

Юлия Трященко

**Все про УСН.
Новые правила
игры**

Юлия Трященко

Все про УСН. Новые правила игры

«Автор»

2026

Трященко Ю.

Все про УСН. Новые правила игры / Ю. Трященко — «Автор», 2026

Эта книга — ваш персональный навигатор по самому популярному налоговому режиму в России. Книга подходит для предпринимателей, бухгалтеров и руководителей, Внутри вы найдете:

- Правила игры: всё о переходах, лимитах и объектах налогообложения («Доходы» vs «Доходы минус расходы»).
- Налоговый учет: пошаговый алгоритм заполнения КУДиР и подготовки декларации без ошибок.
- Тонкие моменты: как учитывать сложные операции, возвраты и агентские схемы
- Учет на маркетплейсах с проводками

Книга написана снабжена практическими примерами и актуальными на 2026г. изменениями в

© Трященко Ю., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Глава 1 Общие сведения	5
Глава 2 УСН: порядок признания доходов	10
Глава 3 Минимальный налог на УСН	15
Глава 4 НДС	17
Конец ознакомительного фрагмента.	19

Юлия Трященко

Все про УСН. Новые правила игры

Глава 1 Общие сведения

УСН (Упрощенная система налогообложения), или «упрощенка» – это специальный налоговый режим в России, созданный для малого и среднего бизнеса. Его главная цель – снизить налоговую нагрузку и упростить ведение бухгалтерского учета.

Основные положения по **УСН** и ключевые изменения **Налогового кодекса РФ**, актуальные в **2026 году**, регулируются следующими статьями:

Базовые статьи по УСН (Глава 26.2 НК РФ)

Статья 346.11. Общие положения. Определяет суть режима и перечень налогов, от которых освобождается «упрощенец».

Статья 346.12. Налогоплательщики. Здесь указаны условия перехода на УСН и **лимиты** (доход до 450 млн руб., численность до 130 человек).

Статья 346.13. Порядок и условия начала и прекращения применения УСН. Правила подачи уведомлений в ФНС.

Статья 346.14. Объекты налогообложения. Описывает выбор между вариантами «Доходы» и «Доходы минус расходы».

Статья 346.16. Порядок определения расходов. Приведен **закрытый перечень** того, что можно списать в расходы (только для объекта 15%).

Статья 346.20. Налоговые ставки. Устанавливает базовые ставки (6% и 15%) и полномочия регионов по их снижению.

Статья 346.21. Порядок исчисления и уплаты налога. Правила расчета авансовых платежей и уменьшения налога на страховые взносы

Индивидуальные предприниматели или организации могут перейти на УСН, если одновременно соответствуют следующим критериям:

Доход: годовая выручка не должна превышать **450 млн рублей**. С учетом индексации на коэффициент-дефлятор предельный лимит в 2026 году составляет **490,5 млн рублей**.

Для перехода на УСН с нового года доход за 9 месяцев предшествующего года не должен превышать **337,5 млн рублей**. Действительно для 2026г. Пороги дохода могут меняться, поэтому всегда проверяйте не изменилось ли законодательство!

Численность сотрудников: в среднем не более **130 человек**.

Основные средства: остаточная стоимость амортизируемого имущества не должна превышать **200 млн рублей** (с учетом индексации в 2026 году – до **218 млн рублей**).

Доля участия других компаний: для ООО участие других юридических лиц в уставном капитале ограничено **25%**

Отсутствие филиалов: организации, имеющие филиалы, не могут использовать УСН (наличие обособленных подразделений допускается).

Указанные величины доходов индексируются на коэффициент-дефлятор.

Что такое коэффициент-дефлятор

Это коэффициент, на который индексируются различные лимиты, ставки и суммы. Каждый год Министерство экономического развития его пересматривает и утверждает новый размер с учетом роста потребительских цен. Один из коэффициентов устанавливается для упрощенной системы налогообложения.

Даже при соблюдении всех вышеперечисленных критериев режим УСН доступен не всем!

Режим недоступен для определенных видов деятельности и форм организаций:

- Банки, ломбарды, МФО, страховые компании и инвестиционные фонды.
- Производители подакцизных товаров (за некоторым исключением).
- Организаторы азартных игр.
- Адвокаты и нотариусы в рамках частной практики.
- Казенные и бюджетные учреждения.
- Участники соглашений о разделе продукции.

