

УДК 330

**Баснукаев Муса Шамсудинович**

Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова  
Комплексный научно-исследовательский институт им. Х.И. Ибрагимова РАН

**Атуева Энара Бадурсултановна**

Дагестанский государственный технический университет

**Омаров Заур Залумханович**

Дагестанский государственный университет (филиал в г. Хасавюрте)  
Прикаспийский межрегиональный институт (филиал) МАДИ

### **Оптимизация налоговой нагрузки для малого и среднего бизнеса: мировой опыт и российская практика**

**Аннотация.** В статье исследуются механизмы оптимизации налоговой нагрузки на малый и средний бизнес на основе сравнительного анализа европейского и российского опыта. Рассматриваются ключевые изменения 2025-2026 годов: введение обязательной электронной отчетности в Германии и Франции, новая схема освобождения от НДС для малых предприятий в ЕС, а также масштабная трансформация российской системы налогообложения МСП, включающая НДС упрощенной системы налогообложения, отмену льготных страховых взносов и введение компенсирующих мер («МСП 3.0»). На основе актуальных данных представлены две таблицы, характеризующие изменения пороговых значений для спецрежимов и меры адаптационной поддержки бизнеса. Сделан вывод о разнонаправленности налоговых изменений в разных юрисдикциях: Европа движется к упрощению трансграничного налогообложения малого бизнеса, тогда как Россия фокусируется на фискальной консолидации с параллельным введением целевых мер поддержки.

**Ключевые слова:** малый и средний бизнес, оптимизация налоговой нагрузки, УСН, НДС, страховые взносы, патентная система налогообложения, европейский опыт.

**Basnukaev Musa Shamsudinovich**

Kadyrov Chechen State University

Ibragimov Integrated Research Institute of the Russian Academy of Sciences

**Atueva Enara Badursultanovna**

Dagestan State Technical University

**Omarov Zaur Zalumkhanovich,**

Dagestan State University branch in Khasavyurt

Caspian Interregional Institute (branch) MADI

### **Tax burden optimization for small and medium-sized businesses: international experience and Russian practice**

**Abstract.** The article examines the mechanisms for optimizing the tax burden on small and medium-sized businesses based on a comparative analysis of European and Russian experience. Key changes in 2025-2026 are being considered: the introduction of mandatory electronic reporting in Germany and France, a new VAT exemption scheme for small businesses in the EU, as well as a large-scale transformation of the Russian SME taxation system, including the "VAT-ization" of the simplified taxation system, the abolition of preferential insurance premiums and the introduction of compensatory measures ("SME 3.0"). Based on up-to-date data, two tables are presented that characterize changes in thresholds for special modes and measures of adaptive business support. The conclusion is drawn about the multidirectional nature of tax changes in different jurisdictions: Europe is moving towards simplifying cross-border

taxation of small businesses, while Russia is focusing on fiscal consolidation with the parallel introduction of targeted support measures.

**Keywords:** small and medium-sized businesses, optimization of the tax burden, USN, VAT, insurance premiums, patent taxation system, European experience.

**Введение.** Малый и средний бизнес является фундаментом экономической стабильности и занятости в большинстве стран мира. Однако предприятия этого сектора традиционно сталкиваются с непропорционально высокой налоговой и административной нагрузкой по сравнению с крупными корпорациями, обладающими ресурсами для налогового планирования. В 2025-2026 годах как в Европейском союзе, так и в Российской Федерации произошли масштабные изменения в налогообложении МСП, требующие системного анализа и осмысления.

Актуальность исследования обусловлена несколькими факторами. Во-первых, в Европейском союзе с 1 января 2025 года вступила в силу новая схема освобождения от НДС для малых предприятий, гармонизирующая правила трансграничной торговли. Во-вторых, Россия переживает «налоговый шторм» 2025-2026 годов – самую масштабную трансформацию налоговой системы для МСП за последние два десятилетия, включающую начисления НДС по упрощённой системе налогообложения и отмену льготных страховых взносов. В-третьих, российским правительством разработан пакет компенсирующих мер (так называемая реформа «МСП 3.0»), призванный смягчить переходный период для бизнеса.

Цель настоящей статьи – выявление эффективных механизмов оптимизации налоговой нагрузки для МСБ на основе сравнительного анализа европейского и российского опыта, а также оценка адаптационных мер, предложенных российским правительством.

Теоретические основы оптимизации налоговой нагрузки для МСБ

Оптимизация налоговой нагрузки для малого и среднего бизнеса представляет собой систему мер, направленных на снижение эффективной налоговой ставки, упрощение процедур исчисления и уплаты налогов, а также сокращение административных издержек. С теоретической точки зрения, обоснование налоговых преференций для МСБ базируется на нескольких положениях.

