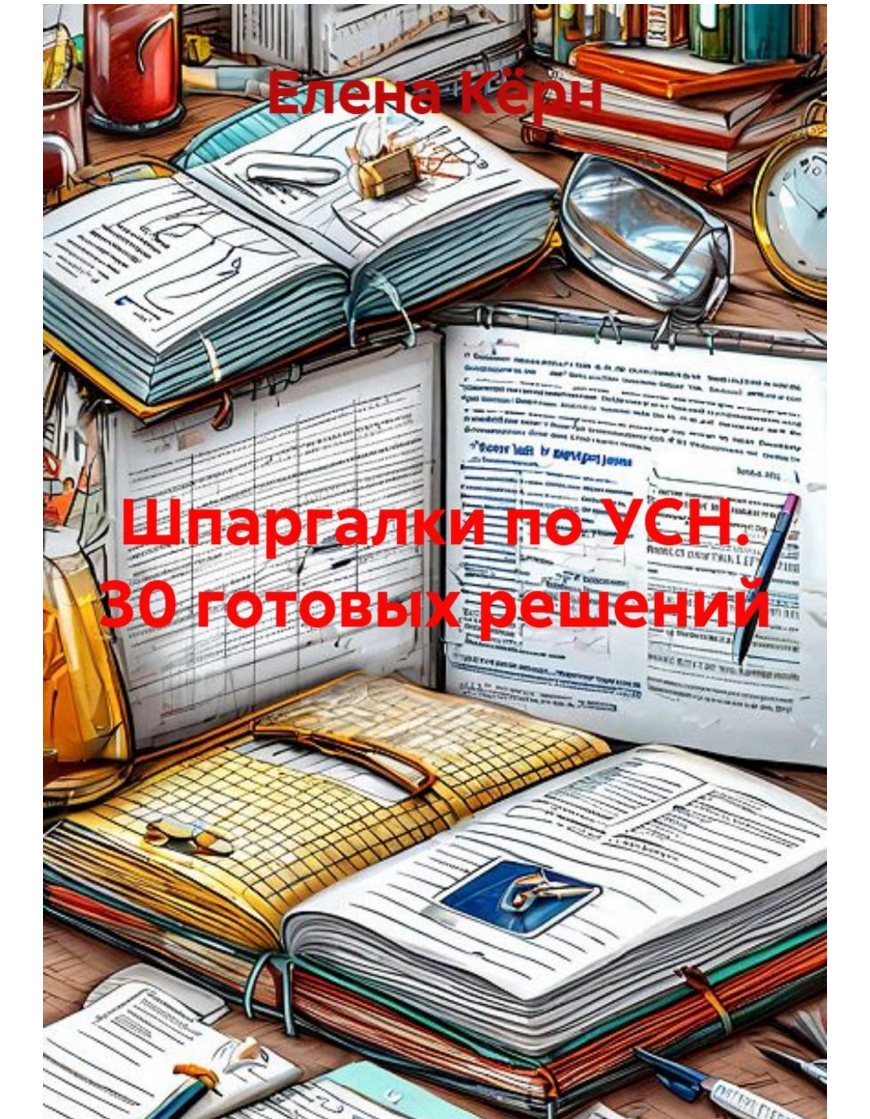




Елена Кёрн

Шпаргалки по УСН.
30 готовых решений

Елена Кёрн

Шпаргалки по УСН.

30 готовых решений

<https://litres.ru/74231574>

SelfPub; 2026

Аннотация

30 понятных алгоритмов по самым частым задачам на УСН: переход на режим, учёт расходов, выплаты сотрудникам, НДС, закрытие года и отчётность. В каждой шпаргалке — пошаговый план, список документов, статьи НК РФ и разбор типичных ошибок, из-за которых налоговая доначисляет налоги и выписывает штрафы.

Внутри — шаблоны и чек листы, которые можно сразу применять. Всё актуально на июль 2026 года: учтены новые правила, лимиты и обязанности.

