

УДК 330

DOI 10.26118/2782-4586.2025.73.12.009

Каракаева Елена Умаровна

Северо-Кавказская государственная академия

Гюльмагомедова Гульзар Ахмедуллаховна

Дагестанский государственный университет» (филиал в г. Хасавюрте)

Исраилова Залина Руслановна

Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова

Современные методики учета и налогообложения на предприятиях малого бизнеса в Российской Федерации

Аннотация. В статье анализируются фундаментальные трансформации в методологии бухгалтерского учета и налогообложения для малого и среднего предпринимательства (МСП) в Российской Федерации, вступающие в силу в 2024-2025 годах. Подчеркивается растущая экономическая значимость сектора МСП, его вклад в ВВП и бюджетные поступления страны. Основное внимание уделено кардинальной реформе Упрощенной системы налогообложения (УСН), проводимой Федеральным законом № 176-ФЗ. Исследуется ключевое нововведение — интеграция УСН с системой НДС. Анализируется введение нового критического порога дохода в 60 миллионов рублей, который становится демаркационной линией между микробизнесом, сохраняющим освобождение от НДС, и малым бизнесом, интегрируемым в общие фискальные цепочки. Рассматриваются предусмотренные реформой альтернативные механизмы уплаты НДС (ставки 5% и 7% без вычетов). Одновременно в статье рассматривается парадоксальное усложнение «упрощенных» способов ведения бухгалтерского учета, вызванное обязательным внедрением новых Федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ). Обосновывается, что эти изменения формируют императив к тотальной цифровизации учетных процессов в малом бизнесе. Также анализируются новые налоговые риски, в частности смещение фокуса контроля за «дроблением бизнеса» на новый порог в 60 миллионов рублей, и возможности, предоставляемые «налоговой амнистии» 2025-2026 годов. В заключении делается вывод о завершении эпохи «простой упрощенки» и формулируются стратегические рекомендации для предприятий по адаптации к новой, НДС-ориентированной фискальной реальности, включая необходимость аудита затрат для выбора режима НДС и внедрения профессионального ПО для соответствия ФСБУ.

Ключевые слова: малый бизнес, МСП (Малое и среднее предпринимательство), налогообложение, бухгалтерский учет, УСН (Упрощенная система налогообложения), НДС (Налог на добавленную стоимость), ФЗ № 176-ФЗ, ФСБУ (Федеральные стандарты бухгалтерского учета), цифровизация, дробление бизнеса, налоговая амнистия, специальные налоговые режимы.

Karakaea Elena Umarovna,

North Caucasus State Academy

Gulmagomedova Gulzar Akhmedullakhovna,

Dagestan State University (branch in Khasavyurt),

Israilova Zalina Ruslanovna

Kadyrov Chechen State University

Modern accounting and taxation methods for small businesses in the Russian Federation

Abstract. The article analyzes the fundamental transformations in accounting and taxation methodology for small and medium-sized enterprises (SMEs) in the Russian Federation,

which will take effect in 2024-2025. It highlights the growing economic importance of the SME sector, its contribution to the country's GDP and budget revenues. The main attention is paid to the fundamental reform of the Simplified Taxation System (STS), carried out by Federal Law No. 176-FZ. A key innovation is being investigated — the integration of the Unified tax System with the VAT system. The introduction of a new critical income threshold of 60 million rubles is analyzed, which becomes a demarcation line between microbusiness, which retains VAT exemption, and small businesses integrated into common fiscal chains. Alternative VAT payment mechanisms provided for by the reform (rates of 5% and 7% without deductions) are being considered. At the same time, the article examines the paradoxical complication of "simplified" accounting methods caused by the mandatory introduction of new Federal Accounting Standards (FSB). It is proved that these changes form the imperative for the total digitalization of accounting processes in small businesses. New tax risks are also being analyzed, in particular, the shift in the focus of control over "business fragmentation" to a new threshold of 60 million rubles, and the opportunities provided by the "tax amnesty" of 2025-2026. In conclusion, it is concluded that the era of "simple simplification" has ended and strategic recommendations are formulated for enterprises to adapt to the new, VAT-oriented fiscal reality, including the need for cost audits to select the VAT regime and implement professional software to comply with the FSB.

