

Оригинальная статья / Original article

УДК 33

<https://doi.org/10.21869/2223-1552-2026-16-2-264-276>**Современные проблемы налогообложения малого бизнеса
и возможные пути решения****Д. А. Усик¹** ✉

¹ Российский государственный гуманитарный университет
ул. Миусская, д. 6, г. Москва 115000, Российская Федерация

✉ e-mail: Usik.d77@mail.ru

Резюме

Актуальность. Налоговая политика является ключевым инструментом регулирования сектора МСП; изменения 2024–2025 гг. (параметры спецрежимов, лимиты, ставки) усилили потребность в оценке их последствий для налоговой и административной нагрузки малого бизнеса.

Цель – проанализировать современные проблемы налогообложения МСП в Российской Федерации и обосновать практические меры по снижению фискальных и транзакционных издержек при сохранении стимулов к росту.

Задачи: систематизировать изменения налогового регулирования 2025 г.; выявить проблемные зоны применения УСН, ПСН, НПД и ОСН; оценить влияние региональной вариативности; сформулировать рекомендации по цифровизации администрирования и переходным механизмам между режимами.

Методология: систематический анализ нормативно-правовых актов и официальных разъяснений ФНС, контент-анализ профильных публикаций, описательная статистика открытых данных; при необходимости – кейс-анализ и экспертные интервью для эмпирической валидации.

Результаты. Установлено, что изменения 2025 г. имеют неоднородные эффекты: пересмотр лимитов и упрощение отдельных ставок облегчают доступ к спецрежимам для части МСП, при этом рост нагрузки для организаций на общей системе и сохранение жестких ограничений (в частности, лимита НПД) усиливают фискальные и административные издержки. Выделены проблемные зоны: сложность переходов между режимами, региональная неоднородность регулирования и барьеры масштабирования самозанятых.

Выводы. Предложен комплекс мер (цифровизация администрирования, градуированные переходные механизмы, индексация лимитов спецрежимов, стандартизация базовых параметров при сохранении региональных стимулов, таргетированные льготы для инновационных и экспортно ориентированных МСП), направленный на снижение транзакционных издержек и повышение предсказуемости регулирования

Ключевые слова: малый и средний бизнес; налогообложение; налоговая политика; цифровизация; налоговые льготы.

Конфликт интересов: Автор декларирует отсутствие конфликта интересов, связанных с публикацией данной статьи.

Для цитирования: Усик Д. А. Современные проблемы налогообложения малого бизнеса и возможные пути решения // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2026. Т. 16, № 2. С. 264–276. <https://doi.org/10.21869/2223-1552-2026-16-2-264-276>.

Поступила в редакцию 07.02.2026

Принята к публикации 06.03.2026

Опубликована 30.04.2026

Modern problems of small business taxation and possible solutions

Dmitrii A. Usik¹ ✉

¹ Russian State University for the Humanities
6 Miusskaya Str., Moscow 115000, Russian Federation

✉e-mail: Usik.d77@mail.ru

Abstract

Relevance. Tax policy is a key regulatory instrument for SMEs. The 2024–2025 changes in Russia (parameters of special tax regimes, thresholds and rates) increase the need to assess their effects on the tax and administrative burden of small businesses.

The purpose is to analyze current SME taxation challenges in the Russian Federation and substantiate practical measures that reduce fiscal and transaction costs while preserving incentives for growth.

Objectives: to systematize the 2025 regulatory changes; identify problem areas in the application of USN, PSN, NAP (self-employed regime) and the general regime; assess the impact of regional regulatory heterogeneity; and develop recommendations for digitalization of tax administration and transitional mechanisms between regimes.

Methodology: systematic review of regulatory acts and official explanations of the Federal Tax Service, content analysis of professional publications, and descriptive statistics based on open data; where needed, case studies and expert interviews are proposed for empirical validation.

Results. The 2025 changes produce heterogeneous effects: revised thresholds and simplified parameters improve access to special regimes for some SMEs, while higher burden for entities under the general regime and strict constraints (notably the NAP income cap) increase fiscal and compliance costs. Key problem areas include regime transitions, regional heterogeneity and scaling barriers for the self-employed.

Conclusions. A package of measures is proposed (digitalization of administration, graduated transition mechanisms, indexation of special-regime thresholds, standardization of basic parameters while preserving regional incentives, and targeted incentives for innovative and export-oriented SMEs) to reduce transaction costs and improve regulatory predictability.

Keywords: small and medium-sized businesses; taxation; tax policy; digitalization; tax benefits.

Conflict of interest: The Author declare the absence of obvious and potential conflicts of interest related to the publication of this article.

For citation: Usik D.A. Modern problems of small business taxation and possible solutions. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment* = *Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management*. 2026;16(2):264–276. (In Russ.) <https://doi.org/10.21869/2223-1552-2026-16-2-264-276>.

