

УСН «Доходы минус расходы»



УСН «Доходы минус расходы»: кто обязан применять?

Согласно **ст. 346.14 НК РФ**, выбор объекта налогообложения «доходы минус расходы» — право налогоплательщика. Однако для отдельных категорий плательщиков этот объект является **обязательным**, вне зависимости от их желания.

Участники договора простого товарищества

Участники договора доверительного управления



ГЛАВНОЕ ИЗМЕНЕНИЕ С 2026 ГОДА

С 01.01.2026 — перечень расходов открытый!

До 2026 года перечень расходов, признаваемых при УСН «доходы минус расходы», был **закрытым** — статья 346.16 НК РФ содержала исчерпывающий список. Начиная с 1 января 2026 года это фундаментальное ограничение снимается: налогоплательщики смогут учитывать **любые экономически обоснованные и документально подтверждённые расходы**, связанные с деятельностью. Это революционное изменение для сотен тысяч компаний на УСН.

Требования к расходам на УСН

Даже с открытым перечнем расходов (с 2026 г.) каждый расход должен одновременно соответствовать трём ключевым критериям. Несоблюдение хотя бы одного из них влечёт отказ в признании расходов при налоговой проверке.

1

Документальная подтверждённость

Расход должен быть подтверждён первичными документами. П. 1 ст. 252 НК РФ. Обязанность по документальному подтверждению операций возложена на налогоплательщика (**письмо ФНС РФ от 10.03.21 №БВ-4-7/3060@**).

2

Экономическая обоснованность

Расход должен иметь деловую цель и быть направлен на получение дохода. П. 1 ст. 252 НК РФ. Расходы, не связанные с предпринимательской деятельностью, не признаются.

3

Соответствие ст. 54.1 НК РФ (критерии ННВ)

- отсутствие искажения операции;
- неуплата налога — не цель сделки;
- сделку исполнило лицо по договору или уполномоченный правопреемник.

Налоговый словарь: ст. 54.1 НК РФ — «Искажение»

Что такое «Искажение»?

Искажение — умышленные, сознательные действия, изменяющие сведения о фактах хозяйственной жизни: объект налогообложения, ставку, льготу, сумму налога, налоговый режим, неудержание сумм налога налоговым агентом.

(Письмо ФНС от 31.10.2017 №ЕД-4-9/22123@)

Факт хозяйственной жизни (402-ФЗ от 06.12.2011)

Сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Норма закона

П. 1 ст. 54.1 НК РФ: не допускается уменьшение налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни, об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учёте.

Что считается «Искажением»: детали и формы

Мнимость и притворность (ГК РФ)

Искажение охватывает мнимые и притворные сделки по смыслу Гражданского кодекса. Сделка, которой в реальности не было, — классический пример искажения.

Свидетельства умысла

Юридическая, экономическая и иная подконтрольность участников; predeterminedность движения денежных и товарных потоков; совершение неслучайных действий с единой целью — создание искусственного документооборота и получение налоговой экономии.

Что НЕ является искажением

Методологическая ошибка, арифметическая ошибка — не являются искажением. Ответственность по ст. 54.1 НК РФ применяется только при наличии умысла.

Типичные формы «искажений»

Дробление бизнеса, искусственное создание условий для использования налоговых льгот, фирмы-однодневки. *(Письмо ФНС от 31.10.2017 №ЕД-4-9/22123@)*

Ст. 54.1 НК РФ: «Двухаспектная реальность»

Для признания расходов (вычетов) необходимо одновременное соблюдение двух аспектов реальности операции.

Реальность 1 — сама операция

Операция должна реально иметь место. «Нереальная операция в целях налогообложения не учитывается, иные критерии в отношении нее не оцениваются и доказыванию не подлежат».

Письмо ФНС от 10.03.21 №БВ-4-7/3060@ — необходимо знать!

Реальность 2 — надлежащее исполнение

Сделка должна быть исполнена лицом, являющимся стороной договора, или лицом, которому обязательство передано по договору. Особое внимание уделяется исследованию обстоятельств, подтверждающих реальное выполнение сделки контрагентом. *(Письмо ФНС от 16.08.2017 №СА-4-7/16152@)*

Отсутствие формального подхода: п. 3 ст. 54.1 НК РФ

Подписание первичных учётных документов неустановленным или неуполномоченным лицом, нарушение контрагентом законодательства о налогах и сборах, наличие возможности получения того же результата при совершении иных сделок — **не могут рассматриваться в качестве самостоятельного основания** для признания уменьшения налоговой базы неправомерным.

Что это означает на практике

Налоговый орган не вправе отказать в признании расходов только потому, что контрагент второго, третьего и последующих звеньев нарушал налоговое законодательство. Ответственность за действия третьих лиц на налогоплательщика не возлагается.