Материал носит справочный характер и не является индивидуальной налоговой консультацией

Содержание

Предисловие	4
Блок 1. Основы и лимиты	7
Шпаргалка 1. Как проверить, не превысили ли вы лимит дохода для УСН в 2026–2027 годах (с учётом коэффициента-дефлятора 1,09: 490,5 млн руб. в год)	7
Шпаргалка 2. Когда на УСН появляется обязанность платить НДС и как выбрать ставку (5% или 7%)	11
Шпаргалка 3. Как считать лимит для НДС, если вы совме	15
Конец ознакомительного фрагмента.	16

Елена Кёрн

Шпаргалки по УСН. 30 готовых решений

Предисловие

Если ты открываешь эту книгу, скорее всего, у тебя нет бухгалтера, а разбираться в налогах и отчётности надо. И хочется не лекций на 20 страниц, а чёткого ответа: **«Сделай так — и будет правильно»**. Именно для этого и созданы эти шпаргалки.

Книга написана специально для тех, кто ведёт микробизнес: **ИП на УСН**, небольшие компании, самозанятые, которые совмещают учёт с реальной работой. **Твоя задача** — не выучить Налоговый кодекс наизусть, а быстро находить решение **типовой задачи**: как посчитать налог, что делать с авансом, как оформить выплату сотруднику, какие отчёты сдать и когда.

Как пользоваться книгой

Всё устроено максимально просто:

Определи задачу. Например: «Надо посчитать авансовый платёж за полугодие» или «Сотрудник ушёл в отпуск — какие проводки и взносы?».

Найди нужный блок.Внутри книги шпаргалки сгруппированы по ситуациям: «Доходы и расходы», «Сотрудники и выплаты», «Отчёты и сроки», «Ошибки и риски».

Следуй шагам.В каждой шпаргалке — понятный алгоритм: что именно сделать, какие документы оформить, какие суммы учесть, какие даты не пропустить.

Смотри примеры.К каждому решению приведён короткий пример с цифрами, чтобы ты сразу понял, как это работает в реальной жизни.

Проверь подводные камни.В конце каждой шпаргалки — список типичных ошибок и нюансов, из-за которых чаще всего доначисляют налоги или выписывают штрафы.

Такой формат **экономит время**: ты не читаешь теорию ради теории, а сразу получаешь рабочий инструмент.

Важное предупреждение

Эти **шпаргалки** — практические инструкции для типовых ситуаций. Они помогают быстро и правильно решать повседневные задачи учёта и отчётности на **УСН**. Но если у тебя нестандартная ситуация (например, работа с иностранными контрагентами, дробление бизнеса, спорные расходы, выездная проверка), обязательно проконсультируйся с налоговым специалистом. Никакая шпаргалка не заменит профессионального разбора сложного случая.

Законодательство меняется, и в книге учтены актуальные нормы и изменения **2026–2027 годов**. Если появятся новые поправки, следи за обновлениями — но даже в текущих

условиях эти решения помогут тебе уверенно вести учёт и не переплачивать налоги.

Пусть цифры перестанут быть головной болью, а станут твоим помощником в развитии дела. Удачи в бизнесе!

Блок 1. Основы и лимиты

Шпаргалка 1. Как проверить, не превысили ли вы лимит дохода для УСН в 2026–2027 годах (с учётом коэффициента-дефлятора 1,09: 490,5 млн руб. в год)

Главный ориентир: в 2026–2027 годах лимит дохода для сохранения права на УСН — **490,5 млн рублей в год**.

Эта цифра получилась так: базовый лимит (450 млн руб.) умножили на коэффициент-дефлятор 1,09 (его утвердил приказ Минэкономразвития России от 06.11.2025 № 734). Норма закреплена в п. 2 ст. 346.12 НК РФ.