Первое положение – ограниченность ресурсов малого бизнеса. Малые предприятия обладают ограниченными возможностями для найма квалифицированных бухгалтеров и налоговых консультантов, что делает для них сложные системы налогообложения непропорционально затратными. Как отмечает эксперт по налогам Beancount.io, 93% предприятий упускают налоговые льготы именно из-за отсутствия предварительного планирования и сложности налогового законодательства.

Второе положение – проблема пороговых эффектов. Высокие пороговые значения для применения специальных режимов (например, обязанность регистрироваться как плательщик НДС при превышении определённого оборота) могут создавать «ловушки» для растущего бизнеса, препятствуя его масштабированию. Европейский опыт показывает, что оптимальный порог освобождения от VAT должен быть достаточно высоким, чтобы малые предприятия могли развиваться без резкого увеличения административной нагрузки.

Третье положение – сокращение неформального сектора. Упрощённые системы налогообложения позволяют снизить выгоды от ухода в «тень», создавая легальные механизмы с относительно низкой налоговой нагрузкой. В России в 2025 году продолжалась работа по «обелению» экономики, что нашло отражение в ужесточении требований к спецрежимам.

Таблица 1 – Изменения пороговых значений для специальных налоговых режимов в России в 2025-2026 годах

Параметр	До 2025 года	2025	2026	Планируемое снижение к 2028 году
Порог дохода для освобождения от НДС при УСН, в млн руб.	60	60	20	10
Порог дохода для применения ПСН, в млн руб.	60	60	20	10
Ставка НДС для УСН (льготная)	–	5–7%	5–7%	5–7%
Ставка НДС для УСН (стандартная)	–	20%	22%	22%

Источник: составлено автором на основе данных

Из таблицы 1 видно, что российская налоговая система в 2025-2026 годах претерпела кардинальные изменения. Ключевым трендом стало последовательное снижение пороговых значений для применения специальных режимов без НДС: с 60 млн рублей в 2025 году до 20 млн рублей в 2026 году с дальнейшим планируемым снижением до 10 млн рублей к 2028 году. Одновременно с этим для перешедших на уплату НДС упрощенцев были предложены альтернативные ставки: льготные (5–7%) без права на вычеты либо стандартные (20% в 2025 году, повышающиеся до 22% в 2026 году) с правом на налоговые вычеты.

С 1 января 2025 года в Европейском союзе вступила в силу Директива 2020/285/EU, вводящая принципиально новую схему налогообложения для малых предприятий. Ключевая инновация заключается в распространении освобождения от VAT на трансграничные операции малого бизнеса в пределах ЕС.

Во Франции, которая полностью транспонировала директиву в национальное законодательство, установлены следующие пороговые значения для освобождения от VAT: для поставки товаров – 85 000 евро годового оборота (по итогам предыдущего года) и 93 500 евро для сохранения освобождения в текущем году; для услуг – 37 500 и 41 250 евро соответственно. При этом для использования освобождения в трансграничных операциях действует дополнительное ограничение: совокупный оборот налогоплательщика в пределах ЕС не должен превышать 100 000 евро.

В Германии подход несколько отличается. Германское налоговое законодательство сохраняет определённую гибкость: порог освобождения от VAT варьируется от 25 000 до 100 000 евро в зависимости от оборота предыдущего и текущего годов. При этом Германия также активно внедряет электронные инструменты налогового администрирования.

#### Обязательная электронная отчётность

Важным направлением оптимизации налоговой нагрузки (парадоксально, но через ужесточение требований) становится внедрение обязательной электронной отчётности. С 1 января 2025 года в Германии введено требование обязательного использования электронных счетов-фактур (e-invoicing) для внутренних поставок между налогоплательщиками НДС. Компании должны не только отправлять счета в электронном виде, но и использовать структурированные форматы, такие как XRechnung, Factur-X (Франция) или Peppol-BIS Billing.

Одновременно в Германии с 2025 года вводится обязательная регистрация кассовых систем (TSE – техническое устройство безопасности) с уведомительным порядком. Информация о всех кассовых аппаратах должна быть передана в налоговые органы до 31 июля 2025 года.

Во Франции также действуют обязательства по электронному инвойсингу, что создаёт дополнительную административную нагрузку, но одновременно повышает прозрачность и снижает риски ошибок.

Таблица 2 – Сравнение условий налогообложения МСБ в Германии, Франции и России (2025-2026 гг.)