Ключевые письма ФНС

Письмо ФНС РФ от 16.08.2017 №СА-4-7/16152@

Письмо ФНС от 31.10.2017 №ЕД-4-9/22123@

Положения п. 2 ст. 54.1 не предусматривают для налогоплательщиков негативных последствий за неправомерные действия контрагентов 2-го, 3-го и последующих звеньев.

Коммерческая осмотрительность= должная осмотрительность



Что говорит закон и практика

Понятие «непроявление должной осмотрительности» **не предусмотрено** в ст. 54.1 НК РФ.

Письмо ФНС от 16.08.2017 №СА-4-7/16152@

"Выводы об отсутствии необходимости проявлять осмотрительность в ст. 54.1 отсутствуют. (*Постановление 17ААС от 31.08.2017*)

На практике **должная осмотрительность доказывает добросовестность налогоплательщика.**

«Имитация осмотрительности» — предмет отдельной проверки (п. 10 Методических рекомендаций ФНС "Об исследовании и доказывании фактов умышленной неуплаты или неполной уплаты сумм налога").

Как проявить коммерческую осмотрительность?



Регламент проверки

Разработайте и утвердите внутренний регламент по проверке контрагентов. Сохраняйте все документы проверки.



Наполненность ресурсами

Проверяйте наличие у контрагента персонала, имущества, лицензий. Критерии — письмо ФНС от 23.03.2017 №ЕД-5-9/547@.



Налоговая оговорка- "тест на адекватность контрагента"

Условие о субподряде и обязательном уведомлении о привлечении третьих лиц; условие о возмещении потерь (ст. 406.1 ГК РФ); заверения об обстоятельствах (ст. 431.2 ГК РФ); **«налоговая оговорка»** (Постановление от 17.11.2020 №А67-11580/2019).



Контроль исполнения

Фиксируйте реальность исполнения сделки: переписка, акты, фото, деловая переписка с контрагентом. «Тест на адекватность контрагента» — обязателен.

Перечень основных расходов: ст. 346.16 НК РФ

До 2026 года перечень расходов при УСН «доходы минус расходы» является **закрытым**. С 2026 года добавляется возможность учёта иных обоснованных затрат. Ниже — ключевые категории расходов, признаваемых сейчас.

→ Основные средства и НМА

Закупка, производство, установка ОС; покупка НМА; исключительные права, ноу-хау, патенты, НИОКР; ремонт и улучшение ОС (собственных и арендованных).

✔ С 01.01.2026 перечень расходов становится открытым. Любые экономически обоснованные и документально подтверждённые расходы смогут уменьшать налоговую базу.

→ Операционные расходы

Аренда; материальные расходы; оплата труда; обязательное страхование (пенсионное, социальное, медицинское); входной НДС; таможенные платежи.

⚠ До 2026 года расход, не поименованный в ст. 346.16 НК РФ, учесть в налоговой базе нельзя — даже если он экономически оправдан.

→ Прочие расходы

Командировки; бухгалтерские, аудиторские, юридические услуги; канцелярия; почтовые, телефонные и офисные услуги.

