

A detailed illustration of a man with brown hair and a beard, wearing glasses and a dark blue suit with a light blue shirt and dark tie. He is seated at a wooden desk, leaning forward and writing with a black pen on a document. On the desk, there is a laptop, a cup of coffee, and several other papers. In the background, there is a window with a view of a city and some potted plants, and a bookshelf filled with books.

**Практическое руководство
для ИП на УСН**

Елена Кёрн

Елена Кёрн
Практическое руководство
для ИП на УСН

<https://litres.ru/74300374>

SelfPub; 2026

Аннотация

Эта книга — не замена НК РФ, а навигатор по нему: она собирает разрозненные нормы и практику в одном месте, чтобы вы не тратили часы на поиск ответов в письмах ведомств и судебных делах.

В издании собраны не только нормы Налогового кодекса, но и разъяснения Минфина и ФНС, примеры из судебной практики, практические советы и готовые чек-листы для ежедневной работы. Особое внимание уделено спорным ситуациям и способам их разрешения.

Содержание

Предисловие	4
Доходы	7
Взносы	12
Конец ознакомительного фрагмента.	15

Елена Кёрн

Практическое руководство

для ИП на УСН

Предисловие

Эта книга — не замена НК РФ, а навигатор по нему: она собирает разрозненные нормы и практику в одном месте, чтобы вы не тратили часы на поиск ответов в письмах ведомств и судебных делах.

Работа индивидуального предпринимателя на упрощённой системе налогообложения (УСН) действительно сопряжена с множеством нюансов. Чтобы не запутаться в нормах, не рисковать переплатой или доначислениями и принимать взвешенные решения, важно иметь под рукой чёткий ориентир. Именно для этого и создана эта книга: она собирает в одном месте ключевую нормативную базу — и не просто перечисляет статьи, а раскладывает их по практическим блокам с выжимками из разъяснений ведомств и примерами из судебной практики.

Почему это полезно? Давайте посмотрим. Нормативная база по УСН «разбросана»: базовые правила закреплены в Налоговом кодексе РФ (в первую очередь в главе 26.2),

но детали, особенно в спорных ситуациях, раскрываются в письмах Минфина и ФНС, а окончательную точку в конфликтах с налоговой часто ставит судебная практика. Если искать всё это по отдельности, легко упустить важный нюанс или потратить много времени. А ведь на кону — корректное исчисление налога, законность учёта тех или иных затрат, право на вычеты.

Эта книга решает задачу иначе. Она структурирована по ключевым темам, с которыми сталкивается ИП на УСН:

Доходы. Что именно признаётся доходом для целей УСН, какие есть исключения и спорные случаи.

Взносы. Правила уплаты страховых взносов «за себя» и за сотрудников, как они влияют на налоговую нагрузку в зависимости от объекта налогообложения («доходы» или «доходы минус расходы»).

Уменьшение налога. Как законно снизить налоговую нагрузку: за счёт взносов, учёта расходов (с учётом изменений, например, расширения перечня с 2026 года), применения пониженных ставок.

Отчётность. Какие формы сдавать, в какие сроки, как отражать в декларации те или иные операции.

В каждом разделе вы найдёте не только выдержки из НК РФ, но и актуальные разъяснения Минфина и ФНС (с датами и номерами писем — так проще проверить первоисточник), а также примеры из судебных решений. Это помогает понять не только «что написано в законе», но и как нормы

работают на практике, какие аргументы принимают суды, а какие риски выделяют контролирующие органы.

С такой «шпаргалкой» под рукой вы сможете быстрее принимать решения, увереннее чувствовать себя при проверках и минимизировать ошибки. Надеюсь, книга станет для вас надёжным помощником в ежедневной работе!

С уважением, Елена

Доходы

При работе на УСН ключевая задача — чётко разграничить, какие поступления формируют налоговую базу, а какие нет. В этой главе собраны нормы закона, разъяснения ведомств и примеры из судебной практики, которые помогут разобраться в спорных ситуациях.

1.1. Что включается в доходы (НК РФ)

Ст. 346.15 НК РФ. В налоговую базу включаются доходы от реализации (по правилам ст. 249 НК РФ) и внереализационные доходы (по правилам ст. 250 НК РФ). При этом из расчёта исключаются поступления, перечисленные в ст. 251 НК РФ, а также отдельные виды доходов (например, дивиденды или доходы, облагаемые НДФЛ).

Важное обновление 2026 года. Федеральным законом от 25.04.2026 № 104-ФЗ в п. 1 ст. 346.15 НК РФ добавлен абз. Он позволяет налогоплательщикам на УСН уменьшить сумму дохода, полученного в период отгрузки (когда уже возникла обязанность по НДС), на сумму НДС, которую они уплатили с предоплаты, полученной до 1 января 2025 года (когда они ещё не были плательщиками НДС). Это касается случаев, когда контрагент не включил НДС в цену договора.