Received 07.02.2026

Accepted 06.03.2026

Published 30.04.2026

Введение

Малое и среднее предпринимательство (МСП) выступает ключевым звеном современной экономики, обеспечивая значительную долю занятости, стимулируя предпринимательскую активность и инновации, а также повышая устойчивость экономической системы к внешним шокам. В условиях глобальной и внутренней трансформации экономической политики роль МСП остаётся приоритетной: государственные меры поддержки,

налоговые стимулы и регуляторные инициативы направлены на создание благоприятной среды для создания и масштабирования малых компаний [1]. Тем не менее налоговая политика, будучи важнейшим инструментом фискальной и регуляторной власти, одновременно может выступать фактором как стимулирования, так и сдерживания развития сектора МСП [2].

В последние годы в Российской Федерации произошёл ряд крупных изменений в налоговом регулировании, суще-

ственно повлиявших на режимы налогообложения малых и средних предприятий. Ключевые новеллы включают пересмотр предельных значений выручки, используемых для отнесения организаций к категориям «микро», «малое» и «среднее» предприятие; изменения в применении и параметрах специальных налоговых режимов (включая упрощённую систему налогообложения и налог на профессиональный доход), а также корректировку ставок налогов, имеющих значение для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [3]. Так, в 2025 г. официально пересмотрены пороги выручки для отнесения к субъектам МСП, при этом предельные значения были увеличены, что влияет на доступность ряда мер поддержки и возможность сохранения статуса МСП при росте бизнеса [4]. Одновременно с этим основная ставка налога на прибыль организаций с 1 января 2025 г. была изменена, что оказывает влияние на рентабельность и налоговую нагрузку компаний, в т. ч. малых предприятий [5]. Кроме того, для спецрежимов, таких как упрощённая система налогообложения (УСН), были закреплены только базовые ставки (6 % и 15 %), а ранее действовавшие повышенные ставки отменены, что меняет расчёт налога для отдельных групп плательщиков [6]. Ограничения по применению налога на профессиональный доход (НПД) также сохраняют значимость для самозанятых: предельный годовой доход остаётся важным ограничением для сохранения права на применение режима.

Эти изменения создают сочетание положительных и негативных последствий. Повышение порогов отнесения к МСП и упрощение некоторых ставок может смягчить нагрузку и расширить доступ к льготам для части предпринимателей [1]. В то же время изменение ставок налога на прибыль и рост общего фискального давления для определённых категорий бизнеса увеличивают потреб-

ность в адаптации: предприятия вынуждены пересматривать бизнес-модели, инвестиционные планы и управленческие решения, чтобы учесть новые налоговые обязательства и сопутствующие административные требования [7]. Особое значение имеет административная и операционная нагрузка, связанная с переходом между режимами налогообложения (например, при превышении лимитов для НПД или при смене системы с УСН на общую систему с НДС), а также неоднородность региональных правил применения отдельных режимов (в частности, патентной системы и региональных корректировок УСН) [8].

Целью настоящего исследования является всесторонний анализ современных проблем налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации и выработка обоснованных предложений по их решению. Для достижения этой цели формулируются следующие исследовательские задачи:

1. Систематизировать ключевые изменения налогового регулирования, влияющие на МСП, и оценить их последствия для налоговой нагрузки и административных расходов предпринимателей.
2. Выявить основные проблемные зоны в применении существующих налоговых режимов (УСН, ПСН, НПД, общая система) с точки зрения практики предпринимательства.
3. Исследовать влияние региональной неоднородности налоговых правил на прогнозирование и стратегическое планирование деятельности МСП.
4. Разработать рекомендации и практические механизмы смягчения негативных эффектов налоговых изменений, включая меры цифровизации, поэтапного перехода между режимами и таргетированные льготы.

В рамках исследования будет использован комплексный подход, включающий обзор действующего законодательства и официальных разъяснений

налоговых органов (включая публикации ФНС), аналитические материалы профильных изданий и результаты научных публикаций по вопросам налоговой политики и развития МСП. При этом работа ориентирована на периодизацию и оценку изменений, вступивших в действие к началу и в течение 2025 г., что позволяет оценить как оперативные последствия реформ, так и сформулировать практические рекомендации для бизнеса и органов власти.

Введение в проблему налогового регулирования МСП важно не только с позиций чисто фискальной эффективности, но и с точки зрения экономической политики в целом: грамотное сочетание налоговых стимулов и упрощённых процедур отчётности может повысить конкурентоспособность национальной экономики, снизить долю «серого» сектора и способствовать созданию динамичной среды для малых инновационных предприятий. Исходя из этого, исследование направлено на синтез нормативно-правового анализа и практических рекомендаций, пригодных для внедрения в рамках государственной политики и региональных программ поддержки предпринимательства.