Если вы решили перейти на УСН, то вы освобождаетесь от уплаты следующих налогов:

Налог на прибыль организаций (кроме налога с дивидендов и отдельных видов долговых обязательств).

Налог на имущество организаций, но **только** в отношении объектов, база по которым определяется по среднегодовой стоимости. За недвижимость, включенную в региональные перечни (торговые центры, офисы и т.д.), налог платится по кадастровой стоимости на общих основаниях.

НДС – только если доход за 2025 год не превысил 20 млн рублей. Если доход выше 20 млн рублей, организация становится плательщиком НДС (по ставкам 5%, 7% или 22%).

Порог дохода для уплаты НДС может меняться. Поэтому, всегда проверяйте не изменилось ли законодательство!

Для индивидуальных предпринимателей (ИП) УСН заменяет:

НДФЛ с доходов, полученных от предпринимательской деятельности.

Налог на имущество физических лиц, которое используется в бизнесе. Исключение: объекты недвижимости из административно-деловых и торговых центров (по кадастровому списку), за них налог платится.

НДС – аналогично ООО, освобождение действует только при годовом доходе **до 20 млн рублей**.

Есть налоги, которые УСН не отменяет. В любом случае придется платить:

НДС при ввозе товаров на территорию РФ (импорт).

Страховые взносы за себя (для ИП) и за наемных работников.

НДФЛ за сотрудников (ИП и ООО выступают налоговыми агентами).

Другие налоги, если есть объект налогообложения: транспортный, земельный, водный налоги или налог на игорный бизнес.

Чтобы перейти на УСН, необходимо подать заявление о переходе на упрощенную систему в налоговую инспекцию по месту регистрации организации или индивидуального предпринимателя. Заявление носит уведомительный характер. Не нужно ждать ответа от налоговой.

В заявлении необходимо выбрать объект налогообложения. Объектом налогообложения признаются:

– Доходы.

– Доходы уменьшенные на величину расходов.

Налогоплательщик самостоятельно выбирает объект налогообложения.

Изменить объект налогообложения можно только с 1 января следующего года. Для этого необходимо подать заявление о смене объекта налогообложения с 1 октября по 30 декабря текущего года.

Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели вправе подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговых органах. В этом случае

организации и индивидуальные предприниматели вправе применять упрощенную систему налогообложения в текущем календарном году с момента создания организации или с момента регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на общий режим налогообложения.

Если вы решили сменить УСН на другой режим налогообложения, сделать это можно только с начала следующего года. Для этого, надо подать заявление в налоговую об отмене УСН с 1 января следующего года. Заявление надо подать не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на общий режим налогообложения.

Что делать, если в течении года налогоплательщик нарушил любой из критериев применения упрощенки? Доходы превысили 490,5млнруб, остаточная стоимость амортизируемого имущества оказалась больше 200млнруб. В общем, вы нарушили любой из критериев. В этом случае, вы теряете право применять УСН и считается что вы перешли на общий режим налогообложения с того квартала, в котором было допущено превышение. Вам необходимо подать заявление о переходе на иной режим налогообложения (форма 26.2-2) в течении 15 календарных дней по окончании того отчетного (налогового) периода, в котором право было утрачено. В этом случае налоговым периодом является квартал. Если вы утратили право на применение УСН в 1 квартале, то заявление надо успеть подать до 15 апреля

Выбор объекта налогообложения.

Что же выбрать: доходы или доходы уменьшенные на величину расходов? В чем разница?

1. Объект «Доходы».

Вы платите налог со всей выручки, которая поступила в кассу или на расчетный счет. Ставка налога УСН 6%. Расходы в этом случае не учитываются. Налог можно уменьшить на страховые взносы (ИП за себя и работодатели за сотрудников до 50% от суммы налога).

Пример.

У ИП Иванова доход за 2025г составил 4567000 руб. Рассчитаем размера налога по УСН $4567000 \times 6\% = 274020$ руб.

За сотрудников ИП Иванов заплатил единый страховой взнос в размере 524000 руб. За себя оплатил фиксированный взнос 57390руб

ИП Иванов уплатил всего $524000 + 57390 = 581390$ руб

ИП Иванов имеет право уменьшить налог по УСН на фиксированных страховых взносов для ИП и на сумму единого страхового взноса за сотрудников. Но уменьшить налог можно не более чем на 50%!

