НОВЫЕ ПРАВИЛА УПЛАТЫ НДС ДЛЯ БИЗНЕСА НА УСН: ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ И РИСКИ

Усова Карина Сергеевна

студент

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

Аннотация. В статье рассматриваются правовые новеллы, вступившие в силу с 1 января 2025 и изменившие порядок исполнения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость организациями и индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощённую систему налогообложения. Проанализированы основания и условия сохранения автоматического освобождения от НДС при доходе до 20 млн руб., порядок применения пониженных ставок 5 % и 7 %, а также последствия перехода на общую ставку 22 %. Отдельное внимание уделено правовым рискам, возникающим у налогоплательщиков при утрате права на освобождение, вопросам исчисления лимитов, выставления счетов-фактур, ведения книги продаж и представления электронной декларации. На основе данных УФНС России по Пермскому краю о результатах декларационной кампании 2025 года и дополнительных поступлениях от НДС при УСН оценена эффективность адаптации малого бизнеса к новым правилам.

Ключевые слова: налог на добавленную стоимость, упрощённая система налогообложения, малый бизнес, налоговая нагрузка, пониженные ставки НДС, налоговое администрирование, налоговые риски, счёт-фактура, налоговая декларация.

С 1 января 2025 года организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощённую систему налогообложения (далее — УСН), признаны плательщиками налога на добавленную стоимость (далее — НДС) [1; 2]. Однако наиболее ощутимым для предпринимательского сообщества стал 2026 год: именно с этого периода резко снизился порог доходов, при превышении которого автоматическое освобождение от НДС утрачивается. Если ранее УСН позиционировалась как специальный режим, снижающий административную и фискальную нагрузку, то теперь она всё чаще рассматривается как режим с «встроенным» косвенным налогом. Это обстоятельство делает тему не только экономически, но и юридически значимой: меняется структура обязанностей налогоплательщика, появляются новые составы налоговых правонарушений и новые основания для споров с налоговыми органами.

Правовой конструкцией, положенной в основу реформы, является автоматическое освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС при условии, что доход за предшествующий календарный год не превысил установленного порога. В 2026 году этот порог

составляет 20 млн руб. Согласно ст. 145 НК РФ [8]. Существенно, что освобождение не требует подачи заявления: оно применяется в силу закона, а его утрата, напротив, влечёт возникновение обязанностей с определённой даты. Так, если лимит превышен по итогам прошлого года, обязанности по исчислению и уплате налога, ведению книги продаж, выставлению счетов-фактур и представлению электронной декларации возникают с 1 января текущего года; если превышение произошло в течение года — с 1-го числа месяца, следующего за месяцем превышения [1].

Для налогоплательщиков, утративших право на освобождение от уплаты НДС, предусмотрены пониженные ставки: 5 % — при доходе за предыдущий календарный год от 20 до 250 млн рублей (пп. 1 п. 8 ст. 164 НК РФ), 7 % — при доходе от 250 до 450 млн рублей (пп. 2 п. 8 ст. 164 НК РФ). При превышении дохода в 450 млн рублей либо при добровольном отказе от применения пониженных ставок применяется общеустановленная ставка в размере 22 %. При этом автоматическое освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС предоставляется, если доход за предшествующий календарный год не превысил 20 млн рублей (п. 1 ст. 145 НК РФ). Положения действуют в редакции Федерального закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ.

Важно подчеркнуть, что применение пониженных ставок не даёт права на налоговый вычет по «входящему» НДС; альтернативой выступает общая ставка 22 % с правом на вычет. Выбор между этими вариантами является по сути управленческим решением с прямыми налоговыми последствиями и должен приниматься с учётом структуры расходов и доли контрагентов-плательщиков НДС.

Декларация подаётся ежеквартально не позднее 25-го числа, а уплата осуществляется равными частями в течение трёх последующих месяцев [1]. Таким образом, правовой режим НДС при УСН воспроизводит общую конструкцию главы 21 Налогового кодекса РФ (далее — НК РФ), но с изъятиями в части ставок и вычетов.

Введение НДС увеличивает совокупную налоговую нагрузку на субъектов УСН, ранее уплачивавших только единый налог. Если налогоплательщик сохраняет право на освобождение от НДС (то есть его доход за предшествующий календарный год не превысил 20 млн рублей согласно п. 1 ст. 145 НК РФ), он продолжает нести нагрузку только по единому налогу: при объекте «доходы» она составляет 6 %. Как только этот порог оказывается пройден, к единому налогу добавляется НДС — и совокупная нагрузка начинает расти.

