

УДК 336.22

ИЗМЕНЕНИЯ СТАВКИ НДС И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Михайлюкова С.Е.

студент,

НИУ БелГУ

Белгород, Россия

Семенова Н.А.

к. э. н., доцент,

НИУ БелГУ

Белгород, Россия

Аннотация

В данной статье рассматривается проблема повышения ставки налога на добавленную стоимость (НДС) с 20% до 22%, вступающих в силу с 1 января 2026 года в соответствии с Федеральным законом от 28.11.2025 № 425-ФЗ, и его влияние на финансовые результаты коммерческих организаций в Российской Федерации.

В статье выявляются механизмы трансформации налоговой нагрузки, оценка её воздействия на ключевые финансовые показатели и определение дифференцированных последствий для субъектов хозяйствования в зависимости от применяемого налогового режима (ОСНО, УСН) и масштаба деятельности. В статье анализируются прямые эффекты, такие как рост цен и сжатие операционной маржи, а также косвенные – включая риски кассовых разрывов, увеличение административных издержек и сокращение инвестиций. Особое внимание уделяется изменению правил для упрощенной системы налогообложения, а именно поэтапному снижению порога обязательной уплаты НДС. Показывается как краткосрочном периоде реформа окажет негативное

давление на рентабельность большинства секторов и может привести к росту инфляции и замедлению экономического роста.

Ключевые слова: налог на добавленную стоимость (НДС), финансовая результативность, налоговая реформа, упрощенная система налогообложения (УСН), маржинальность, инфляция.

CHANGES IN THE VAT RATE AND THEIR IMPACT ON THE FINANCIAL RESULTS OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS

Mikhailyukova S.E.

Student

Belgorod State University

Belgorod, Russia

Semenova N.A.

Candidate of Economics Sciences, Associate professor

Belgorod State University

Belgorod, Russia

Abstract

This article discusses the issue of increasing the value-added tax (VAT) rate from 20% to 22%, which will come into effect on January 1, 2026, in accordance with Federal Law No. 425-FZ of November 28, 2025, and its impact on the financial results of commercial organizations in the Russian Federation.

The article identifies the mechanisms of tax burden transformation, assesses its impact on key financial indicators, and determines the differentiated consequences for business entities, depending on the applied tax regime (general taxation, simplified taxation) and the scale of their activities. The article analyzes the direct effects, such as price increases and a decrease in operating margins, as well as the indirect effects, including the risks of cash shortages, increased administrative costs, and reduced investment. Special attention is given to the changes in the simplified

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

taxation system, specifically the gradual reduction of the mandatory VAT threshold. The article shows how the reform will have a negative impact on the short-term period.

Keywords: value-added tax (VAT), financial performance, tax reform, simplified taxation system (STS), profitability, and inflation.

Налог на добавленную стоимость, являясь одним из ключевых источников формирования доходов федерального бюджета Российской Федерации, выступает не только фискальным инструментом, но и значимым фактором, определяющим финансовые условия хозяйственной деятельности. С 1 января 2026 года вступает в действие Федеральный закон от 28.11.2025 № 425-ФЗ, вносящий масштабные поправки в Налоговый кодекс РФ (НК РФ) [1]. Центральным элементом реформы является повышение основной ставки НДС с 20% до 22%. Данная мера, согласно официальной позиции, направлена на обеспечение сбалансированности бюджета в условиях роста государственных расходов, в том числе на оборону и безопасность.

Одновременно с повышением ставки происходит существенная корректировка правил для специальных режимов налогообложения. Наиболее значимым изменением для широкого круга предпринимателей является поэтапное снижение предельного уровня доходов, при превышении которого субъекты, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), обязаны становиться плательщиками НДС. Если в 2025 году освобождение действовало при доходе до 60 млн рублей, то в 2026 году порог снижается до 20 млн рублей, в 2027 – до 15 млн рублей, а к 2028 году установится на уровне 10 млн рублей [9]. Таким образом, сотни тысяч малых и средних предприятий (МСП), ранее не имевшие дела с данным налогом, будут вовлечены в его администрирование.