Материалы и методы

Данное исследование выполнено в рамках описательно-аналитического (descriptive-analytical) и качественно-количественного смешанного подхода (mixed methods). В качестве основных материалов используются публичные нормативно-правовые акты (Налоговый кодекс Российской Федерации – части I и II, федеральные законы, поправки, вступившие в силу к началу 2025 года), официальные разъяснения и публикации Федеральной налоговой службы Российской Федерации (постановления, письма, разъяснения на сайте ФНС), статистические данные Росстата, а также аналитические обзоры профильных профессиональных изданий

и рецензируемых научных статей по проблематике налогообложения МСП. Дополнительными источниками служили правовые базы данных и сервисы (в том числе «КонсультантПлюс», «Гарант») для поиска текстов законов и официальных разъяснений, а также отраслевые отчёты и обзоры, подготовленные аналитическими центрами и общественными организациями, работающими с малым и средним бизнесом. Период охвата документов – до середины 2025 г. включительно; при отборе учитывались только публикации нормативные акты, действующие на момент исследования или представляющие ретроспективную ценность для анализа проводимых изменений.

Отбор материалов осуществлялся по заранее определённым критериям. Включались нормативно-правовые акты федерального уровня, официальные разъяснения ФНС, общероссийские статистические сводки по МСП, а также аналитические обзоры и научные публикации, имеющие отношение к налоговым режимам для малого бизнеса (УСН, ПСН, НПД, общая система – ОСН). Исключались региональные инициативы и материалы без ссылок на первоисточники, если они не были подтверждены официальными документами; однако региональные акты и практики рассматривались как иллюстративные примеры в части, где исследование ориентировалось на неоднородность регионального применения режимов (например, региональные ставки по ПСН или практики применения патента). По научным публикациям использовались статьи из рецензируемых журналов, диссертационные исследования и аналитические записки за последние 5–7 лет, чтобы обеспечить релевантность и современность обзора.

Методы исследования объединяют несколько взаимодополняющих процедур. Первичная стадия – систематический правовой и документальный анализ

(doctrinal legal analysis) нормативной базы и официальных разъяснений: сопоставление положений Налогового кодекса и федеральных законов с практикой применения, формулировками разъяснений ФНС и публикациями профессиональных сообществ. Вторая стадия – контент-анализ аналитических публикаций и материалов СМИ: разметка текстов по тематическим кодам (административные издержки, налоговая нагрузка, региональные особенности, переходы между режимами, меры поддержки), что позволяет выделить повторяющиеся проблемы и оценить частоту упоминаний конкретных трудностей. Для контент-анализа использовалась смешанная стратегия – комбинирование ручной кодировки и автоматизированного поиска ключевых слов / фраз (например, «УСН», «НПД», «переходный период», «НДС», «патент») с последующей валидацией результатов ручной проверкой.

Третья стадия – сравнительный и эмпирический анализ: обработка открытых статистических данных Росстата и сводок ФНС с целью построения описательной статистики (динамика числа субъектов МСП по режимам, структуры выручки и налоговых поступлений), а также сопоставление федеральных и региональных практик с целью выявления закономерностей и областей наибольшего риска для предпринимателей. При необходимости для визуализации планируется использовать табличные сводки и графики (описательные показатели – абсолютные и относительные величины). Статистическая обработка носит преимущественно описательный характер; для оценки значимости различий между регионами или режимами могут применяться простые критериальные тесты (например, тесты на различие средних или непараметрические критерии), если данные и их структура будет достаточно для обоснованных выводов.

Четвёртая стадия – кейс-анализ и экспертные интервью (при наличии ресурса эмпирического сбора данных). В рамках углублённого анализа предлагается отобрать 3–5 региональных практик и 4–6 типичных бизнес-кейсов (микро-предприятие, небольшая торговая точка, IT-стартап на ранней стадии, ИП-самозанятый), чтобы проследить на конкретных примерах последствия изменений налогового регулирования и практические сложности перехода между режимами. Для получения экспертных оценок планируется проведение полуструктурированных интервью с представителями малого бизнеса, налоговыми консультантами и представителями региональных органов поддержки предпринимательства. Отбор экспертов – целевой (purposive sampling) с критерием релевантности опыта по тематике исследования; предполагаемый объём – до 10 интервью, что обеспечивает насыщение по ключевым темам для качественного анализа. Все интервью проводятся с информированного согласия респондентов; в тексте исследования идентификация респондентов не производится без отдельного разрешения.

Методы обработки и анализа данных включают: систематизацию нормативных положений и их хронологическое сопоставление; тематическую кодировку и контент-анализ текстов; построение табличных сводок и описательной статистики на основе открытых данных; сравнительный анализ практик регионов и кейсов; синтез результатов для формулирования рекомендаций. Для работы с текстами и кодировкой используется стандартное офисное программное обеспечение (текстовые редакторы, электронные таблицы) и при необходимости специализированные инструменты для качественного анализа (например, программное обеспечение для кодирования текстов). Для статистической обработки

применяется электронная таблица и базовые статистические пакеты.