Как проверить

Действуйте по шагам:

Соберите все доходы. Берите данные из Книги учёта доходов и расходов (КУДиР). Доходы считаются **кассовым методом**: то есть в базу попадает сумма в момент фактического поступления денег (на счёт, в кассу), а не в момент отгрузки или подписания акта. Включайте доходы от реализации и внереализационные (те, что признаются в таком же

порядке, как на ОСНО — см. п. 1 ст. 346.15 НК РФ).

Сложите нарастающим итогом. Не смотрите только на квартал или месяц. Считаете сумму с 1 января по текущую дату (или по 31 декабря). Именно так вы поймёте, не перешагнули ли вы порог в 490,5 млн руб. в какой-то момент года.

Сравните с лимитом. Если на какую-то дату сумма превысила 490,5 млн руб. — лимит нарушен.

Пример:

За первое полугодие 2026 года доход составил 300 млн руб.

В августе пришла крупная оплата — ещё 200 млн руб.

Нарастающим итогом: $300 + 200 = 500$ млн руб. Это выше лимита (490,5 млн руб.). Значит, с 1 сентября 2026 года вы утрачиваете право на УСН и переходите на ОСНО.

Нормативные акты и изменения 2026–2027 годов

Федеральный закон от 28.11.2025 № 425-ФЗ — именно он внёс изменения в НК РФ, увеличив лимит с 450 до 490,5 млн руб. за счёт коэффициента-дефлятора.

Важно не путать: этот лимит (490,5 млн) — для **сохранения самого режима УСН**. Есть отдельный, более низкий порог для **освобождения от НДС** (в 2026 году — 20 млн руб., в 2027 — 15 млн руб.). Превышение «НДС-лимита» не лишает права на УСН, но обязывает платить налог.

Типичные ошибки

Игнорируют нарастающий итог. Смотрят только на

квартал и успокаиваются, хотя в сумме за год лимит может быть превышен.

Неправильно определяют, что включать в доход. Например, ошибочно включают курсовые разницы (на УСН они в базу не входят — см. письмо Минфина от 31.05.2024 № 03-15-05/50540). Или, наоборот, забывают про внереализационные доходы.

Не учитывают совмещённые режимы. Если вы совмещаете УСН с патентом (ПСН), для проверки лимита нужно суммировать доходы по обоим режимам.

Пропускают момент превышения. Не ведут регулярный контроль в течение года. А налоговая отслеживает это в реальном времени через выписки и может зафиксировать нарушение раньше вас.

Не исключают суммы, которые по закону не учитываются. Например, некоторые поступления (перечисленные в ст. 251 НК РФ или в п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ) в лимит не входят.

Что делать, если лимит превышен?

Согласно п. 4 ст. 346.13 НК РФ, право на УСН утрачивается с 1-го числа месяца, в котором произошло превышение. Вам нужно:

Прекратить применять УСН.

Перейти на общую систему налогообложения (ОСНО).

Начать исчислять и уплачивать налоги по правилам ОСНО (НДС, налог на прибыль для организаций или НДФЛ).

для ИП).

При необходимости подать уточнённые декларации и рассчитать доначисления.

Совет: раз в квартал делайте такой расчёт нарастающим итогом и закладывайте буфер, если видите, что рост выручки близок к лимиту. Так вы сможете заранее обсудить с бухгалтером или налоговым консультантом стратегию — например, подумать о добровольном переходе на другой режим.

Шпаргалка 2. Когда на УСН появляется обязанность платить НДС и как выбрать ставку (5% или 7%)

Когда возникает обязанность платить НДС?

Обязанность появляется, когда **доход превышает установленный лимит.**

Ключевой момент: лимит оценивают отдельно за прошлый календарный год и нарастающим итогом в текущем.

Если за прошлый год доход не превысил лимит — освобождение действует автоматически с начала текущего года. Уведомлять налоговую не нужно.

