 млн – 20 млн = 230 млн * 5 % + (286 млн - 250 млн = 36 млн * 7 %))	14520 тыс. руб. (250 млн – 10 млн = 240 млн * 5 % + (286 млн - 250 млн = 36 млн * 7 %))	2000 тыс. руб.	2500 тыс. руб.
Налоговая нагрузка	4,2 % (12020 тыс./286000 тыс.)	4,9 % (14020 тыс./286000 тыс.)	5,1 % (14520 тыс./286000 тыс.)	0,7 п.п.	0,9 п.п.

Источник: составлено автором.

Из табл. 3 видно, что снижение налоговой базы для применения НДС в малом бизнесе при прочих равных условиях приведет к росту налогового платежа в 2026 г. на 2000 тыс. руб. и увеличению налоговой нагрузки на 0,7 п.п., а в 2028 г. уже на 0,9 п.п. Кроме этого, сам расчет НДС усложняет работу бухгалтера, приводит к обязательному предоставлению счета-фактуры (УПД), формированию книги продаж, заполнению декларации ежеквартально, в то время как по УСН

декларация предоставляется раз в год, а некоторые организации от неё вообще освобождены. Также при исчислении единого налога по УСН малый бизнес исчисляет налог по фактически оплаченным покупателям доходам, а НДС по общим правилам начисляется на всю выручку, независимо от получения денежных средств.

И в 2025 г., и в 2026 г. у малого бизнеса есть выбор порядка исчисления НДС: вместо пониженных ставок можно платить НДС по обычным ставкам – в 2025 г. 20 % и 10 % и в 2026 г. 22 % или 10 % и принимать к вычету входной НДС (ст. 170 НК РФ) [2]. Рассмотрим, как такой выбор расчета НДС влияет на налоговую нагрузку малого предприятия. Расчет представлен в табл. 4 на основании примера 2.

Таблица 4

Расчет влияния НДС по пониженным ставкам
и по общей ставке 22 % на налоговую нагрузку в 2026 г.

Показатель	НДС по пониженным ставкам	НДС по обычной ставке 22 %	Отклонение
Начисленный НДС	14020 тыс. руб. (250 млн – 20 млн = 230 млн * 5 % + (286 млн - 250 млн = 36 млн * 7 %))	62920 тыс. руб. (286000 тыс. * 22 %)	55900 тыс. руб.
Налоговый вычет по НДС	Не предусмотрен	34100 тыс. руб. (22660 тыс. + 11440 тыс.)	34100 тыс. руб.
НДС к уплате	14020 тыс. руб.	28820 тыс. руб. (62920 тыс. - 34100 тыс.)	14800 тыс. руб.
Налоговая нагрузка	4,9 % (14020 тыс. / 286000 тыс.)	10,08 % (28820 тыс. / 286000 тыс.)	5,18 п.п.

Источник: составлено автором.

Из расчетов в табл. 4 видно, что пониженные ставки для малого бизнеса наиболее оптимальны и позволяют снизить сумму НДС, подлежащего уплате в бюджет на 14800 тыс. руб. и, соответственно, уменьшить налоговую нагрузку на 5,18 п.п. Кроме того, первый вариант требует выдачи УПД и заполнения книги продаж, но освобождает от учета входного НДС и заполнения книги покупок, что облегчает работу бухгалтера.

Если же субъект малого бизнеса занимается видами деятельности, на которые распространяется пониженная ставка НДС 10 %, то ситуация с налоговым бременем меняется кардинально. Расчет представлен в табл. 5 на основании примера 2. Из расчетов в табл. 5 видно, что при применении ставки НДС 10 % бизнесу оптимальнее выбрать общий порядок исчисления НДС и принимать НДС к налоговому вычету по ставке 22 %. Это позволит существенно снизить сумму НДС, по условиям примера НДС не к уплате, а к возмещению на 5500 тыс. руб., вместо уплаты по сниженным ставкам на

14020 тыс. руб. и, соответственно, позволит уменьшить налоговую нагрузку на 6,8 п.п.

Таблица 5

Расчет влияния НДС по пониженным ставкам и по общей ставке 10 % на налоговую нагрузку в 2026 г.