Этические соображения и ограничения. Исследование в основном опирается на публичные и официальные материалы, поэтому этические риски минимальны. В случае проведения интервью соблюдаются принципы добровольного и информированного согласия, а также конфиденциальности и анонимности респондентов. Ограничения исследования связаны с доступностью и сопоставимостью региональных данных, возможными задержками публикации официальной статистики и быстротой изменений нормативной базы: итоговые выводы привязаны к состоянию информации на момент завершения исследования (середина 2025 г.). Кроме того, при отсутствии глубокого эмпирического сбора (широких выборок опрошенных предпринимателей) выводы исследования носят в основном описательно-аналитический характер и требуют дальнейшей верификации количественными исследованиями.

Таким образом, комбинированное использование юридического анализа нормативной базы, контент-анализа про-

фильных публикаций, описательной статистики официальных данных и кейс-подхода обеспечивает всестороннюю методологическую основу для исследования современных проблем налогообложения малого бизнеса и позволяет сформулировать практические и обоснованные рекомендации как для предпринимателей, так и для органов государственной и региональной власти.

Результаты и их обсуждение

В настоящем разделе представлены результаты выполнения описательно-аналитического исследования, основанного на анализе нормативно-правовых актов, официальных публикаций ФНС, статистических данных и аналитических обзоров по состоянию на середину 2025 г. Результаты сгруппированы по трём блокам:

- 1) количественная характеристика МСП и режимов налогообложения (табл. 1);
- 2) систематизация изменений налоговых параметров 2025 г. (табл. 2);
- 3) практические последствия и выявленные проблемные области на основе контент-анализа и сравнительного анализа региональных практик (табл. 3).

Таблица 1. Основные количественные показатели сектора МСП (сводные данные, Россия, 2024–2025 гг.)

Показатель	Величина	Источник / Примечание
Число субъектов МСП (Единый реестр МСП, июль 2025)	6 640 211	ФНС: реестр МСП (июль 2025)
Число микропредприятий (включено в реестр МСП)	6 383 289	ФНС (статистика по реестру)
Число плательщиков НПД (самозанятых), апрель 2024 (ориентир)	Ок. 10 000 000	Публикации ФНС / аналитики (апрель 2024)
Прирост числа субъектов МСП (июль 2024 → июль 2025)	+3,2% (≈ +203 тыс.)	ФНС: сравнение реестров (июль 2024 и июль 2025)

Примечание. Таблица 1 даёт сводную картину численности и динамики субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ (по данным реестра МСП Федеральной налоговой службы и аналитическим обзорам за 2024–2025 гг.). Наблюдаемый прирост в 3,2% за год отражает постепенное увеличение числа зарегистрированных субъектов (частично за счёт роста числа плательщиков НПД). Важное замечание: число плательщиков НПД включает физических лиц и ИП, применяющих режим «самозанятые», и частично не совпадает по методологии с категорией «субъект МСП» в реестре.

Таблица 2. Ключевые изменения параметров налогообложения, вступившие в силу / действующие в 2025 г.

Изменение	Суть и параметры	Источник / дата
Ставка налога на прибыль организаций	Базовая ставка увеличена с 20% до 25% с 1 января 2025 г.; перераспределение поступлений между федеральным и региональными бюджетами	ФЗ №176-ФЗ; ФНС – публикации 20.01.2025
Упрощённая система налогообложения (УСН)	Отменены повышенные ставки (8% и 20%); сохраняются базовые ставки 6% (объект – доходы) и 15% (объект – доходы минус расходы)	ФНС: разъяснения по УСН, 2025
Налог на профессиональный доход (НПД)	Лимит применения режима за год: 2,4 млн руб.; при превышении налогоплательщик теряет право на НПД в текущем году	ФНС / Консультант – разъяснения 2024–2025
Региональная практика ПСН и ставки УСН	Региональная вариативность сохраняется: регионы устанавливают параметры ПСН и могут корректировать отдельные элементы УСН в пределах полномочий	Региональные регламенты и база ФНС (своды по регионам)

Примечание. Таблица 2 систематизирует основные законодательные и регуляторные изменения 2025 г., которые имеют прямое влияние на налоговую нагрузку и выбор режимов налогообложения для МСП. Увеличение ставки налога на прибыль повышает фискальное давление на юридические лица, в то время как упрощение УСН (отмена повышенных ставок) снижает неравномерность ставок для малого бизнеса, сохраняя при этом базовые режимы. Лимит НПД продолжает оставаться ограничением для самозанятых и влияет на решение ИП о сохранении / смене режима при росте выручки. Региональная вариативность остаётся фактором неопределённости при планировании.