Налоговая реформа, инициированная Федеральным законом № 425-ФЗ, представляет собой системный пакет изменений, затрагивающих как базовые ставки, так и саму структуру круга налогоплательщиков.

С 1 января 2026 года основная ставка НДС повышается на 2 процентных пункта – с 20% до 22%. При этом сохраняются все ранее действовавшие льготные и специальные ставки:

- 0% – для операций по экспорту товаров;
- 10% – для социально значимых товаров, перечень которых утвержден законодательно (продукты питания, лекарства, медицинские изделия, товары для детей, печатная продукция и др.);
- расчетные ставки автоматически изменяются с 20/120 до 22/122 для операций, связанных с получением предоплаты (авансов) [8].

Важным аспектом является определение момента применения новой ставки. Согласно позиции Минфина и ФНС, ставка 22% применяется ко всем операциям, момент определения налоговой базы по которым наступил с 1 января 2026 года. Моментом определения налоговой базы, в соответствии со ст. 167 НК РФ, является наиболее ранняя из дат: день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг) или день оплаты (частичной оплаты) в их счет. Это означает, что, например, по авансам, полученным в 2025 году, но за которые отгрузка произойдет в 2026 году, продавец обязан будет доплатить в бюджет разницу в НДС (2%) [8].

Кардинальные изменения коснулись налогоплательщиков, применяющих УСН. Порог годового дохода, дающий право на освобождение от обязанности платить НДС, поэтапно снижается.

Таблица 1. Поэтапное снижение порога дохода для освобождения от НДС на УСН (2026-2028 гг.)

Год	Основание для перехода на НДС	Дата начала уплаты НДС
2026	Доход за 2025 год > 20 млн руб.	1 января 2026 года
	Доход за 2026 год (нарастающим итогом) > 20 млн руб.	1-е число месяца, следующего за месяцем превышения

2027	Доход за 2026 год > 15 млн руб.	1 января 2027 года
	Доход за 2027 год > 15 млн руб.	1-е число месяца, следующего за месяцем превышения
2028	Доход за 2027 год > 10 млн руб.	1 января 2028 года
	Доход за 2028 год > 10 млн руб.	1-е число месяца, следующего за месяцем превышения

[Официальный сайт ФНС https://www.nalog.gov.ru/rn92/news/activities_fts/16586778/]

Для применяющих УСН, ставших плательщиками НДС, законодатель предоставляет выбор. Они могут применять либо общую ставку 22% (или льготные 0%/10% для соответствующих операций), либо специальные пониженные ставки:

– 5% – для налогоплательщиков с годовым доходом от 20 до 272,5 млн рублей (базовый лимит 250 млн руб., проиндексированный на коэффициент-дефлятор 1,090 на 2026 год).

– 7% – для налогоплательщиков с доходом от 272,5 до 490,5 млн рублей.

Критически важное различие заключается в праве на налоговый вычет. Применяя пониженные ставки (5% или 7%), организация не имеет права принимать к вычету «входной» НДС, уплаченный поставщикам. При выборе общей ставки 22% право на вычет сохраняется [6]. Этот нюанс является ключевым для принятия решения о налоговой стратегии. Также предусмотрены меры адаптационной поддержки: мораторий на штрафы за первичные нарушения, связанные с уплатой НДС, для впервые ставших плательщиками в 2026 году, и возможность досрочного отказа от пониженных ставок в течение первых четырех кварталов их применения.

НДС является косвенным налогом, юридически возлагаемым на продавца, но экономически предназначенным для переложения на конечного потребителя. Однако степень этого переложения зависит от эластичности спроса и уровня конкуренции на рынке.