Показатель	НДС по пониженным ставкам	НДС по обычной ставке 10 %	Отклонение
Начисленный НДС	14020 тыс. руб. (250 млн – 20 млн = 230 млн * 5 % + (286 млн - 250 млн = 36 млн * 7 %))	28600 тыс. руб. (286000 тыс. * 10 %)	14580 тыс. руб.
Налоговый вычет по НДС	Не предусмотрен	34100 тыс. руб. (22660 тыс. + 11440 тыс.)	34100 тыс. руб.
НДС к уплате (к возмещению)	14020 тыс. руб.	- 5500 тыс. руб. (28600 тыс. - 34100 тыс.)	19520 тыс. руб.
Налоговая нагрузка	4,9 % (14020 тыс. / 286000 тыс.)	-1,9 % (5500 тыс. / 286000 тыс.)	6,8 п.п.

Источник: составлено автором.

Таким образом, несмотря на утверждения специалистов по налогообложению, что УСН всегда выгоднее по налогам, чем общая система налогообложения, это не всегда однозначно, и бизнесу каждый год целесообразнее сравнить налоговую нагрузку и выбрать оптимальный вариант. Кроме того, разработчики НК РФ с 2026 г. ограничили возможность регионов снижать ставки на УСН, что также увеличит нагрузку малого бизнеса. Например, в Тверской области с 2020 г. применяется Закон N 73-ЗО «Об установлении налоговых ставок при применении упрощенной системы налогообложения на территории Тверской области», который снижает общую ставку с 6 % до 3 %, а ставку 15 % до 7,5 % именно для конкретных видов малого предпринимательства, которые осуществляют производственную деятельность, образовательные и социальные услуги [3]. Если регион отменит действие закона, и предприниматели будут платить единый налог по общим ставкам, то это увеличит их нагрузку в 2 раза, кроме изменений по НДС, рассмотренных выше.

Положительными изменениями по УСН на 2026 год являются:

-увеличение дохода для применения системы налогообложения на индекс-дефлятор до 490500 тыс. руб. (450000*1,09) вместо 450000 тыс. руб. в 2025 г., что позволит среднему бизнесу применять УСН, если их доходы уже приближаются к максимальной сумме, а в следующем году из-за инфляции и изменений общеэкономической ситуации выручка скорее всего увеличится, но право на УСН сохранится;

-расширение перечня расходов, которые можно учитывать при выборе объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», в

частности, добавлены затраты на модернизацию и техническое перевооружение нематериальных активов. Изменение достаточно специфическое, но может быть актуально для организаций, занимающихся внедрением и разработкой новых технологий.

Выходом из сложившейся ситуации для малого бизнеса в 2026 г. может стать переход на автоматизированную УСН. В своей статье в 2023 г. мы рассматривали всесторонне сравнение УСН и АУСН, и это сравнение было не в пользу последней [5]. Но со следующего года ситуация кардинально меняется, так как при применении автоматизированной УСН в НК РФ НДС не введен, и соответственно, налоговая нагрузка в 2026 г. не увеличится. Сама АУСН имеет существенные ограничения, её может применять малый бизнес, у которого доходы не превышают 60 млн руб. и численность до 5 человек. Ранее этот режим налогообложения был ограничен несколькими регионами, но с 2025 г. возможность применения существенно расширена и режим применяется в Тверской области на основании Закона N 47-ЗО «О введении в действие на территории Тверской области специального налогового режима "Автоматизированная упрощенная система налогообложения» [4]. Рассмотрим расчет налоговой нагрузки по АУСН и УСН в 2026 г.

Пример 3. Доходы организации за год, оплаченные на расчетный счет и в кассу – 46 500 тыс. руб., при этом услуги, оказанные покупателям за год, – 52000 тыс. руб. В организации работают 5 человек с окладом 120 тыс. руб. Расходы организации – аренда 12500 тыс. руб., приобретенные и оплаченные материалы и другие услуги – 8650 тыс. руб. В табл. 6 произведен расчет налоговой нагрузки при выборе АУСН и УСН.

Таблица 6
Сравнительный анализ налоговой нагрузки УСН и АУСН в 2026 г.