Таблица 3. Выявленные практические последствия налоговых изменений (по результатам контент-анализа публикаций, аналитики и доступной статистики)

Практический эффект / Проблема	Проявления (примеры)	Источник / Замечание
Рост фискальной нагрузки для части МСП	Увеличение налоговых обязательств у организаций, платящих налог на прибыль; потенциальное снижение рентабельности инвестпроектов	Аналитика по реформе-2025; комментарии ФНС и бизнес-сообщества
Административное бремя при смене режимов	Необходимость внедрения НДС-учёта, смена схем расчёта налогов и затрат на бухгалтерию / ИТ при переходе с УСН / НПД на ОСН	Публикации бухгалтерских порталов и кейсы предпринимателей
Региональная неоднородность влияния	Различия в условиях применения ПСН и региональных корректировках УСН приводят к разной налоговой нагрузке по регионам	Анализ региональных ставок и практик
Риски для роста самозанятых	Предел НПД ограничивает масштабирование: при превышении 2,4 млн руб. предприниматель вынужден менять режим и нести дополнительные расходы	Разъяснения по НПД; аналитика по самозанятым

Примечание. Контент-анализ публикаций и официальных комментариев показал устойчивую связь между изменениями налоговой политики и практическими сложностями для МСП: даже при наличии мер упрощения (например, отмена повышенных ставок УСН) одновременно растёт фискальная нагрузка на категории, не подпадающие под спецрежимы. Административные издержки особенно ощутимы для микропредпринимателей и малых компаний без развитой бухгалтерии. Региональная неоднородность остаётся одним из важных факторов, ограничивающих предсказуемость налоговых обязательств.

В ходе контент-анализа профильных публикаций, официальных разъяснений и аналитики были выделены следующие наиболее часто встречающиеся темы (сортированы по важности / частоте упоминаний):

1. Административная нагрузка и сложность налогового учёта при переходе между режимами.

2. Неоднородность региональных правил и практик (ПСН, ставки УСН).

3. Ограничения по лимитам для НПД и специфические риски масштабирования самозанятых.

4. Влияние повышения ставки налога на прибыль на инвестиционную активность и распределение налоговой нагрузки.

5. Потребность в дальнейшей цифровизации сервисов ФНС для снижения транзакционных издержек.

Описательные статистические наблюдения (на основе открытых данных):

– доля субъектов МСП в общем числе действующих юридических лиц и ИП составляет около 81% (по данным реестра ФНС, июль 2025);

– число плательщиков НПД (самозанятых) выросло до многомиллионного уровня (ок. 10 млн на 2024 г.), что существенно повлияло на совокупную структуру субъектов МСП и спектр применяемых налоговых режимов.

Аналитическая обработка нормативных актов, статистики и профильной аналитики показала: законодательные изменения 2025 г. одновременно создают облегчения (упрощение УСН) и новые вызовы (рост фискальной нагрузки для компаний на общей системе). Практические эффекты варьируются в зависимости от размера предприятия, отрасли и региона; наибольшая уязвимость выявлена у микро- и малых предприятий, а также у предпринимателей на пороге смены режима (самозанятые с приближением к лимиту 2,4 млн руб.).

В настоящем разделе обсуждаются интерпретации результатов, полученных в ходе анализа нормативной базы, официальной статистики и аналитических публикаций по состоянию на середину 2025 года, а также их практическое значение для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) и органов управления.

Аналитическая сводка показала, что налоговая реформа 2025 г. одновременно содержит элементы как смягчения, так и ужесточения налоговой нагрузки для разных категорий МСП. Отмена повышенных ставок в УСН и пересмотр лимитов отнесения к категориям МСП создают предпосылки для расширения доступа к специальным режимам и льготам. Вместе с тем увеличение базовой ставки налога на прибыль и сохранение жёстких ограничений по некоторым режимам (например, лимит НПД) приводят к тому, что часть предприятий – особенно те, кто работают на общей системе налогообложения или близки к порогам перехода, – испытывают возрастание реальной налоговой нагрузки и административных расходов [9]. Таким образом, реформа не привела к однозначному ослаблению налоговой нагрузки для сектора в целом: эффект распределился неравномерно в зависимости от размера, отрасли и региона [10].

Одним из наиболее выраженных результатов исследования является высокий уровень административного бремени при переходе между режимами. Переход с УСН или НПД на ОСН (или на режимы с НДС) требует внедрения учётных процедур, доработки финансового и налогового учёта, а также инвестиций в программное обеспечение и квалификацию персонала. Для микропредприятий и индивидуальных предпринимателей такие расходы соотносятся с ограниченными ресурсами и часто становятся решающим фактором при принятии управленческих

решений – от откладывания масштабирования до формального ухода в «серую» экономику [11]. Следовательно, меры поддержки должны включать не только фискальные стимулы, но и практическую помощь в виде субсидий на цифровизацию учёта, обучающих программ и доступных консультационных услуг [12].