Параметр	Германия	Франция	Россия
Порог освобождения от VAT/НДС	25 000–100 000 евро	85 000 евро (товары), 37 500 евро (услуги)	20 млн руб. (~200 000 евро по курсу 2026 г.)
Стандартная ставка VAT/НДС	19%	20%	20% (2025), 22% (2026)
Льготная ставка VAT/НДС	7% (сниженная)	5,5% (сниженная)	5–7% (без вычетов)
Электронная отчётность	Обязательная с 2025 г.	Обязательная	Частично (АвтоУСН)
Трансграничное освобождение	Да (в рамках ЕС)	Да (в рамках ЕС)	Нет (вне ЕАЭС)

Источник: составлено автором на основе

По анализу таблицы 2 можно сделать вывод о том, что европейские страны сохраняют более гибкие и диверсифицированные подходы к налогообложению МСБ. Важнейшее преимущество европейской модели – возможность трансграничного освобождения от VAT для малых предприятий в рамках ЕС, что стимулирует развитие международной торговли для небольших компаний. При этом российские пороговые значения (20 млн рублей) в абсолютном выражении выше европейских (37 500–100 000 евро), однако резкое снижение порога с 60 до 20 млн рублей за один год создаёт для российского бизнеса серьёзные адаптационные трудности.

Европейский опыт также демонстрирует важность заблаговременного информирования бизнеса о грядущих изменениях. Директива 2020/285 была принята за пять лет до вступления в силу, что позволило предпринимателям адаптироваться. В России же изменения вводились с минимальным переходным периодом, что потребовало срочной разработки компенсирующих мер.

Наиболее значимым изменением российской налоговой системы стало введение обязанности по уплате НДС для плательщиков УСН, чей годовой доход превышает установленный порог. Реформа осуществлялась в два этапа.

Первый этап (с 1 января 2025 года): плательщики УСН с доходом свыше 60 млн рублей за предыдущий год стали обязанными плательщиками НДС. Им был предоставлен выбор между льготными ставками 5% или 7% (в зависимости от величины дохода), но без права на налоговые вычеты, либо стандартной ставкой 20% с правом на вычеты.

Второй этап (с 1 января 2026 года): порог для освобождения от НДС был резко снижен до 20 млн рублей дохода за 2025 год. Более того, анонсировано дальнейшее поэтапное снижение этого порога до 10 млн рублей к 2028 году.

Одновременно с этим синхронно снижен порог дохода для применения патентной системы налогообложения (ПСН) – также до 20 млн рублей в 2026 году. Ставка НДС для плательщиков, выбравших стандартный режим, повышена с 20% до 22% в 2026 году.

Долгое время малый и средний бизнес пользовался существенной поддержкой: часть заработной платы сотрудников сверх МРОТ облагалась страховыми взносами по ставке 15% вместо стандартных 30%. С 1 января 2026 года эта льгота для большинства отраслей была отменена. Исключение составил лишь узкий перечень отраслей, включая обрабатывающие производства.

Для IT-сектора, ранее пользовавшегося сверхльготами, ставка страховых взносов повышена с 7,6% до 15%.

Рост МРОТ до 27 093 рублей в 2026 году (против 22 494 рублей в 2025 году) дополнительно увеличил нагрузку на фонд оплаты труда, поскольку страховые взносы рассчитываются исходя из этой величины.

Компенсирующие меры: реформа «МСП 3.0»

Осознавая шоковый характер налоговых изменений, Министерство финансов РФ разработало пакет компенсирующих мер, получивший неформальное название «МСП 3.0». В марте-апреле 2026 года Госдума одобрила соответствующий законопроект, который был принят сразу во втором и третьем чтениях.

Ключевые компенсирующие меры включают:

1. Освобождение от НДС для общепита (с 1 апреля по 31 декабря 2026 года). Организации и индивидуальные предприниматели на УСН и ПСН в сфере общественного питания освобождаются от уплаты НДС при соблюдении двух условий: доход за 2025 год не превышает 60 млн рублей и доля доходов от общепита составляет не менее 70%. Важно, что требование о соответствии уровня заработной платы среднеотраслевому по региону для получения льготы отменено.

2. Упрощение условий для пониженных страховых взносов в обрабатывающих производствах. Отменено требование о минимальной доле доходов от основного вида деятельности (не менее 70% за предыдущий год) для применения пониженного тарифа 7,6%. Кроме того, разрешено суммировать доходы от нескольких видов деятельности из льготного перечня для расчёта доли. Поправки распространяются на правоотношения с 1 января 2026 года, что требует пересчёта взносов за I квартал и подачи уточнённых расчётов.