И иные — с 2026 год

Момент признания расходов: кассовый метод



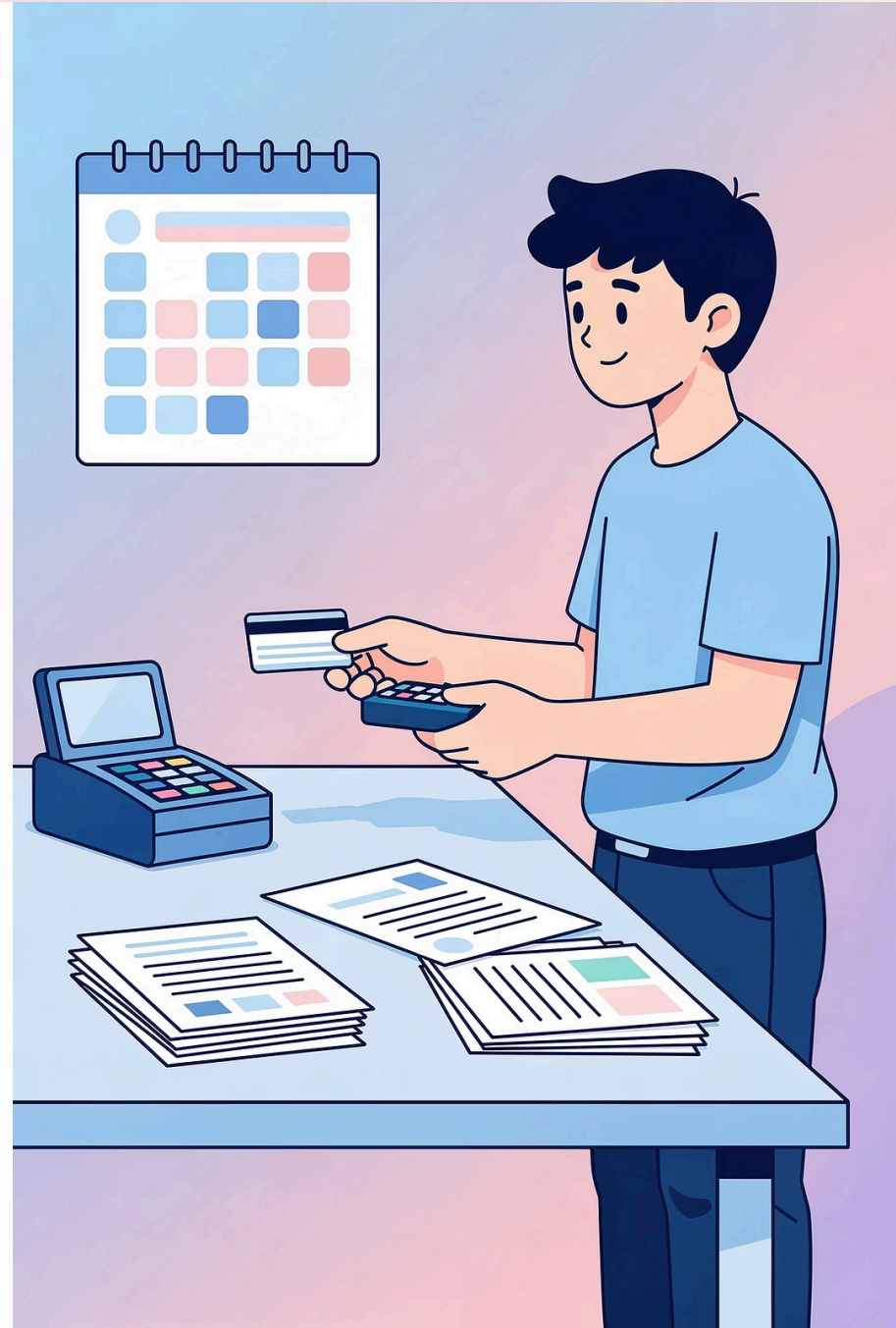
Общий порядок

Расходы признаются **после фактической оплаты** — то есть в момент прекращения обязательства приобретателя перед продавцом, непосредственно связанного с поставкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг) и (или) передачей имущественных прав.



Особый порядок

В отношении отдельных видов расходов НК РФ устанавливает **специальный порядок признания**



Учёт расходов: даты признания

Вид расхода	Дата признания	Основание
Материальные расходы; расходы на оплату труда; проценты по займам; оплата услуг третьих лиц	В момент погашения задолженности путём списания с расчётного счёта, выплаты из кассы или иного способа погашения	Пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ
Расходы по оплате стоимости товаров, приобретённых для дальнейшей реализации	По мере реализации указанных товаров (независимо от факта оплаты покупателем). Методы оценки: ФИФО; средняя стоимость; стоимость единицы товара	Пп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ
Налоги, сборы, страховые взносы; погашение задолженности по ним	В размере фактически уплаченных сумм; в пределах фактически погашенной задолженности — в периоде погашения	Пп. 3 п. 2 ст. 346.17 НК РФ
Расходы на приобретение (сооружение) ОС и НМА	В особом порядке (п. 3 ст. 346.16 НК РФ); отражаются в последнее число отчётного (налогового) периода в размере уплаченных сумм	Пп. 4 п. 2 ст. 346.17 НК РФ

Расходы по товарам, приобретённым для реализации

Специальные условия признания

1

Налогоплательщик **произвёл оплату** — погасил свои обязательства перед поставщиком.

2

Налогоплательщик **реализовал** товары своим покупателям. Зависимости от фактической оплаты покупателем нет.



Постановление ВАС РФ от 29.06.2010 №808/10: учесть в расходах можно сумму покупки товаров при их дальнейшей реализации, независимо от факта оплаты покупателем.

Порядок списания

«Входящий» НДС учитывается **отдельно** от стоимости товара.

Метод оценки стоимости товаров — на выбор в учётной политике:

- По стоимости первых по времени приобретения (ФИФО)
- По средней стоимости
- По стоимости единицы товара

Реализация — передача права собственности на возмездной или безвозмездной основе (п. 1 ст. 39 НК РФ).

Недвижимость как товар: учёт расходов при УСН

Когда признать расход?