Keywords: small business, SMEs (Small and medium-sized enterprises), taxation, accounting, Unified Tax System (Simplified Taxation System), VAT (Value Added Tax), Federal Law No. 176-FZ, FSB (Federal Accounting Standards), digitalization, business fragmentation, tax amnesty, special tax regimes.

Малое и среднее предпринимательство (МСП) представляет собой критически значимый сегмент российской экономики, обеспечивающий ее структурную диверсификацию и социально-экономическую стабильность. По данным Федеральной налоговой службы на конец 2024 года, в Едином реестре МСП зарегистрировано 6,56 миллионов субъектов, что на 4% превышает показатели предыдущего года. Совокупный вклад МСП в валовый внутренний продукт достиг исторического максимума в 21,7% по итогам 2023 года, что составило 34,5 триллионов рублей валовой добавленной стоимости [5, С. 34-47].

Фискальная значимость сектора демонстрирует аналогичную положительную динамику: за десять месяцев 2024 года поступления в бюджетную систему от субъектов МСП составили 9,3 триллионов рублей, превысив показатели аналогичного периода 2023 года на 20%. Особенно примечателен опережающий рост налоговых поступлений от специальных режимов налогообложения, который достиг 36% против 16% роста по НДС и 24% по НДФЛ. Эти данные свидетельствуют о высокой эффективности специальных налоговых режимов как инструмента легализации доходов малого бизнеса [8, С. 201-210].

Период 2024-2025 годов характеризуется фундаментальными трансформациями в системе налогообложения и бухгалтерского учета МСП. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ кардинально реформирует упрощенную систему налогообложения, интегрируя ее с системой НДС и повышая лимиты применения до 450 миллионов рублей годового дохода. Параллельно внедряются новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ 4/2023, 6/2020, 14/2022), гармонизированные с Международными стандартами финансовой отчетности, что усложняет методологию учета даже для субъектов, применяющих упрощенные способы [10, С. 15-28].

Цель настоящего исследования заключается в комплексном анализе современных методик учета и налогообложения малого бизнеса в контексте законодательных реформ 2025 года и выявлении стратегических императивов адаптации предприятий к новой фискальной реальности.

Исследование базируется на системном анализе нормативно-правовой базы Российской Федерации, включая положения Налогового кодекса РФ, Федеральных законов

№ 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» и № 176-ФЗ о реформе УСН, а также новых стандартов бухгалтерского учета. Эмпирическую базу составили официальные данные Федеральной налоговой службы и Росстата за период 2023-2025 годов. Применены методы сравнительного анализа, синтеза и экономико-правового моделирования для оценки влияния законодательных изменений на различные сегменты МСП.

Нормативная идентификация субъектов МСП в Российской Федерации основывается на трех базовых критериях: среднесписочной численности работников, годовом доходе и структуре уставного капитала. Для микропредприятий установлены лимиты до 15 человек персонала и 120 миллионов рублей дохода; для малых предприятий – до 100 человек и 800 миллионов рублей; для средних – до 250 человек и 2 миллиардов рублей соответственно. Дополнительным ограничением является требование, согласно которому суммарная доля участия государственных органов и крупных компаний, не относящихся к МСП, не может превышать установленных пороговых значений.

Структурный анализ сектора выявляет выраженную дилемму: при численности 6,4 миллионов субъектов МСП, составляющих 81,1% всех хозяйствующих субъектов страны, микропредприятия доминируют с долей 96%. Это означает концентрацию массива предпринимательской активности в низкооборотном сегменте с ограниченным потенциалом масштабирования. Тем не менее, динамика демонстрирует устойчивый рост: количество субъектов МСП увеличилось на 5,9% в 2023 году и на 4% в 2024 году, что указывает на благоприятные условия для развития малого бизнеса в текущей экономической конъюнктуре [2, С. 845-851].