Для плательщиков на ОСНО в идеальной модели нейтральности НДС для бизнеса, повышение ставки с 20% до 22% должно вести к пропорциональному

росту конечной цены для сохранения выручки «нетто». Так, для сохранения прежней выручки в 100 рублей цена товара с учетом налога должна увеличиться со 120 до 122 рублей (рост на 1,67%) [8]. Однако в условиях ценовой конкуренции и снижения покупательной способности населения полное переложение может быть невозможно. В этом случае компания вынуждена поглощать часть налогового бремени за счет сокращения своей маржи. По экспертным оценкам, в сегменте В2В (бизнес для бизнеса) производственные компании могут взять на себя до 30% нагрузки, а крупные торговые сети – до 20%. В сегменте В2С (бизнес для потребителя) с неэластичным спросом (например, ЖКХ, некоторые бытовые услуги) переложение нагрузки будет практически полным, тогда как в сегментах с эластичным спросом (электроника, туризм, развлечения) компании будут вынуждены поглощать налог, жертвуя прибылью.

Для новых плательщиков НДС на УСН проблема в другом. Компания, ранее не платившая НДС и работавшая с поставщиками на ОСНО (которые предъявляли ей НДС в счетах), не могла принимать этот налог к вычету. После перехода на статус плательщика по общей ставке 22% она получает право на вычет, что может даже улучшить ее финансовый результат. Однако если компания выбирает пониженную ставку 5% без права на вычет, она оказывается в наиболее уязвимом положении: она обязана начислить и уплатить НДС со своей выручки, но при этом не может компенсировать НДС от поставщиков, который становится для нее безвозвратным расходом, увеличивающим себестоимость [9]. Это приводит к двустороннему давлению на маржу.

НДС уплачивается в бюджет по факту отгрузки товаров (оказания услуг) или получения аванса, независимо от момента фактической оплаты со стороны покупателя (за некоторыми исключениями). Это создает классический риск кассового разрыва: налог необходимо перечислить государству, в то время как деньги от клиента еще не поступили. При увеличении ставки НДС абсолютная

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № 77-66790, ISSN 2500-3666

сумма налогового платежа возрастает, усугубляя данную проблему. Для компаний, работающих с длительными отсрочками платежа (оптовая торговля, строительство, услуги для корпоративного сектора), это означает необходимость изымать большие суммы из оборотных средств для уплаты налога, что может потребовать привлечения дорогих краткосрочных кредитов или привести к дефициту ликвидности. Согласно прогнозам, значительная часть ликвидности бизнеса будет заморожена из-за повышения НДС, что напрямую повлияет на инвестиционную активность [10].

Для малых предприятий, впервые становящихся плательщиками НДС, реформа несет существенные издержки, не связанные напрямую с суммой налога. Возникает необходимость:

1. ведения отдельного учета операций (при совмещении деятельности, облагаемой по разным ставкам);
2. правильного оформления и регистрации счетов-фактур, ведения книг покупок и продаж;
3. ежеквартального составления и сдачи декларации по НДС;
4. обновления учетных программных систем, бухгалтерских и кассовых комплексов для корректного отражения новой ставки 22%. ФНС, признавая технические сложности, даже выпустила предписание не штрафовать бизнес в I квартале 2026 года за отображение в чеках старой ставки 20% при условии скорейшего перехода на обновленное ПО [12].

Эти процессы требуют привлечения или повышения квалификации бухгалтерского персонала, затрат на ПО и консультационные услуги, что особенно чувствительно для небольших региональных компаний.

Повышение НДС является проинфляционной мерой. Оценки регуляторов и аналитиков сходятся в том, что рост ставки добавит 1-2 процентных пункта к уровню инфляции в 2026 году [11]. Это, в сочетании со снижением реальных доходов населения, приведет к сокращению потребительского спроса.

Следствием станет замедление экономического роста: прогнозируется рост ВВП на конец 2026 года на уровне не более 1,5%.