$274020 \times 50\% = 137025$ руб

В нашем примере ИП Иванов заплатит в бюджет 137025руб

Кому выгоден объект «Доходы»:

- Бизнесу с высокой маржинальностью (услуги, консалтинг, аренда, IT).
- Тем, у кого расходы составляют **менее 60–70%** от выручки.
- Тем, кто не хочет или не может собирать первичные документы на каждый расход.

2. Объект «Доходы минус расходы» (15%)

Налог платится с разницы между выручкой и затратами.

Кому выгодно:

- Торговле, производству, строительству.
- Бизнесу, где доля подтвержденных расходов составляет **более 70–80%** от выручки.

Особенности:

Минимальный налог: Если по итогам года вы получили убыток или налог составил меньше 1% от доходов, вы обязаны заплатить **1% от всей выручки**.

С 1 января 2026 года перечень расходов для налогоплательщиков на УСН с объектом «доходы минус расходы» официально стал **открытым**.

Это фундаментальное изменение внесено Федеральным законом от 28.11.2025 № 425-ФЗ. Ранее бизнес мог учитывать только строго определенные затраты из закрытого списка статьи 346.16 НК РФ.

Расходы.

Перечень расходов с 1 января 2026 стал открытым. В ст 346,16 НК РФ внесен новый пункт 45.

«1. При определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы:

45) иные расходы, определяемые в порядке, установленном главой 25 настоящего Кодекса.»(по аналогии с налогом на прибыль ОСНО)

То в расходах можно учесть любые расходы, связанные с бизнесом., если они отвечают следующим критериям:

Направлены на осуществление деятельности;

Экономически обоснованы: траты должны иметь деловую цель и быть направленными на получение дохода;

документальное подтверждение первичными учётными документами, оформленными по всем правилам. Наличие договоров, актов, чеков , УПД- обязательно.

Примеры новых доступных расходов: представительские расходы, добровольное страхование (в т.ч. КАСКО), консультационные и маркетинговые услуги, обучение сотрудников на сторонних курсах, затраты на питьевую воду и кулеры в офисе, вывоз снега, подбор персонала через агентства.(До 1 января 2026г такие затраты не включались в расходы при УСН)

Разрешено учитывать расходы на достройку, дооборудование и модернизацию нематериальных активов, что ранее было возможно только для основных средств.

Что по-прежнему нельзя учитывать

Запрет сохраняется на расходы, перечисленные в **статье 270 НК РФ**. К ним относятся:

Личные траты руководителя или ИП, не связанные с бизнесом.

Выплаты дивидендов и взносы в уставный капитал.

Штрафы и пени в бюджет.

Отрицательные курсовые разницы и создание резервов

Признание доходов и расходов осуществляется кассовым методом .

Кассовый метод – это способ учета доходов и расходов, при котором они признаются в момент фактического движения денег: поступления оплаты от клиента или выплаты средств поставщику. В отличие от метода начисления, где доход или расход признается в момент подписания УПД, независимо от оплаты.

Главное правило кассового метода: **«Есть деньги – есть доход/расход».**

Доход фиксируется в день, когда деньги поступили в кассу, на расчетный счет или когда долг был погашен иным способом (например, взаимозачетом).

Расход учитывается только после того, как задолженность перед поставщиком фактически оплачена. Важно! Для того что бы расходы учитывались для расчета налога по УСН необходимо одновременно соблюдать три условия:

1 Товар должен быть получен или услуга оказана.

2 Товар или услуга должны быть оплачены.

3 Материалы должны быть использованы, а товар продан конечному покупателю

Пример:

ООО «Тюльпан» приобрел у ООО «Ромашка» 50 кг муки за 10000руб

Мука предназначена для продажи физлицам.

1 Вариант.

ООО «Тюльпан» не перечислил деньги за муку, остался должен ООО «Ромашка». Вся мука продана покупателям.

В этом случае не соблюдено одно из условий- не оплачен долг перед поставщиком. Те 10000руб.. нельзя учитывать при расчете налогооблагаемой базы по УСН

2 Вариант

ООО «Тюльпан» полностью погасил долг перед поставщиком. Но мука не продана на конец периода, осталась на складе.

В этом случае, расходы на приобретение муки так же нельзя учитывать при расчете налога по УСН

3 Вариант

ООО «Тюльпан» полностью погасил долг перед поставщиком.

Мука все продана покупателям

Соблюдены все три условия, и расходы на приобретение муки можно учитывать для расчета налога по УСН

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам. При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Глава 2 УСН: порядок признания доходов

В целях налогообложения доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме. Поэтому при поступлении денег важно определить, есть или нет экономическая выгода.