3. Смягчение перехода на УСН для бывших патентчиков. Индивидуальные предприниматели, совмещавшие ПСН с общей системой налогообложения в декабре 2025 года и получившие доход более 20 млн рублей в 2025 году, могут перейти на УСН с 1 января 2026 года. Уведомить налоговый орган об этом необходимо не позднее 25 апреля 2026 года.

4. Право на вычет НДС для утративших право на патент. Предприниматели, утратившие с 2026 года право применять ПСН, смогут воспользоваться налоговыми вычетами по НДС по товарам, работам, услугам и имущественным правам, которые не были использованы во время работы на патенте.

5. Уменьшение доходов по УСН на сумму уплаченного НДС. Бизнес на УСН, который с 2026 года стал плательщиком НДС, получил право уменьшить доходы по УСН на сумму уплаченного НДС по авансам, полученным в 2025 году (когда предприниматель ещё не являлся плательщиком НДС). Это позволяет избежать двойной налоговой нагрузки при смене режима.

Проведённый анализ позволяет оценить эффективность российских адаптационных мер в контексте мирового опыта.

Позитивным результатом выступает оперативная реакция Министерства финансов на шоковые изменения. Пакет «МСП 3.0» был разработан и принят в течение первых месяцев 2026 года, что позволило частично смягчить переходный период. Особенно важным представляется освобождение от НДС для общепита, который является одним из наиболее уязвимых секторов МСП.

Однако ряд ограничений сохраняется. Во-первых, многие компенсирующие меры носят временный характер. Освобождение от НДС для общепита действует только до 31 декабря 2026 года, и его продление остаётся под вопросом. Во-вторых, снижение порога для освобождения от НДС до 20 млн рублей (с перспективой дальнейшего снижения до 10 млн) означает, что даже относительно небольшой бизнес вынужден становиться плательщиком НДС, сталкиваясь с необходимостью выставления счетов, ведения книг покупок и продаж, подачи деклараций.

В-третьих, отмена льготных страховых взносов (ставка 15% для МСП) и повышение ставки для IT-компаний с 7,6% до 15% создают существенную дополнительную нагрузку на фонд оплаты труда. При росте МРОТ до 27 093 рублей совокупная нагрузка на зарплату становится значительной.

В-четвёртых, как отмечает вице-спикер Совета Федерации Николай Журавлёв, остаётся проблема недостаточного информирования бизнеса о новых налоговых правилах. Региональные минфины, отделения ФНС и отраслевые бизнес-объединения должны активнее разъяснять предпринимателям суть изменений.

Проведённый сравнительный анализ позволяет сформулировать ряд выводов и рекомендаций.

Европейский и российский подходы к оптимизации налогообложения МСБ движутся в разных направлениях. Европейский союз фокусируется на упрощении трансграничного налогообложения, внедрении электронных инструментов и гармонизации правил для малого бизнеса. Россия же осуществляет фискальную консолидацию: расширяет базу плательщиков НДС, отменяет льготные страховые взносы, ужесточает требования к спецрежимам.

Компенсирющие меры российского правительства («МСП 3.0») являются необходимыми, но недостаточными. Временное освобождение общепита от НДС и упрощение условий для пониженных взносов обрабатывающих производств облегчают переходный период, однако не решают системной проблемы роста налоговой нагрузки на МСП.

Целесообразно рассмотреть возможность переноса европейских практик в российскую действительность. В частности, внедрение системы OSS (One Stop Shop) для электронной коммерции, которая позволяет упростить VAT-отчётность при трансграничных продажах в ЕС, могло бы быть адаптировано для расчётов в рамках ЕАЭС. Кроме того, европейский опыт заблаговременного (за несколько лет) информирования бизнеса о грядущих налоговых изменениях заслуживает пристального внимания.

Необходимо продолжить работу по цифровизации налогового администрирования. Автоматизированная упрощённая система налогообложения (АвтоУСН), предполагающая автоматический расчёт налогов на основе данных онлайн-касс и уполномоченных банков, может быть распространена на более широкий круг налогоплательщиков. Это снизит административную нагрузку и минимизирует ошибки.

**Заключение.** Оптимизация налоговой нагрузки для малого и среднего бизнеса в 2025–2026 годах приобрела различную направленность в Европейском союзе и Российской Федерации.

Европейский опыт демонстрирует последовательное движение к упрощению налоговых процедур и снижению административных барьеров. Введение обязательной электронной отчётности, гармонизация правил освобождения от VAT для малых предприятий и расширение трансграничного применения льгот создают условия для развития МСБ в рамках единого экономического пространства.