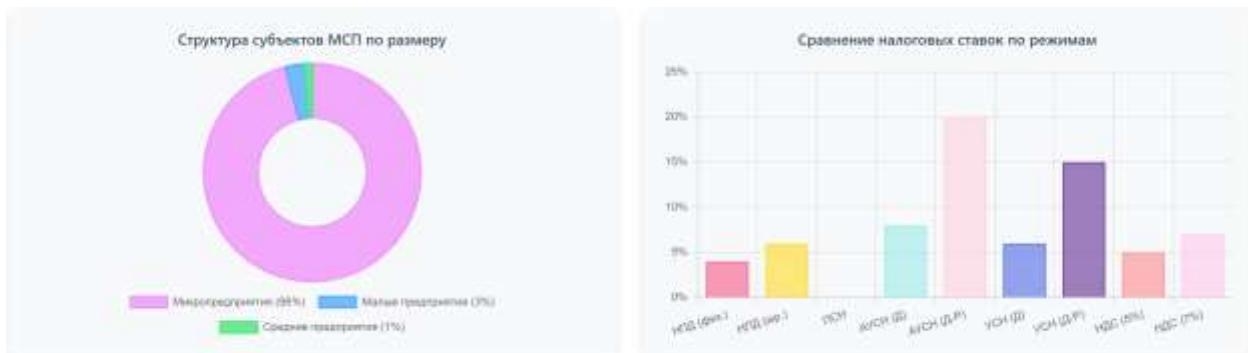


Рисунок 1. Современные методики налогообложения МСП в России (2025)

Российское налоговое законодательство создает дифференциированную систему специальных режимов, адаптированных к различным масштабам и видам деятельности малого бизнеса. Эта система формирует своеобразное «меню выбора», где каждый налоговый режим обладает специфическими параметрами доступности и фискальной нагрузки.

Налог на профессиональный доход (НПД) представляет собой наиболее доступный режим для физических лиц и индивидуальных предпринимателей с годовым доходом до 2,4 миллионов рублей. Ставки составляют 4% при работе с физическими лицами и 6% при взаимодействии с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Ключевым преимуществом режима является полное освобождение от фиксированных страховых взносов, что делает его оптимальным для начинающих предпринимателей и лиц, занимающихся эпизодической деятельностью. Администрирование НПД полностью цифровизировано через мобильное приложение «Мой налог», обеспечивающее автоматическое формирование чеков и расчет налоговых обязательств [1, С. 162-165].

Патентная система налогообложения (ПСН) доступна исключительно индивидуальным предпринимателям и характеризуется уплатой фиксированной стоимости патента, определяемой на основе потенциально возможного дохода. Критическим изменением 2025 года стало введение ретроспективного контроля: превышение

совокупного дохода в 60 миллионов рублей по итогам предыдущего года автоматически лишает права на применение ПСН в текущем году, что создает существенные риски для растущего бизнеса.

Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) представляет собой экспериментальный режим, действующий до 31 декабря 2027 года и с 2025 года расширенный до 62 регионов Российской Федерации. Режим характеризуется повышенными ставками налогообложения (8% для объекта «доходы» и 20% для объекта «доходы минус расходы»), однако предусматривает освобождение от страховых взносов, за исключением фиксированного платежа на травматизм в размере 2750 рублей ежегодно. Принципиальным отличием АУСН является автоматический расчет налогов Федеральной налоговой службой на основе данных от банков и онлайн-касс, что полностью элиминирует необходимость подачи налоговых деклараций и отчетности по страховым взносам [6, С. 412-418].

Таблица 1. Сравнительные характеристики специальных налоговых режимов для микробизнеса (2025 г.)

Параметр	НПД	ПСН	АУСН	УСН (< 60 млн)
Лимит дохода	2,4 млн руб.	60 млн руб.	60 млн руб.	450 млн руб.
Лимит сотрудников	0	≤15	≤5	≤130
Ставка налога	4%/6%	Региональная	8%/20%	6%/15%
Статус по НДС	Освобожден	Освобожден	Освобожден	Освобожден
Страховые взносы (за себя)	Освобожден	Обязательны	Освобожден	Обязательны
Декларирование	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Обязательно

Федеральный закон № 176-ФЗ от 12.07.2024 представляет собой наиболее фундаментальную трансформацию упрощенной системы налогообложения за всю историю ее существования в России. Реформа носит двойственный характер, сочетая либерализацию количественных параметров с интеграцией в систему налога на добавленную стоимость.