Общие положения

Основные правила признания доходов при УСН приведены в гл. 25 НК РФ. Ст. 249 и 250 НК РФ содержат открытый перечень доходов от реализации и внереализационных доходов. Кроме того, в ст. 251 НК РФ приведен закрытый перечень доходов, которые не учитываются в целях налогообложения.

Доходы обязаны учитывать все налогоплательщики при УСН вне зависимости от выбранного объекта налогообложения: «доходы» или «доходы минус расходы».

Виды доходов

В пункте 1 ст. 346.15 НК РФ при определении доходов от реализации дается прямая ссылка на ст. 249 НК РФ, «упрощенцы» определяют доходы от реализации по правилам гл. 25 НК РФ. Доходом на УСН считается всё, что вы заработали от бизнеса. В основном, это доходы от продажи товаров или услуг. Есть ещё внереализационные доходы, которые напрямую не связаны с бизнесом, но их тоже нужно учесть. К ним относятся:

- процент на остаток по расчётному счёту;
- штрафы и пени от партнёров за нарушенные условия договора;
- возмещение ущерба от страховой;
- курсовая разница при покупке или продаже валюты по курсу, который выгоднее, чем у центрального банка;
- подарки и другое бесплатно полученное имущество;
- другие доходы из ст. 250 Налогового кодекса.

Бывают неденежные доходы, например, при бартерах и взаимозачётах, когда меняется один товар на другой. Такие доходы тоже нужно учесть – в рублях по рыночной стоимости аналогичного товара.

Доходы в валюте переведите в рубли по курсу центрального банка, который действует в день получения денег. .

Какие доходы не нужно учитывать в УСН

Не все полученные деньги – ваш доход. Не признаются реализацией товаров, работ или услуг (п. 3 ст. 39 НК РФ). При расчёте УСН не нужно учитывать:

- возврат займа;
- получение займа;
- пополнение счёта личными деньгами;
- обеспечительный платёж или залог;
- возврат денег от поставщика;
- ошибочные поступления от контрагента или банка – Письмо Минфина РФ от 07.11.2006 N 03-11-04/2/231;
- деньги, полученные агентом по агентскому договору, кроме агентского вознаграждения;
- гранты;
- доходы от бизнеса на другой системе налогообложения, если вы совмещаете УСН с ЕНВД или патентом;
- другие доходы из ст. 251 НК.

У ИП есть доходы, которые не учитываются в УСН, но с них удерживается НДС по ставке 35%:

Стоимость выигрышей и призов от участия в стимулирующих конкурсах, которые проводятся для рекламы товаров. НДСЛ нужно платить с той части выигрыша, стоимость которой выше 4 000 рублей. НДСЛ перечисляет не сам ИП, а организатор конкурса.

Экономия на процентах при получении кредита по ставке ниже $\frac{2}{3}$ [ставки рефинансирования](#). Банк сам посчитает и заплатит НДСЛ в налоговую.

Учет доходов при оплате банковской картой

В случае оплаты товаров, работ, услуг банковской картой:

В доходах признается полная стоимость реализованных товаров /работ/услуг. Комиссия банка отражается в расходах, если выбран объект налогообложения «доходы минус расходы».

Доход признается на дату зачисления сумм за товары/работы/услуги на расчетный счет.

Доходы в иностранной валюте

Доходы в иностранной валюте подлежат пересчету в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату их получения (п. 3 ст. 346.18 НК РФ).

В силу того что курсовые разницы при УСН не учитываются, то при изменении в дальнейшем курса валют переоценка не проводится (п. 5 ст. 346.17 НК РФ).

Когда учитываются доходы при УСН?

Доходы при УСН по общему правилу признаются кассовым методом (п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

Такой метод не подразумевает фактическое получение средств на расчетные счета «упрощенца» (или в кассу), а всего лишь определяет момент, когда в целях налогообложения компания или предприниматель признает доход.

Датой получения доходов в целях исчисления «упрощенного» налога считается:

либо день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу;

либо день получения иного имущества, работ, услуг, имущественных прав;

либо день погашения задолженности иным способом.

Внереализационные доходы при УСНО в силу п. 1 ст. 346.17 НК РФ признаются:

по безвозмездно полученным имуществу, имущественным правам – на дату такой передачи;

по бесплатно оказанным услугам, выполненным работам – на дату получения услуги, работы;

по полученному в безвозмездное пользование имуществу – на последнее число каждого отчетного (налогового) периода, в течение которого используется это имущество.