Региональная вариативность в применении ПСН и корректировках УСН усиливает неопределённость для предпринимателей, особенно для тех, чей бизнес зависит от межрегиональной деятельности или планирует расширение. Наличие существенных различий в региональных правилах создаёт условия для арбитража: бизнес может стремиться зарегистрировать деятельность в наиболее благоприятных юрисдикциях, что искажает экономическую активность и приводит к конкуренции между регионами не на уровне инфраструктуры и сервиса, а на уровне правил налогообложения [13]. В условиях же, когда регионы предлагают несогласованные меры, федеральный центр может рассматривать опцию введения минимальных стандартов регулирования, сохраняя при этом право регионов на дополнительные стимулы [14].

Режим НПД обеспечил существенное расширение формальной экономической активности среди самозанятых, однако существующие годовые лимиты снижают привлекательность режима для предпринимателей, нацеленных на рост. Порог 2,4 млн руб. (актуальный в 2025 г.) ограничивает возможности постепенного масштабирования: при неосторожном наращивании дохода предприниматель рискует потерять выгодный режим и столкнуться с дополнительными налоговыми и административными издержками в течение года. В этой связи целесообразно рассмотреть механизм поэтапного перехода или «грейс-периода», когда предприниматель сохраняет часть пре-

имуществ НПД при кратковременном превышении лимита или получает переходную налоговую амортизацию, позволяющую адаптироваться.

Увеличение ставки налога на прибыль имеет потенциально негативный эффект на инвестиционные инициативы юридических лиц, так как снижается чистая прибыль, доступная для реинвестирования. При этом МСП в инновационных секторах часто опираются на низкие маржи на ранних этапах развития; поэтому повышение налогового бремени может отложить проекты по масштабированию или сократить способность фирм привлекать внешние инвестиции. Для нейтрализации такого эффекта полезны целевые налоговые стимулы: инвестиционные вычеты, налоговые вычеты за НИОКР, ускоренная амортизация по технологическому оборудованию для МСП в приоритетных секторах [15].

Исходя из выявленных эффектов, предлагается следующая комбинация практических мер: а) дальнейшее развитие цифровой инфраструктуры налогового администрирования и интеграции с банковскими и бухгалтерскими системами; б) введение поэтапных переходных правил при утрате права на спецрежимы (грейс-периоды, пониженные авансовые платежи на первые 1–2 года после перехода); в) индексация лимитов применения спецрежимов с учётом инфляции и отраслевой специфики; г) введение минимальных федеральных стандартов для ПСН и основных параметров УСН при сохранении региональных возможностей для стимулирования; д) целенаправленные налоговые льготы для инновационных МСП и экспортно ориентированных

Настоящее исследование имеет ряд ограничений, связанных с его обзорно-аналитическим характером и ограниченной доступностью оперативной региональной статистики. Для более глубокого понимания эффектов налоговых изме-

нений требуются масштабные эмпирические исследования с использованием данных налоговых органов, банков и бизнес-реестров: панельные исследования предприятий, квазиэкспериментальные оценки воздействия на инвестиции и занятость, а также количественные оценки эластичности налоговой базы по отношению к изменениям ставок и лимитов. Кроме того, важно провести более широкие интервью и опросы предпринимателей для верификации качественных выводов и оценки эффективности предлагаемых мер поддержки.

Обсуждение показывает, что налоговая политика в отношении МСП должна балансировать между фискальной целью и стимулированием предпринимательской активности. Своевременная цифровизация, гибкие переходные механизмы и таргетированные стимулы способны снизить негативные эффекты реформ 2025 г. и создать более предсказуемую и стимулирующую среду для устойчивого роста малых предприятий.

Выводы

Данное исследование проанализировало современные проблемы налогообложения малого и среднего предпринимательства (МСП) в Российской Федерации и предложило практические направления их решения. На основании правового анализа, обзора официальных публикаций ФНС, статистических данных и контент-анализа профильной аналитики получены следующие ключевые выводы и рекомендации.

Во-первых, налоговая реформа конца 2024 – начала 2025 гг. оказала неоднозначное воздействие на сектор МСП: с одной стороны, ряд мер (пересмотр лимитов отнесения к категориям МСП, упрощение ставок УСН) создаёт предпосылки для улучшения доступа к специальным режимам и снижению фрагмен-

тарной нагрузки; с другой – повышение базовой ставки налога на прибыль и сохранение строгих ограничений для некоторых режимов (включая годовой лимит НПД) увеличивают фискальную и административную нагрузку для значительной доли субъектов, особенно для предприятий на общей системе налогообложения и для предпринимателей, находящихся на пороге смены режима. Следовательно, эффект реформы оказался неоднозначным: он одновременно облегчает условия для части МСП и усложняет для другой их части.