Показатель	АУСН		УСН	
	Объект налогообложения «доходы»	Объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»	Объект налогообложения «доходы»	Объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»
1	2	3	4	5
Начисленный единый налог	3720 тыс. руб. (46500 тыс. руб.*8%)	3630 тыс. руб. ((46500 тыс. руб.- (120 тыс. руб.* 5 чел.* 12 мес.+12500 тыс. руб. +8650 тыс. руб.)*20%)	2790 тыс. руб. ((46500 тыс. руб.*6%)	2723 тыс. руб. ((46500 тыс. руб.- (120 тыс. руб.* 5 чел.* 12 мес.+12500 тыс. руб. +8650 тыс. руб.)*15%)
Страховые взносы	Не платятся	Не платятся	2160 тыс. руб. (120 тыс. руб. * 5 чел.* 12 мес.*30%).	2160 тыс. руб. (120 тыс. руб. * 5 чел.* 12 мес.*30%).
НДС	Не платится	Не платится	1600 тыс. руб. ((52000 тыс.руб- 20000 тыс. руб.))*5%	1600 тыс. руб. ((52000 тыс.руб- 20000 тыс. руб.))*5%
1	2	3	4	5
Единый налог к уплате	3720 тыс. руб.	3630 тыс. руб.	1395 тыс. руб. (2790 тыс. руб. –	2723 тыс. руб.

			1395 тыс. руб.)	
Итого налоговая нагрузка	3720 тыс. руб.	3630 тыс. руб.	5155 тыс. руб. (2160 тыс. руб. +1600 тыс. руб. +1395 тыс. руб. руб.)	6483 тыс. руб. (2160 тыс. руб. +1600 тыс. руб.+ 2723 тыс. руб.)
Налоговая нагрузка	7,2 %	7 %	9,9 %	12,5 %

Источник: составлено автором.

Из табл. 6 наглядно видно, что переход на АУСН при выборе объекта налогообложения «доходы» снизит сумму налогов к уплате на 1435 тыс. руб., а налоговую нагрузку на 1,7 п.п., выбор объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» экономит на налогах – 2853 тыс. руб., сократив налоговую нагрузку почти в 2 раза. Также при АУСН основные расчеты налогов, кроме НДФЛ, производит ФНС, что облегчает малому бизнесу расходы на бухгалтера.

В-третьих, изменения коснулись страховых взносов. Для крупного бизнеса это не критично и связано с повышением предельной базы взносов до 2979 тыс. руб. вместо 2759 тыс. руб. в 2025 г., что приведет к небольшому повышению взносов к уплате. Но самые существенные изменения опять касаются малого бизнеса: уже несколько лет для них действует пониженный тариф страховых взносов с части заработной платы вместо 30 % всего 15 %, а для компаний ИТ еще меньше. С 2026 г. пониженный тариф для малого бизнеса будет отменен и сохранится только для приоритетных отраслей по перечню Правительства, все остальные будут переведены на общие тарифы. Даже бизнес, на который будет распространяться пониженный тариф, должен обязательно подходить по ОКВЭД, как основному виду деятельности, и выручка по этому виду деятельности должна составлять более 70 % от выручки за год. Рассмотрим влияние изменений на основании примера 4.

Пример 4. В организации малого бизнеса работают 10 человек, заработная плата 51000 руб. у каждого. Предположим, что выручка за год – 26500 тыс. руб. В табл. 7 представлен расчет страховых взносов за 2025 и 2026 гг. для малого бизнеса, который сможет применять пониженный тариф страховых взносов и для тех, у кого льгота будет отменена.

Из табл. 7 видно, что налоговая нагрузка по страховым взносам, если льготная ставка сохранится, на 2026 увеличилась за месяц на 10400 руб. (137563 руб.- 127163 руб.), за год – 124795 руб., а в процентном соотношении на 0,49 п.п.. Для организаций, которые не смогут применять пониженный тариф, увеличение составит за месяц 25837 руб. (153000 руб.- 127163 руб.), за год соответственно на 310040 руб., и в процентном соотношении налоговая нагрузка в 2026 г. увеличится на 1,18 п.п. При этом в условиях примера не учтено, что бизнесу скорее всего придется повышать зарплату на уровень инфляции, и в результате её роста страховые взносы увеличатся.

Таблица 7

Сравнительный анализ страховых взносов для малого бизнеса в 2025 и 2026 гг.