В некоторых ситуациях доход нужно учесть до того, как вы получите деньги. Например, вы продаёте через курьера, который получает оплату и переводит её вам. В этой ситуации доход учитывается в день, когда клиент заплатил курьеру, несмотря на то, что вы деньги ещё не получили.

Если доход неденежный, – например, зачёт взаимных обязательств с клиентом – учитывайте его в день, когда подписали акт взаимозачёта или другой документ

Доходы, не учитываемые при формировании налоговой базы при УСН

Доходы, поименованные в ст. 251 НК РФ, то есть не учитываемые по налогу на прибыль.

Доходы организации, облагаемые налогом на прибыль организаций по налоговым ставкам, отличным от основной.

Дивиденды, в силу того что они не облагаются налогом при УСН. С сумм дивидендов налоговый агент удерживает налог на прибыль или НДСЛ.

Суммы авансов и предоплаты, возвращенные налогоплательщику:

применяющему объект налогообложения «доходы»;

применяющему объект налогообложения «доходы минус расходы», если раньше эти суммы не были учтены им в расходах.

Доходы, подлежащие налогообложению у налогового агента.

Имущество, полученное безвозмездно при условии, что оно получено от участника, доля которого в уставном капитале организации не менее 50%, или от компании, в уставном капитале которой организация владеет долей не менее 50%.

(Пример. Если организация получает от учредителя, владеющего 55% доли в УК, имущество, то его стоимость не будет учитываться в доходах организации при УСН.)

Полученные кредиты и займы.

Иные поступления.

Индивидуальные предприниматели при определении налога при УСН не учитывают доходы, указанные в ст. 217 НК РФ, в частности:

Выигрыши и призы, полученные в проводимых конкурсах и других мероприятиях с целью рекламы товаров.

Проценты по вкладам в банках в части превышения лимитов.

Доходы ИП, облагаемые НДФЛ по ставке 9%, 35% (п. 3 ст. 346.11, пп. 3 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ).

4. Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиком кредита. Такой доход облагается НДФЛ (Определение КС РФ от 11.05.2012 № 833-О). Однако материальная выгода по займам за 2021–2023 годы НДФЛ не облагается (п. 90 ст. 217 НК РФ).

5. Иные поступления.

Порядок учета при УСН отдельных видов поступлений

Списание кредиторской задолженности

В доходах признается сумма списанной кредиторской задолженности в полном объеме в отчетном периоде, в котором:

истек срок исковой давности. Дата признания в доходах – следующий день после окончания срока (Письмо Минфина России от 26.11.2014 № 03-03-10/60138);

ликвидирован кредитор. Дата признания дохода – дата ликвидации, указанная в ЕГРЮЛ (Письмо Минфина России от 09.02.2018 № 03-03-06/1/7837);

подписано соглашение о прощении долга. Дата признания дохода – дата подписания.

При списании кредиторской задолженности необходимо правильно оформленные документы:

договор с контрагентом;

приказ руководителя;

первичные документы – акты выполненных работ, оказанных услуг, товарные накладные и др.;

акт инвентаризации расчетов с кредитором (может быть оформлен по унифицированной форме ИНВ-17 или по самостоятельно разработанной);

соглашение о прощении долга, выписка из ЕГРЮЛ, иные документы, служащие основанием для списания кредиторской задолженности.

Возврат переплаты

В общем виде возврат переплаты не образует дохода. Так налогоплательщик возвращает свои деньги, а значит, экономической выгоды нет (п. 1 ст. 41 НК РФ). Не признается доходом и возврат налогов, уплаченных до перехода на УСН.

Все же в ряде случаев сумму возвращенного налога нужно отнести к доходам.

Пример. Организация применяла ОСНО, а с текущего года перешла на УСН с объектом «доходы». В период применения УСН получила возврат переплаты по транспортному налогу в 5 000 руб., который уплачен при ОСНО и учтен в прочих расходах, связанных с производством и реализацией по налогу на прибыль (пп. 1 п. 1 ст. 264 НК РФ, Письмо Минфина России от 12.09.2016 № 03-03-06/2/53182).

При УСН «доходы» организация отразит сумму возвращенного налога (5 000 руб.) в доходах на дату поступления денег на счет (п. 1 ст. 346.17 НК РФ). Аналогичен порядок признания доходов, если организация выбрала объект «доходы минус расходы».