Важно учитывать, что НДС и налог при УСН имеют разные налоговые базы: НДС исчисляется с выручки от реализации (ст. 154 НК РФ), а налог при УСН «доходы» — с полученных доходов по правилам ст. 346.15 НК РФ. Поэтому прямое арифметическое сложение ставок (например, 6 % + 5 %) — это условный расчёт «налог/доход», который показывает ориентировочный уровень совокупной нагрузки, но не отражает механизм расчёта каждого

налога в отдельности.

При выходе на общую ставку НДС 22 % и сохранении ставки УСН 6 % условная суммарная нагрузка достигает 28 %, то есть кратно увеличивается по сравнению с исходным уровнем. Для налогоплательщиков, вправе применить пониженные ставки НДС, рост оказывается более умеренным: при ставке НДС 5 % условная совокупная нагрузка составляет 11 %, а прирост относительно прежних 6 % — примерно 83 %; при ставке НДС 7 % условная совокупная нагрузка достигает 13 %, а прирост — около 117 %. Такие расчёты допустимы для оценки масштаба роста нагрузки, но для точного налогового планирования требуется отдельный расчёт по каждой базе с учётом специфики операций и положений ст. 164 НК РФ (в редакции Федерального закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ).

По оценкам аудиторско-консалтинговых компаний, среднее увеличение налоговых ставок для малого бизнеса составляет 11–15 %, а в отдельных случаях — 30–80 % в зависимости от уровня доходов и структуры расходов [9]. При этом применение пониженных ставок 5 % и 7 % частично компенсирует рост нагрузки и облегчает переход к новым условиям. Дополнительные расходы связаны не только с самим налогом, но и с появлением новых процедур учёта и отчётности.

Правовые особенности и риски:

1. Риск некорректного определения даты начала исполнения обязанностей по НДС. Неверная фиксация момента возникновения налоговой обязанности (в частности, ошибочное применение отсчёта с 1 января вместо 1-го числа месяца, следующего за месяцем превышения лимита дохода) влечёт искажение налоговой базы. Это служит основанием для доначисления налога, пеней и привлечения к ответственности по ст. 122 НК РФ. Минимизация риска достигается посредством систематического помесячного контроля доходов, учитываемых для целей применения положений ст. 145 НК РФ.

2. Ограничения в применении налоговых вычетов при использовании пониженных ставок НДС. Добровольный выбор пониженной ставки (5 % или 7 %) сопряжён с утратой права на принятие к вычету «входного» НДС. Попытка одновременного применения пониженной ставки и вычетов квалифицируется как занижение налоговой базы и образует состав правонарушения по ст. 122 НК РФ. Переход на общую ставку (22 %) допускается только при соблюдении специальных условий: в общем случае — по истечении 12 последовательных налоговых периодов (п. 9 ст. 164 НК РФ), а в отдельных случаях — в досрочном порядке в пределах первых четырёх кварталов (в соответствии с Федеральным законом от 28.11.2025 № 425-ФЗ).

3. Риски несоответствия данных налогового учёта и отчётности. С момента возникновения обязанностей по НДС налогоплательщик обязан своевременно оформлять

счета-фактуры и обеспечивать соответствие сведений книги продаж данным налоговой декларации. Расхождения выявляются автоматизированными средствами контроля (в том числе системой АСК НДС-2) и служат основанием для истребования пояснений и проведения камеральных проверок. Таким образом, риск обусловлен не только нарушением процедурных сроков, но и недостатками внутреннего документооборота и контроля первичных данных.

4. Гражданско-правовые и налоговые последствия неопределённости цены в договоре. Отсутствие в договоре чёткого указания на то, включает ли цена НДС, порождает правовую неопределённость: продавец либо вынужден предъявить налог сверх согласованной суммы (что может вызвать спор с контрагентом), либо удерживает НДС из выручки, снижая фактическую маржинальность. С точки зрения минимизации рисков оптимальной признаётся формулировка «цена включает НДС по ставке, определяемой в соответствии с НК РФ», которая позволяет согласовать налоговое и договорное регулирование и снизить риск оспаривания условий сделки.

5. Риск привлечения к ответственности за нарушение срока представления декларации и несвоевременную уплату налога. Несвоевременное представление электронной декларации по НДС (позднее 25-го числа месяца, следующего за отчётным кварталом) образует состав правонарушения, предусмотренного п. 1 ст. 119 НК РФ. При этом обязанность по уплате налога исполняется равными долями в течение трёх месяцев, следующих за отчётным периодом. Несогласованность сроков подачи отчётности и сроков уплаты требует отдельного кассового планирования и внутреннего контроля, поскольку просрочка любого из платежей влечёт начисление пеней и дополнительные финансовые издержки.