Российская практика 2025–2026 годов характеризуется масштабной фискальной консолидацией, выразившейся в начисления НДС в рамках упрощённой системы налогообложения, снижении пороговых значений для спецрежимов и отмене льготных страховых взносов. Осознавая шоковый характер этих изменений, правительство разработало пакет компенсирующих мер («МСП 3.0»), включающий временное освобождение общепита от НДС, упрощение условий для пониженных взносов и смягчение переходных процедур для бывших патентчиков.

Дальнейшее совершенствование налоговой системы для МСБ должно быть направлено на повышение предсказуемости налоговых правил, расширение применения цифровых инструментов и учёт лучших мировых практик при сохранении фискальной устойчивости бюджетной системы.

### Список источников

1. ETL GLOBAL Tax Update – Relevant Changes for SME in Germany and France as per 2025 [Electronic resource] // ETL GLOBAL. – 2024. – 18 December. – URL: <https://www.etl-global.com/tax-update-december-2024/> (дата обращения: 20.05.2026).
2. Стратегии налогового планирования в течение года, необходимые каждому владельцу малого бизнеса [Электронный ресурс] // Beancount.io. – 2026. – 13 марта. – Режим доступа: <https://beancount.io/ru/blog/2026/03/14/year-round-tax-planning-strategies-small-business> (дата обращения: 20.05.2026).
3. Минфин предложил смягчить переход МСП на новые налоговые правила [Электронный ресурс] // Российский союз промышленников и предпринимателей. – 2026. – 1 марта. – Режим доступа: <https://rspp.ru/events/news/minfin-predlozhit-perekhod-msp-na-novye-nalogovye-pravila-69a54c9003d54/> (дата обращения: 20.05.2026).
4. Налоговый шторм 2025–2026: к чему готовиться бизнесу [Электронный ресурс] // РБК Компании. – 2026. – 5 апреля. – Режим доступа: <https://companies.rbc.ru/news/0Lu12weJyD/nalogovyyj-shtorm-2025-2026-k-chemu-gotovitsya-biznesu/> (дата обращения: 20.05.2026).
5. В СФ призвали разъяснять бизнесу в регионах суть нового закона о поддержке МСП [Электронный ресурс] // СенатИнформ. – 2026. – 14 апреля. – Режим доступа: [https://senatinform.ru/news/v\\_sf\\_prizvali\\_razyasnyat\\_biznesu\\_v\\_regionakh\\_sut\\_novogo\\_zakona\\_o\\_podderzhke\\_msp/](https://senatinform.ru/news/v_sf_prizvali_razyasnyat_biznesu_v_regionakh_sut_novogo_zakona_o_podderzhke_msp/) (дата обращения: 20.05.2026).
6. С 1 апреля отменили НДС, снизили взносы и ввели новые льготы. Госдума одобрила реформу МСП 3.0 [Электронный ресурс] // Учет. Налоги. Право. – 2026. – 23 марта. – Режим доступа: <https://e.gazeta-unp.ru/1178412> (дата обращения: 20.05.2026).
7. 2025 VAT in Europe: Will Your Business Thrive or Stumble on Tax Rules? [Electronic resource] // TaxDo. – 2025. – 8 October. – URL: <https://taxdo.com/resources/blog/post/2025-vat-europe-trends-compliance-insights> (дата обращения: 20.05.2026).

### Сведения об авторах

**Баснукаев Муса Шамсудинович**, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры налогов и налогообложения ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова», г. Грозный; ведущий научный сотрудник лаборатории экономических исследований ФГБУН Комплексный научно-исследовательский институт им. Х.И. Ибрагимова Российской академии наук, г. Грозный, Россия

**Атуева Энара Бадурсултановна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления на предприятии, Дагестанский государственный технический университет, г. Махачкала, Россия

**Омаров Заур Залумханович**, кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономических дисциплин», ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет» филиал в г. Хасавюрте, доцент кафедры «Экономики и управления» Прикаспийский межрегиональный институт (филиал) МАДИ, Махачкала, Россия

### Information about the authors

**Basnukaev Musa Shamsudinovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Taxes and Taxation, Kadyrov Chechen State University, Grozny; Leading Researcher at the Laboratory of Economic Research at the Ibragimov Integrated Research Institute of the Russian Academy of Sciences, Grozny, Russia  
**Atueva Enara Badursultanovna**, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Economics and Enterprise Management, Dagestan State Technical University, Makhachkala, Russia

**Omarov Zaur Zalumkhanovich**, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Economic Disciplines, Dagestan State University, Khasavyurt Branch, Associate Professor of the

Department of Economics and Management, Caspian Interregional Institute (branch) MADI,  
Makhachkala, Russia