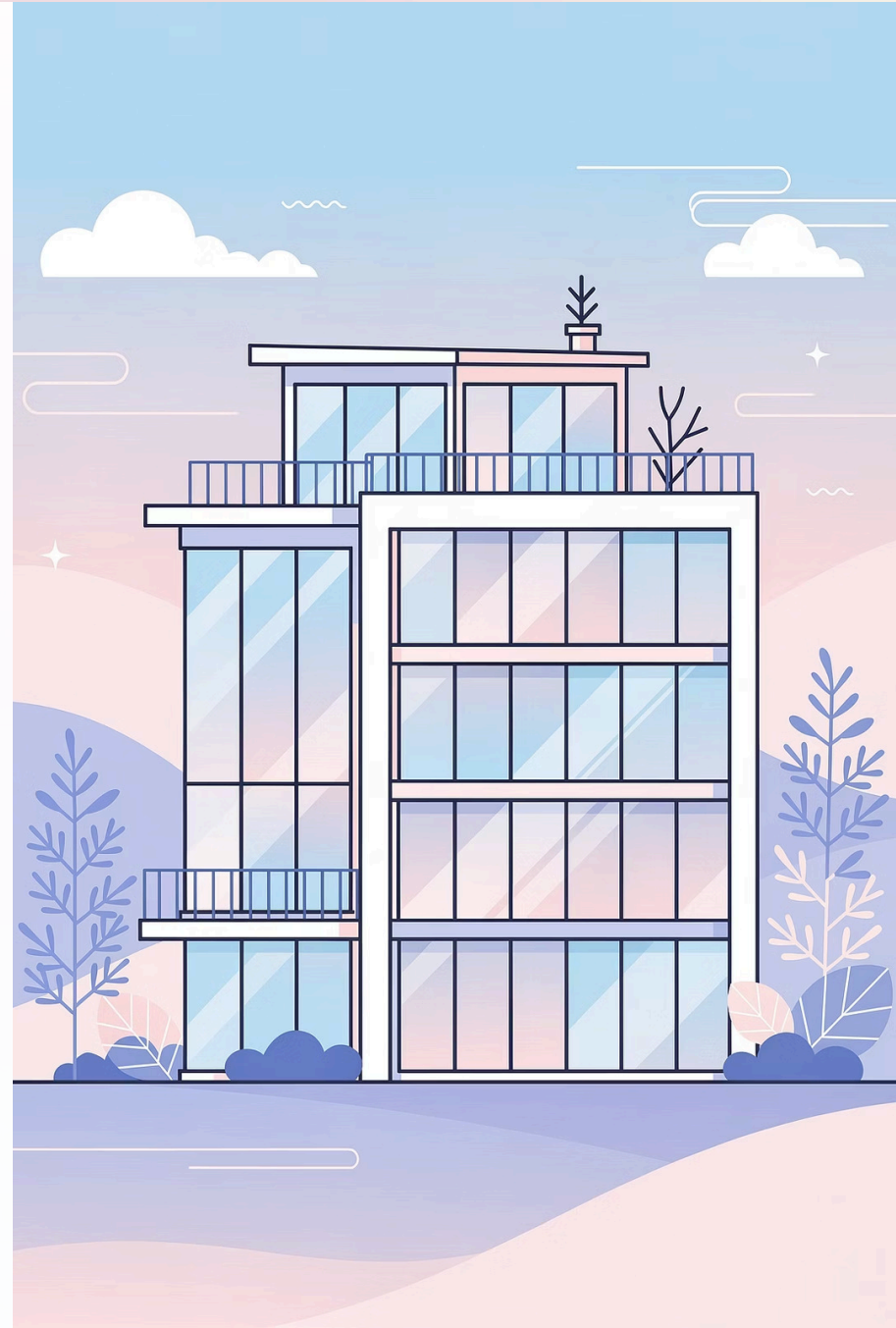
После оплаты продавцу и передачи права собственности покупателю.

Оплата от покупателя не важна

Получение денег от покупателя не влияет на момент признания расхода.

Пример

ИП купил апартаменты за 5 млн руб. (оплата — январь), продал в марте — право собственности перешло покупателю. Расход 5 млн руб. признаётся в марте, даже если покупатель ещё не заплатил.



Как учесть НДС по приобретённым товарам

НДС учитывается отдельно

«Входящий» НДС по приобретённым товарам для реализации учитывается в расходах **отдельно** от стоимости самого товара — по пп. 8, 11, 23 п. 1 ст. 346.16 НК РФ.

Порядок списания

НДС списывается **по мере реализации** товара, к которому он относится — пропорционально реализованной доле товара.

Пример

Куплена партия товара за 122 000 руб. (в т.ч. НДС 22 000 руб.). Продана только половина. В расходы по НДС можно принять только **11 000 руб.** ($22\ 000 \times 50\%$).

Пп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ; Письмо Минфина России от 21.04.2020 №03-07-14/32018

Учёт расходов на основные средства

Расходы на приобретение, сооружение, изготовление ОС, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение учитываются в особом порядке по п. 3 ст. 346.16 НК РФ.

ОС введено в эксплуатацию

Используется в предпринимательской деятельности.