Если транспортный налог был уплачен в период применения УСН «доходы» и переплата вернулась на счет организации, в доходах сумму возврата учитывать не пришлось бы, так как транспортный налог не мог быть учтен в расходах при УСН с объектом «доходы» (п. 1 ст. 346.18 НК РФ).

Если бы транспортный налог был уплачен в период применения УСН «доходы минус расходы» и сумма налога учтена в расходах, то возврат переплаты транспортного налога организация должна была учесть в доходах на дату поступления денег (п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

Проценты по депозиту

Организация, получившая проценты по депозиту, учитывает эти суммы в составе внереализационных доходов на дату поступления денег на счет (пп. 2 п. 1 ст. 248, п. 6 ст. 250, п. 1 ст. 346.15, п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

Порядок учета процентов, полученных ИП, зависит от того, с кем банк заключил договор депозита:

Если договор заключен с ИП, то полученные суммы учитываются в доходах при УСН (пп. 2 п. 1 ст. 248, п. 6 ст. 250, п. 3 ст. 346.11, п. 1 ст. 346.15 НК РФ).

Если договор заключен с физлицом и статус ИП в договоре не указан, то полученные проценты по вкладу в доходах ИП при УСН не учитываются. Такой доход облагается НДФЛ. При этом нужно иметь в виду, что проценты, которые получены в 2021 и 2022 годах, освобождены от НДФЛ.

Возврат госпошлины и возмещенные судебные расходы

Порядок учета зависит от причины возврата госпошлины:

Возврат по решению суда, если налогоплательщик выиграл спор. В этом случае госпошлина рассматривается как возмещение убытка и поэтому учитывается в доходах при УСН с любым объектом налогообложения вне зависимости от того, что ранее была учтена в расходах.

Возврат госпошлины как излишне уплаченной, связанной с отказом от подачи иска в суд, уплатой пошлины в большем размере и по иным причинам (ст. 333.40 НК РФ):

при УСН «доходы» в доходах не учитывается (Письмо Минфина России от 21.12.2017 № 03-11-11/85518);

при УСН «доходы минус расходы» необходимо скорректировать расходы и учесть госпошлину в доходах, если ранее она была учтена в расходах при ее уплате. Но если нет, то и возвращенную сумму не требуется учитывать в доходах (Письмо № 03-11-11/85518).

Внереализационными доходами являются в том числе поступления в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба, признанных должником или подлежащих уплате на основании решения суда

(п. 3 ст. 250 НК РФ). Поэтому, взысканные по суду и полученные налогоплательщиком деньги в качестве возмещения судебных расходов, оплаты услуг представителя и иных расходов учитываются в доходах при УСН.

Членские взносы

Порядок учета касается только НКО. У таких организаций полученные членские взносы не являются доходом, если деньги использованы на уставную деятельность, а также на собственное содержание (пп. 1 п. 2 ст. 251, пп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ, Письмо Минфина России от 08.05.2019 № 03-11-11/33481).

Кешбэк от банка

Кешбэк – это возмещение части произведенных расходов. Полученный кешбэк от банка на бизнес-карту, которая привязана к расчетному счету ИП, является доходом ИП, учитываемым при формировании налоговой базы при УСН в составе внереализационных доходов. Однозначное мнение по этому вопросу высказал Минфин России в Письме от 09.12.2021 № 03-11-11/100176. При определении объекта налогообложения не учитываются доходы, указанные в ст. 251 НК РФ. Такой вид дохода, как кешбэк, в этой норме НК РФ не поименован.

Аналогична позиция по начисленному кешбэку от операций по корпоративной карте. Это справедливо и тогда, когда банковские карты с кешбэком открыты для выдачи денег работникам под отчет. Кешбэк будет доходом организации, а не физического лица, даже если на карте указаны Ф.И.О. конкретного лица. Но если работник не отчитался о расходовании полученных средств, у него возникает доход, в том числе и по начисленному кешбэку (Постановление Президиума ВАС РФ от 05.03.2013 № 14376/12).

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде

Такие доходы учитываются в составе внереализационных доходов на основании п. 10 ст. 250 НК РФ. Например, к ним можно отнести суммы возврата излишне уплаченных страховых взносов, учтенных налогоплательщиком в прошлые годы в составе расходов. Они учитываются в отчетном (налоговом) периоде их получения (Письмо Минфина России от 23.07.2018 № 03-15-05/51526).