Либерализация проявляется в существенном повышении пороговых значений: лимит годового дохода увеличен с 265,8 до 450 миллионов рублей, лимит остаточной стоимости основных средств – с 150 до 200 миллионов рублей. Одновременно полностью упразднены повышенные (переходные) ставки 8% и 20%, действовавшие в 2021-2024 годах при превышении стандартных лимитов. Эти изменения ликвидируют «налоговый обрыв», при котором предприятия были вынуждены резко переходить на общую систему налогообложения с кратным увеличением налоговой нагрузки [9, С. 70-84].

Однако ключевым элементом реформы является введение обязанности уплаты НДС для налогоплательщиков УСН. С 1 января 2025 года организации и индивидуальные предприниматели на УСН признаются плательщиками НДС, что фундаментально изменяет природу режима. Освобождение от НДС предоставляется только при условии, что доходы за предыдущий календарный год не превысили 60 миллионов рублей. Данный порог становится критической демаркационной линией между микробизнесом, сохраняющим льготный статус, и малым бизнесом, интегрируемым в систему НДС.



Рисунок 2. Критерии отнесения к субъектам МСП и выбор налогового режима

Для налогоплательщиков, превысивших порог 60 миллионов рублей, законодательство предусматривает альтернативные механизмы администрирования НДС. При доходах от 60 до 250 миллионов рублей применяется ставка 5% без права на налоговые вычеты; при доходах от 250 до 450 миллионов рублей – ставка 7% также без вычетов. Альтернативой выступает применение общей ставки 20% с полным правом на налоговые вычеты по входящему НДС. Выбор между этими вариантами определяется структурой затрат предприятия: для сферы услуг с минимальной долей материальных затрат оптимальными являются ставки 5% или 7%, в то время как для торговли и производства с высокой долей входящего НДС экономически целесообразно применение общей ставки с вычетами [3, С. 122-133].

Таблица 2. Матрица выбора режима администрирования НДС для плательщиков УСН в 2025 г.

Диапазон дохода	Освобождение от НДС	Ставка 5% (без вычетов)	Ставка 7% (без вычетов)	Ставка 20% (с вычетами)
< 60 млн руб.	Автоматически	Доступно добровольно	Недоступно	Доступно добровольно
60-250 млн руб.	Недоступно	Право выбора	Недоступно	Право выбора
250-450 млн руб.	Недоступно	Недоступно	Право выбора	Право выбора

Данная архитектура создает механизм «мягкой интеграции» растущего малого бизнеса в систему НДС, минимизирующий шоковые эффекты перехода и одновременно обеспечивающий фискальные интересы государства.

Российское законодательство предоставляет субъектам МСП право применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, закрепленное в части 4 статьи 6 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Это право распространяется на микро- и малые предприятия, некоммерческие организации и участников проекта «Сколково», за исключением организаций, чья отчетность подлежит обязательному аудиту.

Упрощение реализуется на двух уровнях. Простая форма учета, доступная исключительно микропредприятиям, предполагает ведение учета без применения метода двойной записи и регистров бухгалтерского учета, с фиксацией операций непосредственно в Книге бухгалтерского учета на основании первичных документов. Упрощенная форма

предусматривает использование двойной записи с сокращенным планом счетов, где допускается агрегирование счетов в укрупненные группы.

Однако термин «упрощенный» учет в контексте 2025 года становится все более условным. Вступление в силу новых Федеральных стандартов бухгалтерского учета, гармонизированных с Международными стандартами финансовой отчетности, создает парадоксальную ситуацию: упрощение форм отчетности на выходе сопровождается существенным усложнением методологии расчета показателей на входе. ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» обязательны к применению субъектами МСП, хотя и предусматривают определенные послабления, такие как право не проводить проверку активов на обесценение.