Если в течение текущего года доход превысил лимит — обязанность платить НДС возникает с **1-го числа месяца, следующего за тем месяцем, в котором произошло превышение.**

Важное изменение 2026 года: Федеральным законом от 04.07.2026 № 228-ФЗ лимит в **20 млн рублей** для освобождения от НДС заморозили на период **2026–2029 годов.**

То есть в 2027 году правило то же: если доход за предыдущий год и в течение текущего не превысил 20 млн руб. — освобождение сохраняется.

Как считать доходы для лимита?

Применяйте **кассовый метод**: доход возникает в момент поступления денег на счёт, в кассу или погашения долга иным способом. При этом:

При объекте «**доходы минус расходы**» расходы **не уменьшают** сумму доходов для расчёта лимита.

Если вы **агенти** или **комиссионер** — в лимит включается только ваше вознаграждение, а не вся сумма по договору.

Если совмещаете **УСН с ПСН** — складывайте доходы по обоим режимам (по **ПСН** берётся фактический доход, а не потенциальный из патента).

Не учитывайте положительные курсовые разницы и некоторые субсидии.

Пример: ИП на **УСН** в 2025 году имел доход 18 млн руб. — он освобождён от **НДС** с 1 января 2026 года. Если в августе 2026 года его доходы с начала года превысят 20 млн руб., он становится плательщиком **НДС** с 1 сентября.

Нормативные акты: п. 1 и п. 5 ст. 145 НК РФ (в редакции Закона № 228-ФЗ).

Как выбрать ставку: 5% или 7%?

Когда обязанность возникла, у вас есть выбор:

Пониженные ставки: 5% или 7%. Но при их применении в общем случае нельзя принимать к вычету «входной» **НДС** (тот, что вам предъявляют поставщики).

Стандартные ставки: 22%, 10%, 0%. При них вы получаете право на вычет входного **НДС**.

Лимиты для пониженных ставок (с учётом коэффициента-дефлятора 1,09 на 2026 год):

5% — если доход с начала года не превышает **272,5 млн рублей**.

7% — если доход с начала года находится в диапазоне от **272,5 до 490,5 млн рублей**.

Как принять решение?

Посмотрите на структуру ваших расходов:

Выбирайте 5% или 7%, если у вас низкая доля расходов с НДС (например, вы работаете в основном с физлицами или с поставщиками, которые не выставляют счета-фактуры).

Выбирайте стандартные ставки, если у вас много закупок с НДС (вы производитель, много закупаете у юрлиц с НДС) — вычет может сделать эту модель экономически выгоднее.

Важное правило: при применении пониженных ставок (5% или 7%) вы обязаны применять выбранную ставку **не менее 12 кварталов подряд**. Но есть послабление для тех, кто впервые стал плательщиком НДС в 2026 году: в течение первого года (четырёх кварталов) можно однократно отказаться от пониженной ставки и перейти на стандартную (22%) с правом на вычет.

Пример: В первом квартале доход составил 200 млн руб. — вы применяете ставку 5%. Во втором квартале доход перевалил за 272,5 млн руб. — со следующего месяца автоматически переходите на ставку 7%.

Нормативные акты: ст. 164 НК РФ (пункты, регулирующие ставки 5% и 7%), ст. 171 НК РФ (о вычете «входного» НДС).

Типичные ошибки

Неправильный учёт доходов для лимита. Например, включение расходов при объекте «доходы минус расходы» или учёт положительной курсовой разницы.

Пропуск момента перехода. Не отследить, в каком месяце превышен лимит, и начать начислять НДС раньше или позже.

Неверный выбор ставки без анализа структуры расходов. В итоге налоговая нагрузка оказывается выше, чем могла бы быть.

Попытка одновременно применять разные пониженные ставки по разным видам деятельности. Ставка определяется общим лимитом дохода, а не отдельными операциями.

Забыть, что даже при освобождении от НДС по лимиту вы остаётесь налоговым агентом или обязаны платить НДС при импорте.

Шпаргалка 3. Как считать лимит для НДС, если вы совме

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.