Глава 3 Минимальный налог на УСН

Кто должен платить минимальный налог на УСН

Налогоплательщики применяющие УСН «Доходы минус расходы» в некоторых случаях обязаны рассчитать и оплатить в бюджет минимальный налог 1%.

1 Если доходы компании за год равны её расходам за этот же период.

2

Если организация работала в убыток, и расходы за год оказались больше доходов.

3

Если за год предприниматель получил настолько маленькую прибыль, что сумма обычного налога на УСН по итогам года оказалась меньше, чем сумма сниженного налога.

Если в течение года у организации всё было благополучно, она рассчитает платёж по ставке 15%. Если же «упрощенец» не получил прибыль, ему всё равно придётся перевести на счёт ФНС минимум средств.

Как рассчитать минимальный налог по УСН «Доходы минус расходы».

Правила исчисления этой суммы указаны в статье 346.18 НК РФ. Ставка минимального налога составляет 1% от дохода компании на УСН «Доходы минус расходы». Расходы предприятия при этом не учитываются. Сумму минимального платежа при УСН «Доходы минус расходы» рассчитывают по итогам года. Если организация или ИП совмещают несколько налоговых режимов, при расчёте учитываются только доходы от деятельности на «упрощёнке».

Формула для расчёта минимального налога:

$$\text{сумма налога} = \text{доходы за год} \times 0,01$$

Расходы больше доходов

Допустим, что ИП Зайцев продаёт товары для котиков и работает на УСН 15%. В 2024 году предприниматель заработал и потратил следующие суммы:

за I квартал: доход 15 000 #, расходы 10 000 #;

за II квартал: доход 5 000 #, расходы 20 000 #;

за III квартал: доход 10 000 #, расходы 10 000 #;

за IV квартал: доход 3 000 #, расходы 7 000 #.

Налоговая база на УСН «Доходы минус расходы» – это разница между выручкой компании и её тратами. Аванс считают нарастающим итогом. Поэтому размер авансовых платежей будет равен:

за I квартал:

$$(15\,000 - 10\,000) \times 0,15 = 750;$$

за I полугодие:

$$(15\,000 + 5\,000 - 10\,000 - 20\,000) \times 0,15 = -1\,500;$$

за 9 месяцев:

$$(15\,000 + 5\,000 + 10\,000 - 10\,000 - 20\,000 - 10\,000) \times 0,15 = -1\,500.$$

ИП необходимо уплатить аванс только за I квартал, когда сумма доходов от бизнеса была больше расходов. Позднее расходы предпринимателя превышали доходы, поэтому переводить авансовый платёж не требовалось.

Разница между доходами и расходами предпринимателя за год: $(15\,000 + 5\,000 + 10\,000 + 3\,000) - (10\,000 + 20\,000 + 10\,000 + 7\,000) = -14\,000$. Так как расходы бизнеса оказались больше доходов, ИП нужно уплатить не обычный налог при УСН, а минимальный.

Рассчитаем его сумму: $(15\ 000 + 5\ 000 + 10\ 000 + 3\ 000) \times 0,01 = 330$. Таким образом, за год Зайцеву потребуется заплатить 330 рублей. ФНС зачтёт в счёт налога авансовый платёж за I квартал.

Доходы равны расходам

Доходы и расходы ИП Зайцева за год составили по 50 тысяч рублей. Так как предприниматель работал «в ноль», он должен заплатить минимальный налог. Рассчитаем его сумму: $50\ 000 \times 0,01 = 500$.

Доходы больше расходов

Если за 2024 год ИП Зайцев получил прибыль, ему необходимо определить, сумма какого налога в его случае будет больше: стандартного или минимального. Допустим, доход предпринимателя за год равен 60 тысячам рублей, а расходы составили 58 тысяч рублей. Вычислим суммы налогов:

налог при УСН: $(60\ 000 - 58\ 000) \times 0,15 = 300$ руб;

минимальный налог: $60\ 000 \times 0,01 = 600$ руб.

Так как сумма минимального налога больше, уплатить нужно именно его. Если бы в течение года предприниматель потратил меньше денег (например, только 40 тысяч рублей), сумма обычного платежа оказалась бы больше. В этом случае уплатить потребовалось бы стандартный налог по ставке 15%.

Глава 4 НДС

С 1 января 2025 года правила игры для «упрощенцев» кардинально изменились: теперь все организации и ИП на УСН признаются плательщиками НДС.

Платить или не платить НДС- все зависит от дохода. С 1 января 2026г лимит суммы составит 20000000 руб.