Особенностью учета основных средств и нематериальных активов для микропредприятий является право признания затрат на их приобретение в полной сумме в составе расходов по обычным видам деятельности без капитализации и последующей амортизации. Это позволяет существенно упростить учетные процедуры, однако требует тщательного обоснования для целей налогового учета.

Реальное упрощение в современных условиях смещается из методологической плоскости в плоскость цифровизации. Сложность новых стандартов де-факто делает невозможным ручное ведение учета и принуждает субъектов МСП к использованию профессионального бухгалтерского программного обеспечения, берущего на себя методологическую сложность расчетов. Государственная стратегия направлена не столько на облегчение работы бухгалтера, сколько на унификацию всех бухгалтерских данных в стране для создания единой цифровой базы, пригодной для налогового и статистического анализа.

Реформа 2025 года трансформирует ландшафт налоговых рисков для субъектов МСП, создавая новые зоны повышенного внимания со стороны контролирующих органов. Концепция «дробления бизнеса», получившая легальное определение в Законе № 176-ФЗ, остается приоритетным направлением налогового контроля, однако фокус смещается с порога 265,8 миллионов рублей на критическую отметку 60 миллионов рублей [7, С. 56-63].

Новый порог создает массовый стимул к дроблению для получения освобождения от НДС, что потенциально затрагивает значительно больший массив предприятий по сравнению с предыдущим режимом. Доказательство умышленного дробления влечет доначисление налогов по общей системе налогообложения и штраф в размере 40% от неуплаченной суммы налога. Однако государство предлагает механизм «налоговой амнистии» на период 2025-2026 годов, позволяющий добровольно консолидировать деятельность и уплатить налоги за 2022-2024 годы с освобождением от штрафных санкций и рисков уголовного преследования.

Единый налоговый счет, введенный в 2023 году, продолжает создавать административные вызовы для малого бизнеса. Непрозрачность механизма распределения платежей и новый порядок списания НДФЛ приводят к кассовым разрывам и сложностям в сверке расчетов с бюджетом. Цифровизация налогового администрирования, включая развитие автоматизированной системы контроля НДС-3 и расширение электронного документооборота, становится не опцией, а необходимым условием эффективного взаимодействия с налоговыми органами.

Совокупность факторов – внедрение новых ФСБУ, реформа УСН с интеграцией НДС, усложнение администрирования через Единый налоговый счет – формирует императив тотальной цифровизации учетных процессов для субъектов МСП. Облачные бухгалтерские платформы трансформируются из вспомогательного инструмента в критически необходимую инфраструктуру ведения бизнеса.

Современные цифровые решения обеспечивают автоматизацию методологически сложных расчетов по новым ФСБУ, администрирование страховых взносов по дифференцированным тарифам для МСП (базовая ставка 30% и льготная 15% с выплат,

превышающих 1,5 МРОТ), формирование расчетов по страховым взносам и налоговых деклараций. Электронный документооборот становится не просто средством оптимизации, но необходимым условием подтверждения налоговых вычетов по НДС и взаимодействия с автоматизированной системой контроля ФНС [4, С. 78-89].

Государство выступает активным драйвером цифровизации, что проявляется в «принудительной автоматизации» в рамках режима АУСН и развитии функциональности личных кабинетов налогоплательщиков. Формируется замкнутый цикл: усложнение администрирования стимулирует переход на цифровые платформы, а тотальная цифровизация предоставляет налоговым органам инструменты более эффективного контроля и аналитики.

Период 2024-2025 годов характеризуется не эволюционной корректировкой, а фундаментальной структурной пересборкой системы налогообложения и учета для малого предпринимательства в Российской Федерации. Ликвидация «налогового обрыва» при повышении лимитов УСН до 450 миллионов рублей создает благоприятные условия для легального роста бизнеса, однако одновременно формируется новый критический водораздел на уровне 60 миллионов рублей, разделяющий микробизнес, сохраняющий освобождение от НДС, и малый бизнес, интегрируемый в общие фискальные цепочки.