Инвестиционная активность также окажется под давлением. Компании будут вынуждены направлять свободные средства на покрытие возросших налоговых обязательств и поддержание оборотного капитала, а не на реализацию инвестиционных проектов. Прогнозируется замедление инвестиций в производственном секторе до 10% от уровня 2025 года, а восстановление инвестиционной активности ожидается не ранее второй половины 2027 года. Таким образом, налоговые изменения могут создать эффект стагфляции на краткосрочном горизонте: сочетание роста цен и стагнации экономической активности.

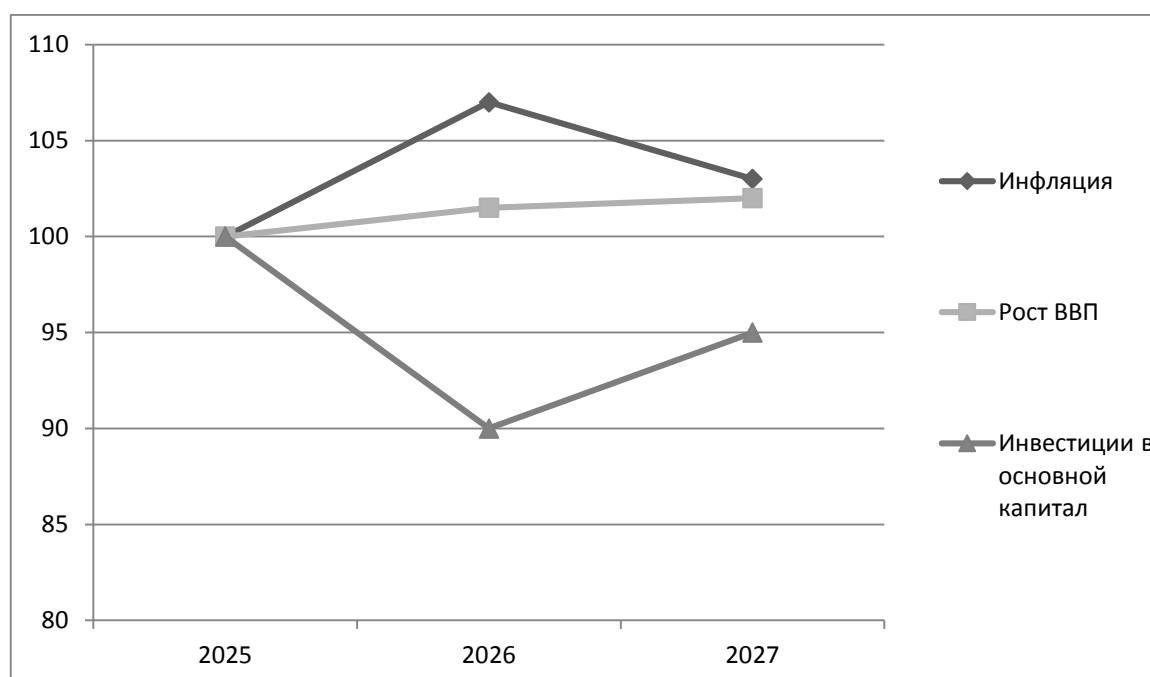


Рис.1 - Прогнозируемое влияние повышения НДС на ключевые макроэкономические показатели (2025-2027 гг., индекс, 2025 = 100)

[Построено на основе оценок <https://companies.rbc.ru/news/A2MAdIVXaW/22-nds-kak-povyshenie-stavki-povliyaet-na-naselenie-biznes-i-ekonomiku/>]

Налоговая реформа 2026 года, выразившаяся в повышении ставки НДС до 22% и масштабном расширении круга его плательщиков за счет субъектов на УСН, представляет собой серьезный вызов для финансовой устойчивости

коммерческих организаций в России. Ее влияние на финансовый результат будет неоднородным и опосредованным целым рядом факторов: отраслевой принадлежностью, применяемым налоговым режимом, рыночной силой компании и эластичностью спроса на ее продукцию.