Статус плательщика НДС расширяет деловые возможности: крупные заказчики принципиально предпочитают контрагентов, уплачивающих НДС, что открывает для малого бизнеса возможность нарастить объёмы продаж и упрочить рыночные позиции. Таким образом, итоговый эффект определяется спецификой деятельности, величиной доходов и структурой контрагентов.

Показательным является опыт Пермского края. За 9 месяцев 2025 года поступления в консолидированный бюджет РФ составили 932 млрд руб., в федеральный бюджет — 759,2 млрд руб., в консолидированный бюджет края — 172,8 млрд руб.; поступления НДС достигли 167,8 млрд руб. с ростом 121,4 % к 2024 году.

Декларационная кампания по НДС для плательщиков УСН выполнена на 98 %, а дополнительные поступления составили 5,8 млрд руб. [2]. Эти данные свидетельствуют о достаточно высокой степени адаптации бизнеса к новым правилам, хотя не исключают индивидуальных ошибок и споров.

С 2026 года в регионе действует АУСН, на которую перешли более 5 тыс.

предпринимателей; режим доступен для компаний с численностью до 5 человек и доходом до 60 млн руб. Одновременно с 2026 года компании с доходом выше 20 млн руб. обязаны платить НДС, что, по оценкам, затронет около 10 % налогоплательщиков; к 2028 году порог может снизиться до 10 млн руб. Указанная динамика подтверждает курс на последовательное расширение базы НДС и усиление цифрового контроля.

Для минимизации рисков налогоплательщикам целесообразно: заблаговременно оценить доход за предшествующий период (при сумме до 20 млн руб. сохраняется автоматическое освобождение, при превышении — готовиться к исполнению обязанностей); настроить бухгалтерский и налоговый учёт; обеспечить оформление счетов-фактур; пересмотреть договоры в части порядка включения НДС в цену; наладить ведение книги продаж и своевременное представление электронной декларации [1; 7; 8]. Это позволяет адаптироваться к изменениям и минимизировать вероятность налоговых нарушений.

Введение НДС для УСН способствует повышению прозрачности экономической деятельности и расширению возможностей взаимодействия с крупными контрагентами, однако одновременно приводит к увеличению административной и налоговой нагрузки на предпринимателей. Правовая конструкция реформы (автоматическое освобождение при доходе до 20 млн руб., пониженные ставки 5 % и 7 %, общая ставка 22 %) создаёт для бизнеса пространство выбора, но требует точного соблюдения сроков, порядка выставления счетов-фактур и представления отчётности. Ключевыми направлениями снижения рисков выступают предварительная оценка доходов, корректная договорная работа и настройка учётных процедур. Дальнейшее исследование целесообразно сосредоточить на формировании судебной практики по спорам о моменте утраты освобождения и о квалификации ошибок в выборе ставки.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 2025 г.) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 12.06.2026).
2. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480624/ (дата обращения: 12.06.2026).
3. Зотиков Н.З. Налог на добавленную стоимость при упрощенной системе налогообложения: последствия для бизнеса и бюджета. Вестник университета. - 2025. - № 1. - С.201-211.
4. Завьялова И. Н. Проблема выбора ставки НДС для индивидуальных предпринимателей

на УСН // Управленческий учет. 2024. № 12. DOI: https://doi.org/10.25806/uu-4868 (дата обращения: 16.06.2026).

5. Евсюкова Т. Г., Медведева Я. В. Изменения налогового администрирования упрощенной системы налогообложения // Экономические и социально-гуманитарные исследования. 2025. № 2. С. 6–16. DOI: https://doi.org/10.24151/2409-1073-2025-12-2-6-16 (дата обращения: 17.06.2026).
6. О направлении Методических рекомендаций по НДС для УСН 2026: письмо ФНС России от 30.12.2025 № СД-4-3/11836@ // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_524136/ (дата обращения: 12.06.2026).
7. Особенности исчисления и уплаты НДС налогоплательщиками, применяющими УСН, с 2025 года [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба: официальный сайт. – URL: https://www.nalog.gov.ru (дата обращения: 12.06.2026).
8. НДС при УСН в 2026 году: порядок применения, ставки и особенности учета [Электронный ресурс] // Аудит-Эксперт. – URL: https://audex.ru (дата обращения: 12.06.2026).
9. В УФНС России по Пермскому краю состоялось расширенное заседание коллегии // Федеральная налоговая служба. 2025. 10 окт. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn59/news/activities_fts/16554685/ (дата обращения: 09.03.2026).
10. В Пермском крае НДС по новым правилам будут платить 10 % компаний с 2026 года // Российский налоговый портал. 2025. 19 нояб. – URL: http://taxpravo.ru (дата обращения: 09.03.2026).