Расходы фактически оплачены и соответствуют ст.252, 54.1 НК РФ

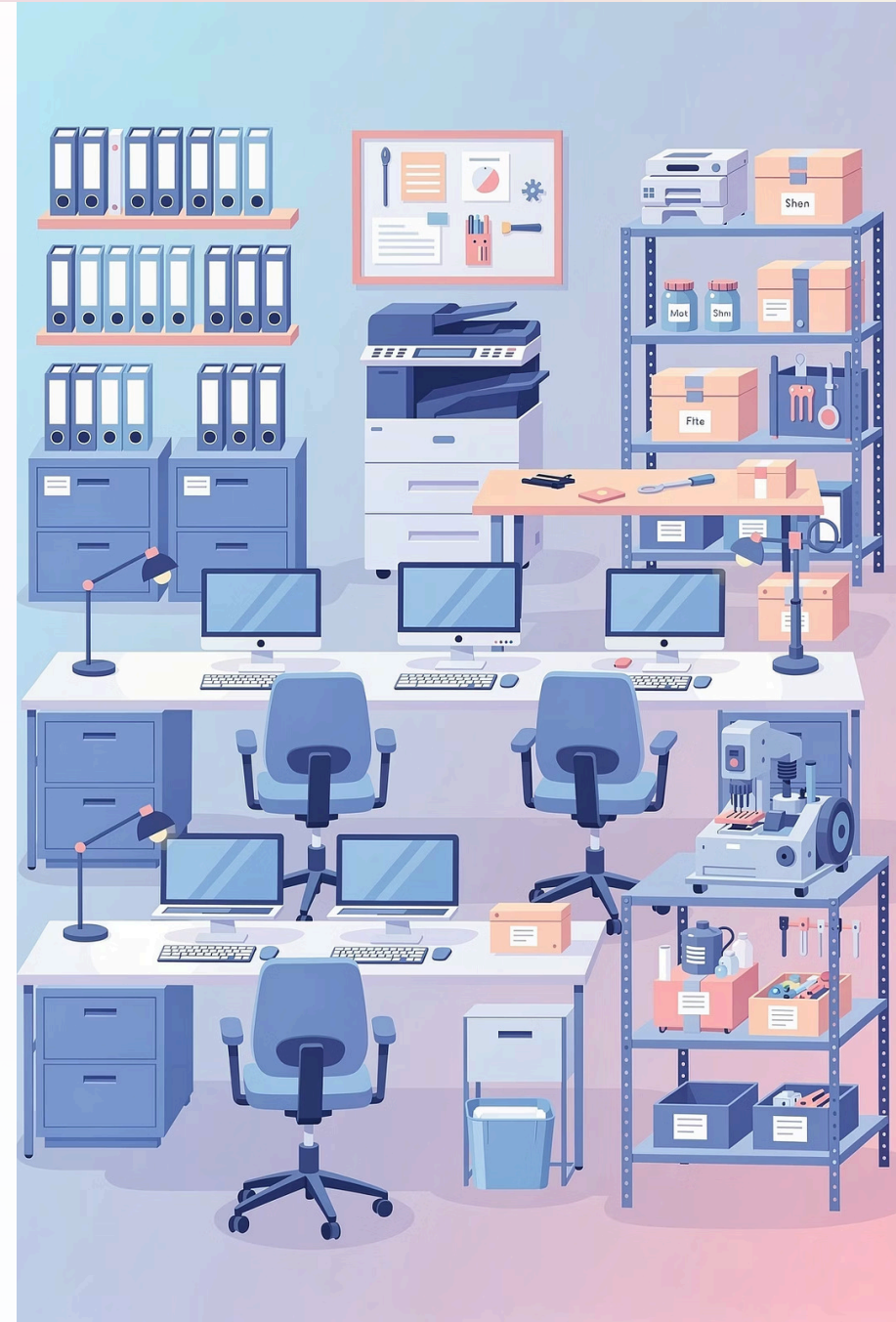
Признание возможно только после оплаты.

Равными долями

Отражаются в последнее число каждого отчётного периода в течение налогового периода (пп. 4 п. 2 ст. 346.17 НК РФ).

Пример

Компания купила ОС и приняла на учёт в марте, оплатила полностью 150 000 руб. в мае.
Признание в расходах: 30 июня — 50 000 руб., 30 сентября — 50 000 руб., 31 декабря — 50 000 руб.



Продажа ОС: когда нужно пересчитать расходы?

При продаже основного средства ранее установленного срока налогоплательщик обязан пересчитать расходы по правилам главы 25 НК РФ (амортизация) и доплатить налог.

СПИ до 15 лет включительно	СПИ более 15 лет
Прошло 3 года — расходы не пересчитываем	Прошло 10 лет — расходы не пересчитываем
3 года не прошло — расходы пересчитываем за весь период с учётом амортизации по гл. 25 НК РФ; уплачиваем налог и пени; подаём уточнённую декларацию	10 лет не прошло — расходы пересчитываем за весь период с учётом амортизации по гл. 25 НК РФ; уплачиваем налог и пени; подаём уточнённую декларацию

⊗ Остаточную стоимость учесть при продаже в расходах можно или нельзя?

Списание остаточной стоимости ОС при переходе с ОСН на УСН

Пп. 3 п. 3 ст. 346.16, пп. 4 п. 2 ст. 346.17 НК РФ устанавливают специальный порядок учёта остаточной стоимости ОС, перенесённых с общей системы.