Важно! Лимит суммы может меняться каждый год! Для избежания ошибок, проверяйте не изменился ли лимит для уплаты НДС на следующий год!

Для расчета порога по НДС применяется кассовый метод. Те поступление денег на расчетный счет или в кассу.

Пример

Организация «Альфа» применяет УСН. Доходы минус расходы

В 2025г на расчетный счет всего поступило 210000000руб

То доход Альфа превысил лимит дохода для освобождения от НДС. С января 2026г Альфа становится плательщиком НДС.

Если налогоплательщик находится на нескольких налоговых режимах, то для определения лимита по УСН считается совокупный доход.

Пример

ИП применял одновременно УСН и ПСН, ОСНО и ПСН, ЕСХН и ПСН. Для расчета лимита по НДС учитывается общая сумма доходов за 2025 год по обоим применяемым режимам налогообложения. При этом в отношении расчета доходов по ПСН учитываются фактически полученные ИП доходы.

Если доходы плательщика УСН за 2025 год не превысили 20 млн рублей, то с 01.01.2026 обязанность по исчислению и уплате НДС в бюджет у него не возникает (п. 1 ст.145 НК РФ). Освобождение от исчисления и уплаты НДС в бюджет предоставляется автоматически. Уведомление об этом представлять в налоговый орган не надо

Если доходы за 2025 год превысили 20 млн рублей, то с 01.01.2026 у плательщика УСН возникает обязанность по исчислению и уплате НДС в бюджет. При этом если он обязан исчислять и уплачивать НДС в бюджет.

Есть перечень хозяйственных операций, которые не признаются объектом налогообложения НДС. По таким операциям начислять и уплачивать НДС не нужно, но следует в налоговой декларации в разделе 7 отразить информацию по таким операциям.

Исчисление НДС

По общему правилу, объектом налогообложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ, а также передача имущественных прав. Налоговой базой по НДС является стоимость реализованных товаров, работ, услуг (с учетом акциза для подакцизных товаров), то есть налог исчисляется путем умножения цены реализации (с учетом акциза для подакцизных товаров) на ставку НДС. При этом плательщик УСН, который обязан исчислять и уплачивать НДС в бюджет, дополнительно к цене обязан предъявить к оплате покупателю исчисленную им сумму НДС. Она отражается в счетах-фактурах, расчетных и первичных документах, составляемых при реализации. В этих документах НДС выделяется отдельной строкой.

Ставки НДС

У вас есть выбор между льготными ставками без права на вычет и общими ставками с правом на вычет:

Доход за год	Льготная ставка (без вычетов)	Общая ставка (с вычетами)
60 – 250 млн ₽	5%	22% (или 10%)

250 – 450 млн ₽	7%	22% (или 10%)
-----------------	----	---------------

Спецставки (5% или 7%): Проще в учете, но вы не можете уменьшать свой налог на тот НДС, который выставили вам поставщики («входящий» НДС).

Общие ставки (20%): Выгодны, если у вас много закупок у поставщиков с НДС, так как вы сможете принимать его к вычету.

Специального «заявления о выборе ставки» в налоговую подавать не нужно. Ваш выбор подтверждается **фактическими действиями**:

Выставление счета-фактуры: Какую ставку (5%, 7% или 22%) вы указали в первом документе года, ту и применяете.)

Если вы на ставке **5%** и ваш доход превысил **272,5 млн руб.** (порог на 2026 год):

Вы обязаны перейти на ставку **7%**. Это происходит с **1-го числа месяца**, в котором произошло превышение. Возврата на 5% не будет, пока доход снова не упадет ниже порога по итогам года.

Для IT-разработки на УСН в 90% случаев выгоднее выбирать **льготную ставку 5%** (или 7%), и вот почему:

Мало «входящего» НДС: Основная статья расходов в IT – это зарплаты сотрудников и налоги с них. В этих расходах нет НДС, который можно было бы принять к вычету.

Экономия на закупках: Если вы не закупаете в огромных объемах «железо» или лицензии у плательщиков НДС 20%, то общая ставка (20%) заставит вас платить в бюджет гораздо больше.

Важный нюанс для IT:

Если ваше ПО включено в **Реестр российского ПО**, то его реализация **освобождена от НДС** (пп. 26 п. 2 ст. 149 НК РФ). В этом случае вопрос выбора ставки отходит на второй план, так как налога к уплате именно с продажи софта не будет.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.