Во-вторых, исследование подтвердило, что основными практическими барьерами для МСП являются: 1) высокие административные издержки при переходе между режимами (включая требования по учёту НДС и изменение отчётности); 2) региональная неоднородность в применении патентной системы и возможностях корректировки УСН, что снижает предсказуемость ведения бизнеса; 3) лимиты и правила, ограничивающие возможности масштабирования для самозанятых. Эти барьеры оказывают как прямое негативное влияние на рентабельность и инвестиционные решения МСП, так и косвенное – через рост транзакционных издержек и неопределённость планирования.

В-третьих, для минимизации негативных эффектов реформы и создания более стимулирующей среды предлагается следующая приоритетная совокупность мер:

1) усиление цифровизации налогового администрирования и расширение интеграции сервисов ФНС с банковской и бухгалтерской инфраструктурой – это снизит транзакционные расходы и ускорит адаптацию предприятий при смене режима;

2) введение поэтапных переходных механизмов (грейс-периодов) и пони-

женных авансовых ставок в период адаптации для бизнеса, утрачивающего право на спецрежимы;

3) регулярная индексация лимитов специальных режимов (включая НПД) с учётом инфляции и отраслевых особенностей, чтобы спецрежимы сохраняли свою значимость при росте доходов предпринимателей;

4) установление минимальных федеральных стандартов для ПСН и ключевых параметров УСН с сохранением возможности региональных стимулов, что повысит предсказуемость и сократит межрегиональные искажения;

5) целевые налоговые стимулы для инновационных и экспортно ориентированных МСП (инвестиционные вычеты, налоговые преференции по НИОКР и ускоренная амортизация) – для поддержания инвестиционной активности и технологического развития в малом бизнесе.

В-четвёртых, практические рекомендации для предпринимателей включают: своевременное планирование налоговой стратегии с учётом ожидаемого роста выручки; использование доступных цифровых инструментов ФНС и бухгалтерских решений для снижения учётных издержек; оценка выгод региональной регистрации с учётом всех экономических факторов; обращение за консультационной поддержкой при подготовке к пере-

ходу на более сложные режимы налогообложения.

Исследование имеет ряд ограничений. Оно опирается преимущественно на открытые официальные источники и аналитические публикации, а также на контент-анализ; для количественной проверки выявленных эффектов требуются дополнительные эмпирические данные (панельные данные предприятий, данные по налоговым поступлениям и инвестициям в разрезе регионов и отраслей). Кроме того, быстрые изменения регуляторной среды требуют периодического обновления выводов: рекомендации следует рассматривать как применимые к состоянию на середину 2025 г. и как основу для дальнейших эмпирических исследований и пилотных программ государственной поддержки.

В заключение отмечаем, что правильно выстроенная налоговая политика в отношении МСП должна сочетать фискальную устойчивость государства и стимулирование предпринимательской активности. Комбинация цифровизации, гибких переходных механизмов и целевых стимулов способна не только снизить негативные последствия налоговых изменений 2025 г., но и создать условия для устойчивого роста сектора малого и среднего бизнеса, повышения его конкурентоспособности и вклада в экономическое развитие страны.

Список литературы

1. Назаров М. А. Проблемы и перспективы налогообложения субъектов малого бизнеса в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2021. № 12 (137). С. 1456–1458.
2. Солодовник М. А. Проблемы налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации // Студенческий вестник. 2024. № 47–6 (333). С. 28–37.
3. Зотиков Н. З. Налоговая реформа 2025 г.: нагрузка на физических лиц // Вестник университета. 2025. № 5. С. 112–125.
4. Назарова А. Д. Актуальные проблемы налогообложения цифровых платформ // Студенческий форум. 2025. № 1-2 (310). С. 22–25.
5. Пьянова М. В. О налогообложении малого предпринимательства в условиях интеграции новых регионов // Налоги и налогообложение. 2024. № 5. С. 1–20.