СПИ объекта	Период учёта расходов	Дата и размер признания
До 3 лет включительно	В первом календарном году применения УСН	В последний день каждого отчётного периода равными долями
От 3 до 15 лет включительно	Три года: 1-й год — 50%; 2-й год — 30%; 3-й год — 20%	В последний день каждого отчётного периода равными долями в рамках каждого года
Более 15 лет	В течение первых 10 лет применения УСН	В последний день каждого отчётного периода равными долями

«Минимальный» налог — что это?



⚠ Ставка минимального налога — **1% от доходов** за налоговый период. Она является неизменной, даже если законом субъекта РФ установлена пониженная дифференцированная ставка.

Что такое минимальный налог?

Минимальный налог — это **обязательный минимальный размер** «упрощенного» налога. Абз. 2 п. 6 ст. 346.18 НК РФ.

Минимальный налог уплачивается, если сумма налога, исчисленная в общем порядке за налоговый период, **меньше величины минимального налога**. Правило установлено в абз. 3 п. 6 ст. 346.18 НК РФ.

Пример: доходы 5 000 000 руб., расходы 4 900 000 руб. Налог по ставке 15% = 15 000 руб. Минимальный налог = 50 000 руб. К уплате — 50 000 руб.

«Минимальный» налог: важные правила



Только по итогам года

Минимальный налог исчисляется исключительно по итогам **налогового периода (года)**. По итогам отчётных периодов (1 квартал, полугодие, 9 месяцев) минимальный налог **не исчисляется и не уплачивается**. Авансовые платежи рассчитываются по обычным правилам.

Зачёт авансовых платежей

Авансовые платежи, уплаченные в течение года, засчитываются в счёт минимального налога. Если авансы превышают минимальный налог — переплата подлежит возврату или зачёту.

«Минимальный» налог: перенос разницы



В следующие налоговые периоды налогоплательщик вправе включить в расходы **разницу между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке.** (П. 6 ст. 346.18 НК РФ)

- ✓ Пример: общий налог за год = 10 000 руб., минимальный = 50 000 руб. Уплатили 50 000 руб. Разница 40 000 руб. может быть включена в расходы следующего налогового периода, что уменьшит налоговую базу будущего года.



Задача: какой налог подлежит уплате?

Решение

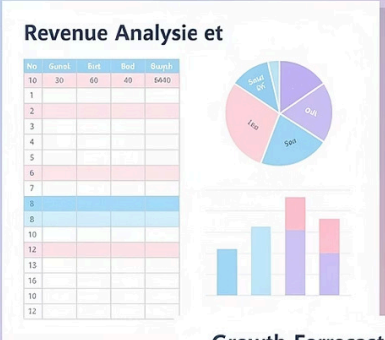
Шаг 1. Налог в общем порядке: $(100\,000 - 95\,000) \times 15\% = 750$ руб.

Шаг 2. Минимальный налог: $100\,000 \times 1\% = 1\,000$ руб.

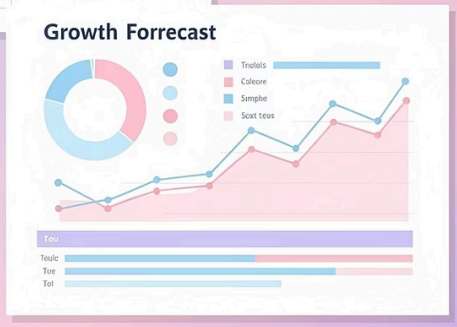
Шаг 3. Сравниваем: $750 < 1\,000$.

К уплате — минимальный налог: 1 000 руб.


Разница 250 руб. ($1\,000 - 750$) переносится в расходы следующего года.




Tidas



Сложные расходы: разбор практических случаев

 Уборка офиса

 Аренда + коммунальные

 Рекламные расходы

Расходы на уборку офиса: материальные расходы как универсальный инструмент

Правовое основание

Пп. 5 п. 1 ст. 346.16 НК РФ и п. 2 ст. 346.16 НК РФ (отсылочная норма к **ст. 254 НК РФ**). Перечень материальных расходов — **открытый**.

Главный критерий: экономическая обоснованность и документальная подтверждённость.

- ✓ Расходы на уборку офиса и территорий — материальные расходы, учесть можно! (Письмо Минфина от 05.04.2010 №03-11-06/2/48)

Важный нюанс: момент признания

Материальные расходы (в т.ч. сырьё и материалы) списываются в расходы **по факту оплаты**. Ждать момента отпуска их в производство **не нужно**.

Письмо Минфина от 21.05.2013 №03-11-11/17871

Задача: ИП сдаёт квартиру в другом городе



Условие

Индивидуальный предприниматель (УСН «доходы минус расходы») проживает в г. Ростов-на-Дону. Является собственником квартиры в г. Москва и сдаёт её в аренду.

- ❓ Имеет ли право предприниматель учесть в расходах затраты на бензин, когда он по необходимости отправляется из одного города в другой для контроля за сдачей квартиры?

Задача: ИП сдаёт квартиру — а если самолётом или поездом?