Показатель	2025 год	2026 с сохранением льготы пониженного тарифа	2026 год без сохранения льготы пониженного тарифа
Страховые взносы за месяц	127163,4 руб. (22440 руб.*1,5*10 чел*30% +17340 руб.*10 чел.*15,1%)	137563 (27093 руб.*1,5*10 чел*30% +10360 руб.*10 чел.*15,1%)	153000 руб.(51000*10 чел.*30%)
Итого за год	1525960 руб.	1650755 руб.	1836000 руб.
Влияние на налоговую нагрузку	5,75 %	6,23 %	6,93 %

Источник: составлено автором.

Таким образом, в рамках нестабильности налогового законодательства бизнесу необходимо своевременно следить за изменениями в НК РФ, чтобы своевременно отреагировать и по возможности принять действия, которые позволят оптимизировать налоговую нагрузку. Если организация планирует сменить режим налогообложения или изменить элементы учетной политики для налогового учёта, то это необходимо сделать до начала 2026 года. Общее влияние всех изменений, приведенных выше, суммарно существенно увеличит налоговую нагрузку на бизнес, особенно на малый, который наши законодатели стараются поддержать. В итоге реформы могут оказать отрицательный эффект на деловой климат в российском бизнесе и общую экономическую ситуацию в следующем году.

Список литературы

1. Проект Федерального закона N 1026190-8 "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" [Электронные и текстовые данные]. СПС «КонсультантПлюс».-<http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая, от 05.08.2000 N 117-ФЗ (в ред. 15.10.2025)[Электронные и текстовые данные]. СПС «КонсультантПлюс».-<http://www.consultant.ru>
3. Закон Тверской области от 29.11.2019 N 73-ЗО (ред. от 08.05.2020) «Об установлении налоговых ставок при применении упрощенной системы налогообложения на территории Тверской области». [Электронные и текстовые данные]. СПС «КонсультантПлюс».-<http://www.consultant.ru>
4. Закон Тверской области от 28.11.2024 N 47-ЗО "О введении в действие на территории Тверской области специального налогового режима "Автоматизированная упрощенная система налогообложения" (принят Законодательным Собранием Тверской области 28.11.2024) [Электронные и текстовые данные]. СПС «КонсультантПлюс».-<http://www.consultant.ru>

5. Ястребова Е.Н., Грушко Е.С. Проблемные аспекты налоговой реформы в России // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2023. № 3 (63). С. 17–25.

Об авторе:

ЯСТРЕБОВА Елена Николаевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет» (170100, г. Тверь, ул. Желябова, д. 33), e-mail: e.iastrebowa@yandex.ru, Yastrebova.EN@tversu.ru, ORCID: 0000-0001-7466-2910, Spin-код: 4625-4567

The impact of changes in tax legislation on the tax burden for business

E.N. Yastrebova

FGBOU VO “Tver State University”, Tver

The reform of the tax system in the Russian Federation for 2026-2028 will lead to changes in a number of taxes, mainly in the direction of increasing the tax burden for business. In today's conditions, developers do not hide the fact that the changes are primarily aimed at replenishing the budget, but in the long run, it may turn out that an increase in taxes will not lead to an increase in tax collection and economic development. A constant increase in the tax burden may have the opposite effect: hiding income, underestimating the tax base, going into the shadows, and reducing wages. The purpose of this study is to assess the practical problems of changes in tax legislation starting from 2026 and their impact on the tax burden of both large and especially small businesses. The results of the work can be used to justify the choice of applicable taxes and the tax system in order to optimize the tax burden. The elements of scientific novelty consist in assessing the impact of changes in tax legislation on the financial condition of taxpayers.

Keywords: *VAT, simplified taxation system, automated simplified taxation system, insurance contributions, changes in the tax system, tax burden.*

About author:

JASTREBOVA Elena Nikolaevna – PhD in Economics, Associate Professor of Accounting, Tver State University (170100, Tver, Zhelyabova Str., 33), e-mail: e.iastrebowa@yandex.ru, Yastrebova.EN@tversu.ru ORCID: 0000-0001-7466-2910, Spin-код: 4625-4567.

Статья поступила в редакцию 10.12.2025 г.

Статья подписана в печать 15.03.2026 г.