6. Кожанчикова Н. Ю., Полякова А. А., Алентьева Н. В. Налогообложение малого бизнеса в России: проблемы и направления совершенствования // Вестник аграрной науки. 2023. № 1 (100). С. 119–128.
7. Агеев С. С., Нижник Д. А. Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства в Евразийском экономическом союзе // Вестник Санкт-Петербургского университета. Право. 2025. № 2 (16). С. 470–484.
8. Пьянова М. В. Об эффективности мер налоговой поддержки малого предпринимательства // Кузнечно-штамповочное производство. Обработка материалов давлением. 2024. № 5. С. 158–171.
9. Нурмухаметов Р. Ф. Меры налоговой поддержки малого и среднего предпринимательства в условиях санкций // Студенческий. 2025. № 19–8 (315). С. 51–54.
10. Острцова А. В., Васильченко В. Е. Проблема налогообложения предприятий малого бизнеса по общему режиму налогообложения // Вектор экономики. 2023. № 1 (79). С. 54.
11. Ратников К. С. Налоговые и другие меры поддержки малого и среднего бизнеса в РФ // Экономика и предпринимательство. 2024. № 3 (164). С. 703–705.
12. Климанов В. В., Михайлова А. А. Совершенствование налоговой системы России в 2024 году: межстрановые сравнения и региональная проекция // Финансовый журнал. 2024. № 5 (16). С. 109–120.
13. Шарифова Г. И. Актуальные проблемы налогообложения в условиях цифровой трансформации экономики // Молодой ученый. 2024. № 41 (540). С. 268–271.
14. Вальдер Е. С. Современные проблемы налогообложения хозяйствующих субъектов // Современные достижения научно-технического прогресса. 2025. № 3 (14). С. 132–135.
15. Small business in Russia: institutions, market potential, taxes and digitalization / S. Zemtsov [et al.] // Post-Communist Economies. 2022. N 8 (34). P. 1029–1053.

References

1. Nazarov M.A. Problems and prospects of taxation of small businesses in modern conditions. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economics and Entrepreneurship*. 2021;(12):1456–1458. (In Russ.)
2. Solodovnik M.A. Problems of taxation of small business in the Russian Federation. *Studencheskii vestnik = Student Bulletin*. 2024;(47-6):28–37. (In Russ.)
3. Zotikov N.Z. Tax reform in 2025: the burden on individuals. *Vestnik universiteta = University Bulletin*. 2025;(5):112–125. (In Russ.)
4. Nazarova A.D. Actual problems of taxation of digital platforms. *Studencheskii forum = Student Forum*. 2025;(1-2):22–25. (In Russ.)
5. P'yanova M.V. On taxation of small business in the context of integration of new regions. *Nalogi i nalogooblozhenie = Taxes and Taxation*. 2024;(5):1–20. (In Russ.)
6. Kozhanchikova N.Yu., Polyakova A.A., Alent'eva N.V. Taxation of small businesses in Russia: problems and areas of improvement. *Vestnik agrarnoi nauki = Bulletin of Agrarian Science*. 2023;(1):119–128. (In Russ.)
7. Ageev S.S., Nizhnik D.A. Taxation of small and medium-sized enterprises in the Eurasian Economic Union. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Pravo = Bulletin of St. Petersburg University. Right*. 2025;(2):470–484. (In Russ.)
8. P'yanova M.V. On the effectiveness of tax support measures for small businesses. *Kuznechno-shtampovochnoe proizvodstvo. Obrabotka materialov davleniem = Forging and Stamping Production. Pressure Treatment of Materials*. 2024;(5):158–171. (In Russ.)
9. Nurmukhametov R.F. Measures of tax support for small and medium-sized enterprises in the context of sanctions. *Studencheskii = Student's*. 2025;(19–8):51–54. (In Russ.)
10. Ostretsova A.V., Vasil'chenko V.E. The problem of taxation of small businesses under the general taxation regime. *Vektor ekonomiki = Vector of Economics*. 2023;(1):54. (In Russ.)

11. Ratnikov K.S. Tax and other measures to support small and medium-sized businesses in the Russian Federation. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economics and Entrepreneurship*. 2024;3(164):703–705. (In Russ.)
12. Klimanov V.V., Mikhailova A.A. Improving the Russian tax system in 2024: Cross-country comparisons and regional projection. *Finansovyi zhurnal = Financial Journal*. 2024;(5):109–120. (In Russ.)
13. Sharifova G.I. Actual problems of taxation in the context of digital transformation of the economy. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*. 2024;(41):268–271. (In Russ.)
14. Val'der E. S. modern problems of taxation of economic entities. *Sovremennye dostizheniya nauchno-tekhnicheskogo Progressa = Modern Achievements of Scientific and Technological Progress*. 2025;(3):132–135. (In Russ.)
15. Zemtsov S., et al. Small business in Russia: institutions, market potential, taxes and digitalization. *Post-Communist Economies*. 2022;(8):1029–1053. (In Russ.)

Информация об авторе / Information about the Author

Усик Дмитрий Андреевич, ассистент
кафедры психологии семьи и детства,
Институт психологии Л. С. Выготского,
Российский государственный гуманитарный
университет, г. Москва, Российская
Федерация,
e-mail: Usik.d77@mail.ru,
SPIN: 2093-9506

Dmitrii A. Usik, Assistant at the Department
of Family and Childhood Psychology
L. S. Vygotsky Institute of Psychology,
Russian State University for the Humanities,
Moscow, Russian Federation,
e-mail: Usik.d77@mail.ru,
SPIN: 2093-9506