Вопрос

Тот же ИП (Ростов → Москва, аренда квартиры). Может ли он учесть в расходах стоимость авиабилета или железнодорожного билета для поездки к месту нахождения сдаваемого имущества?

❓ А если вид транспорта — самолёт или поезд, а не личный автомобиль — меняется ли ответ?

Рассмотрим позицию Минфина и её обоснование в следующем слайде.

Ответ: командировочные расходы ИП «на себя»

Расходы ИП на оплату проезда и найма жилого помещения **самому себе** в качестве расходов на командировки учесть **нельзя**.

Это связано с тем, что понятие «командировка» применяется исключительно к наёмным работникам в соответствии с трудовым законодательством. ИП не может направить в командировку сам себя. Следовательно, транспортные расходы и расходы на проживание ИП при поездках к месту нахождения арендуемого имущества не могут быть учтены как командировочные, ни при каком виде транспорта.

⚠ Письма Минфина России от 16.08.2019 №03-11-11/62269, от 26.02.2018 №03-11-11/11722



Вопрос из практики

Можно ли при УСН «доходы минус расходы» учесть в расходах затраты по оплате услуг налогового консультанта?

i Услуги налогового консультанта — юридические или консультационные?



Арендатор на УСН «Доходы – Расходы»: учёт коммунальных услуг

Вариант 1: Арендный платёж + коммунальные услуги отдельно

Риск высокий. Коммунальные услуги оказывает не арендодатель, а ресурсоснабжающие организации. Оснований учитывать их в расходах через арендодателя нет. Судебная практика (+)

Вариант 2: Коммунальные услуги в составе арендной платы (постоянная+ переменная часть)

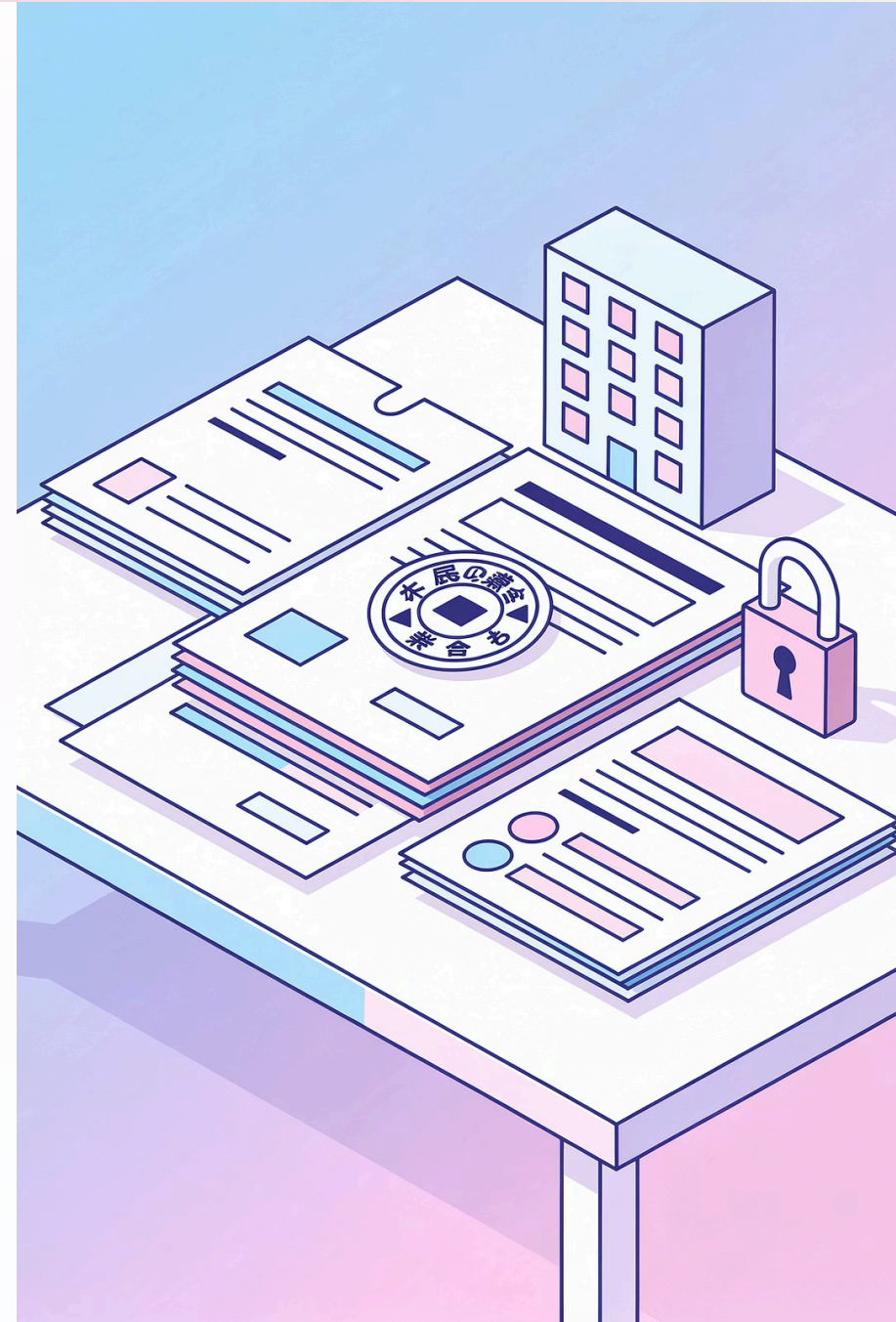
Риск минимальный. Арендная плата = постоянная часть + переменная (коммунальные услуги). Всё включено в арендный платёж — учитывается в расходах как арендная плата. Рекомендуемый вариант.