Для предприятий малого бизнеса наступающая фискальная реальность требует стратегических решений в двух ключевых направлениях. Во-первых, необходима немедленная адаптация систем бухгалтерского учета к методологии новых ФСБУ через внедрение профессионального программного обеспечения и обучение персонала. Во-вторых, предприятиям с доходами, превышающими 60 миллионов рублей, требуется проведение комплексного аудита структуры затрат для экономически обоснованного выбора между альтернативными ставками НДС 5%/7% без вычетов и общей ставкой 20% с вычетами. Ошибочный выбор может критически снизить рентабельность деятельности.

Группы аффилированных компаний должны оценить риски признания дробления бизнеса с учетом нового фокуса налоговых органов на пороге 60 миллионов рублей и рассмотреть целесообразность использования налоговой амнистии 2025-2026 годов. Сравнительный анализ суммы потенциальной недоимки за 2022-2024 годы и 40%-го штрафа позволит принять экономически рациональное решение о консолидации структуры бизнеса.

Итоговый вывод исследования заключается в констатации завершения эпохи «простой упрощенки» в России. Наступает эра сложного, цифровизированного, сегментированного и НДС-ориентированного администрирования малого бизнеса, требующая от предпринимателей качественно нового уровня финансовой грамотности, технологической оснащенности и стратегического планирования налоговых обязательств.

Список источников

1. Безручкин Е.К. К вопросу об особенностях применения упрощенной системы налогообложения // Право и управление. – 2023. – № 5. – С. 162-165.
2. Волков А.С., Петрова М.В. Цифровизация процессов бухгалтерского учета в условиях развития экономики // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 7. – С. 845-851.
3. Гончаренко Л.И., Мельникова Н.П. Налоговые инструменты стимулирования развития малого и среднего предпринимательства: исторический аспект и перспективы развития в России // Экономика. Налоги. Право. – 2022. – № 15 (6). – С. 122-133.
4. Дмитриев И.А. Роль налоговой оптимизации в повышении финансовой устойчивости малых компаний // Российский журнал менеджмента. – 2024. – № 3. – С. 78-89.
5. Карпова Е.Н., Соколова О.В. Автоматизированная упрощенная система налогообложения как инструмент поддержки малого бизнеса // Финансы и кредит. – 2025. – № 2. – С. 34-47.

6. Левкина Е.В. Роль упрощённой системы налогообложения в развитии малого предпринимательства // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 8. – С. 412-418.
7. Михайлов В.П. Особенности налогообложения малых предприятий в торговой сфере // Налоги и финансы. – 2024. – № 4. – С. 56-63.
8. Рощупкина Е.Ю., Семенова Н.А. Упрощенная система бухгалтерского учета и отчетности субъектов малого предпринимательства // Вектор экономики. – 2024. – № 5. – С. 201-210.
9. Смирнова Т.И. Низкое качество бухгалтерского учета в малом бизнесе: признаки, причины, последствия // Современная экономика: проблемы и решения. – 2024. – № 9. – С. 70-84.
10. Федоров Д.Л., Кузнецова А.В. Перспективы адаптации малого бизнеса к новым налоговым изменениям 2025 года // Налоговая политика и практика. – 2025. – № 1. – С. 15-28.

Сведения об авторах

Каракаева Елена Умаровна, к.э.н., доцент, доцент кафедры гуманитарных дисциплин, ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия», г. Черкесск, Россия

Гюльмагомедова Гульзар Ахмедуллаховна, к.э.н., доцент кафедры экономических дисциплин , «Дагестанский государственный университет» (филиал в г. Хасавюрте), Хасавюрт, Россия

Исраилова Залина Руслановна, Доцент кафедры «Учет, анализ и аудит в цифровой экономики», ФГБОУ ВО Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова, Грозный, Россия

Information about the authors

Karakaeva Elena Umarovna, Candidate of Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Humanities, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia

Gulmagomedova Gulzar Akhmedullakhovna, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Economic Sciences , Dagestan State University (branch in Khasavyurt), Khasavyurt, Russia

Israilova Zalina Ruslanovna, Associate Professor of Accounting, Analysis and Audit in the Digital Economy, Kadyrov Chechen State University, Grozny, Russia