В краткосрочной перспективе (2026-2027 гг.) наиболее вероятными последствиями станут: снижение операционной маржинальности в большинстве нелюбимых секторов B2C и B2B; рост рисков кассовых разрывов и увеличение потребности в оборотном капитале; существенное повышение административной нагрузки на малый бизнес. На макроуровне это может вылиться в дополнительный инфляционный импульс и временное замедление инвестиционной и общей экономической активности.

В среднесрочной перспективе эффект реформы будет определяться адаптационными способностями бизнеса. Компании, которые сумеют оперативно пересмотреть свою финансовую и налоговую стратегию, оптимизировать бизнес-процессы, перезаключить договорные отношения и найти внутренние резервы эффективности, смогут минимизировать негативное влияние и сохранить конкурентоспособность. Для государства достижение фискальных целей реформы должно быть сбалансировано с мониторингом ее побочных эффектов, таких как рост числа банкротств среди МСП и усиление региональных диспропорций, чтобы не допустить чрезмерного угнетения деловой активности – основы будущих налоговых поступлений.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 28.11.2025 № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_520020/447cb52266ccd39fb054b7e8392441f3b165ffe7/ (дата обращения: 12.12.2025).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.11.2025) // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

3. Приказ Минэкономразвития РФ от 06.11.2025 № 734 «Об установлении коэффициента-дефлятора на 2026 год» [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MOB;n=441381#T9BRf5VofAAJnm1w1> (дата обращения: 12.12.2025).

4. Письмо ФНС России от 11.12.2025 № АБ-4-20/11176@ «О применении контрольно-кассовой техники» [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФНС России. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_521742/ (дата обращения: 12.12.2025).

5. Информация Минфина России от 24.09.2025 по проекту изменений в НК РФ [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов РФ. URL: <https://www.consultant.ru/legalnews/29593/> (дата обращения: 12.12.2025).

6. Изменение условия для применения спецрежимов с 1 января 2026 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФНС России. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn92/news/activities_fts/16586778/ дата обращения: 12.12.2025).

7. Исаков Д. 22% НДС: как повышение ставки повлияет на население, бизнес и экономику [Электронный ресурс] // RBC. Аналитический прогноз инвестиционной платформы Lender Invest. 2025. URL: <https://www.rbc.ru> (дата обращения: 12.12.2025).

8. Повышение ставки НДС и увеличение количества плательщиков налога с 2026 года [Электронный ресурс] // 2025. URL: <https://gkgz.ru/kak-povyshenie-nds-do-22-s-2026-goda-povliyaet-na-dogovory-i-goskontrakty-kakie-riski-nesyot-i-kogda-nuzhno-vnosit-izmeneniya/> (дата обращения: 12.12.2025).

9. НДС на УСН с 1 января 2026 года: самые важные нюансы [Электронный ресурс] // Астрал.ру. 2025. URL: <https://astral.ru/aj/elem/nds-s-poluchennykh-avansov/> (дата обращения: 12.12.2025).
10. Повышение ставки НДС до 22%, пересмотр порога доходов по УСН и другое: обзор Закона N 425-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант.ру. 2025. URL: <https://www.consultant.ru/legalnews/29652/> (дата обращения: 12.12.2025).
11. НДС с полученных авансов в 2025-2026 годах [Электронный ресурс] // Астрал.ру. 2025. URL: <https://www.astral.ru/articles/nds-s-avansov-2025-2026> (дата обращения: 12.12.2025).
12. Налоговым органам предписали не штрафовать бизнес за неверное отображение ставки НДС в начале 2026 года [Электронный ресурс] // Бух.ру. 2025. URL: <https://buh.ru/news/nalogovym-organam-predpisali-ne-shtrafovat-biznes-za-nevernoe-otobrazhenie-stavki-nds-v-nachale-2026.html> (дата обращения: 12.12.2025).