Вариант 3: Прямые договоры со снабжающими организациями

Риск отсутствует. Арендатор сам заключает договоры с ресурсоснабжающими организациями и оплачивает их напрямую. Учитываются как материальные расходы (ст. 254 НК РФ).

Вопрос из практики

Можно ли учесть арендную плату в расходах при УСН, если договор аренды сроком более 1 года не зарегистрирован в Росреестре?



Незарегистрированный договор аренды: две позиции

Позиция Минфина: НЕЛЬЗЯ

П. 2 ст. 651 ГК РФ: договор аренды свыше 1 года подлежит государственной регистрации и считается **заключённым с момента госрегистрации**. Расходы по незарегистрированному договору учесть в расходах нельзя.

Письмо Минфина от 10.09.2021 №03-11-11/73314

Позиция ВАС РФ: МОЖНО

Возможность признания расходов зависит не от наличия или отсутствия госрегистрации у договора, а от **наличия реальных арендных отношений** и понесённых в связи с этим затрат. Налоговое законодательство не связывает учёт расходов с регистрацией договора — подобного условия в НК РФ нет.

Определение ВАС РФ от 15.10.2007 №12342/07; ФАС СЗО от 14.06.2007 №А05-12472/2006-1; ФАС УО от 17.11.2009 №Ф09-8972/09-СЗ

**Что скажем клиенту?
Рекомендация**



Рекламные расходы: нормируемые и ненормируемые

По ст. 264 НК РФ (применяемой через п. 2 ст. 346.16 НК РФ) рекламные расходы делятся на два типа. Ключевой вопрос: является ли затрата рекламой, и если да — то какого вида?

Учитываются полностью (ненормируемые)

- Реклама в СМИ (телевидение, радио, пресса, интернет)
- Наружная реклама
- Расходы на участие в выставках и ярмарках
- Оформление витрин, выставок-продаж
- Изготовление рекламных брошюр и каталогов

Нормируемые расходы

- Приобретение призов, вручаемых во время массовых рекламных мероприятий
- Иные виды рекламных расходов

Предельное значение: 1% доходов от реализации за отчётный (налоговый) период.

ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006 №38-ФЗ: что такое реклама?

Реклама — это **информация**, распространённая **любым** способом, в **любой** форме и с использованием **любых** средств, адресованная **неопределённому кругу лиц** и направленная на **привлечение внимания** к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его **продвижение** на рынке.



i Ключевой признак рекламы — адресованность **неопределённому кругу лиц**. Если информация направлена конкретным лицам (партнёрам, клиентам) — это не реклама и нормирование по «рекламным» правилам не применяется.

Реклама на транспорте — наружная реклама?



Фабула дела

Налогоплательщик в полном объёме включил в расходы затраты на **рекламные баннеры на троллейбусах**. Инспекция: это не наружная реклама — нормируется. Налогоплательщик: это наружная реклама — не нормируется.

Позиция Верховного суда

Определение ВС от 30.05.2019 №305-ЭС19-4394 (+): определения «наружной рекламы» в законе нет. От места положения баннера его суть не меняется. Такая дифференциация неправомерно приводит к неравному налогообложению.

- ✔ Реклама на транспорте — наружная реклама по существу, а значит, **не нормируется** и учитывается полностью.

Что нельзя учесть при УСН «доходы минус расходы»

До 2026 года закрытый перечень расходов породил множество «запретных зон». Перечень типичных расходов, не признаваемых при УСН:

Подписка на печатные издания

В т.ч. бухгалтерская литература. *Письма Минфина от 10.08.2009 №03-11-06/2/151, от 17.01.2007 №03-11-04/2/12*

Комиссия банку за изготовление карт

Банковские карты сотрудников. *Письмо Минфина от 14.07.2009 №03-11-06/2/124*

Штрафы, пени, неустойки

По хозяйственным договорам (не путать с налоговыми). *Письмо Минфина от 07.04.2016 №03-11-06/2/19835*

Себестоимость испорченного товара

Потери от брака, порчи, недостачи. *Письмо Минфина от 12.05.2014 №03-11-06/2/22114*

✔ **И много чего ещё — но эта проблема уходит с 2026 года!** Открытый перечень расходов снимает большинство спорных вопросов.