Ст. 346.17 НК РФ закрепляет кассовый метод: доход признаётся в день фактического поступления.

Конкретно:

денег на банковский счёт, в кассу или на счёт цифрового рубля;

иного имущества, работ, услуг или имущественных прав; при погашении задолженности иным способом (например, взаимозачёт).

Если покупатель рассчитался векселем — датой дохода считается день оплаты векселя или его передачи третьему лицу по индоссаменту.

Новое правило с 1 января 2027 года. В ст. 346.17 НК РФ добавлен п. 1.1 (на основании Закона от 23.03.2026 № 70-ФЗ). Он регулирует ситуацию, когда участник выходит из ООО и забирает свою долю не деньгами, а имуществом (станками, товарами, оборудованием). Доходом признаётся действительная стоимость доли, а момент признания — день, следующий за днём перехода права собственности на имущество к бывшему участнику.

1.2. Разъяснения Минфина и ФНС

Ведомства дают пояснения по сложным ситуациям. Вот несколько примеров:

Возврат аванса. Минфин подтверждает: при возврате предоплаты нужно уменьшить доходы того налогового пери-

ода, в котором возврат состоялся.

Однако есть нюанс: если сумма возврата превышает доходы текущего периода, уменьшить базу можно только в пределах этих доходов — «в минус» налоговая база уходить не может.

Безвозмездное получение имущества. Если ИП получил имущество (или право пользования) безвозмездно и использует его в бизнесе, это внереализационный доход. Его оценивают по рыночным ценам (с учётом ст. 105.3 НК РФ), но не ниже остаточной стоимости (для амортизируемого имущества) или затрат на приобретение (для прочего).

Исключение: имущество, безвозмездно полученное от учредителя с долей не менее 50% (или от компании, где ИП владеет долей не менее 50%), не включается в доходы (подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Доходы от продажи имущества, используемого в бизнесе. Минфин и ФНС указывают: если имущество использовалось в предпринимательской деятельности (например, сдавалось в аренду, было основным средством, в ЕГРИП есть соответствующий ОКВЭД), доход от его продажи учитывается в составе доходов по УСН. Если же имущество носило личный характер (квартира для собственного проживания), доход облагается НДФЛ.

1.3. Судебная практика

Суды разбирают конкретные кейсы, которые помогают понять, как нормы работают на практике.

Момент возникновения дохода.

Встречаются споры о том, когда именно деньги считаются полученными: при зачислении на корреспондентский счёт банка или на личный счёт ИП.

Суды в таких случаях ориентируются на фактическое поступление средств в распоряжение предпринимателя.

Квалификация сделок.

Часто возникают споры, является ли деятельность самостоятельной или посреднической (агентской). От этого зависит, как отражать поступления: как доход от реализации или как вознаграждение посредника. Суды анализируют суть отношений, наличие встречных обязательств, распределение рисков.

Продажа имущества.

Суды рассматривают дела, где налоговая оспаривает классификацию имущества. Аргументами служат факты исполь-

зования объекта в бизнесе: отражение расходов на его содержание в КУДиР, наличие профильного ОКВЭД, сдача в аренду.

Практический совет: при возникновении спорной ситуации сохраняйте все первичные документы (договоры, акты, переписку) — они станут главным аргументом при защите позиции перед налоговой или в суде.

Взносы

Страховые взносы

Порядок учёта страховых взносов при УСН зависит от объекта налогообложения и наличия работников. Разберём ключевые правила и актуальные нюансы.

2.1. Нормы НК РФ

Для объекта «доходы». Пункт 3.1 статьи 346.21 НК РФ позволяет уменьшить сумму налога (авансовых платежей) на сумму страховых взносов, **подлежащих уплате** в данном налоговом периоде. Ключевой момент: для целей вычета важна не фактическая уплата, а момент возникновения обязанности уплатить взносы.

Для объекта «доходы минус расходы». Страховые взносы включаются в состав расходов (подп. 7 п. 1, п. 2 ст. 346.16 НК РФ). При этом есть важное обновление 2026 года: при расчёте базы для дополнительного взноса 1% (с дохода свыше 300 000 руб.) ИП на «доходах минус расходах» **не могут** учитывать в расходах сами страховые взносы (ни фиксированные, ни 1%).

2.2. Разъяснения Минфина и ФНС

Ведомства давали пояснения по сложным ситуациям. Вот ключевые моменты:

Фиксированные взносы. ФНС подтверждает: даже если срок уплаты фиксированных взносов выпадает на следующий год (например, 28 декабря текущего года), они уменьшают налог за тот период, к которому относятся.

Дополнительный взнос 1%. ФНС в письмах (например, от 08.04.2024 № СД-4-3/4104@) **разъяснила**: дополнительный взнос 1% за конкретный расчётный период можно учесть для уменьшения налога **либо в этом периоде, либо в периоде наступления срока уплаты** (например, 1 июля следующего года). ИП вправе выбрать вариант самостоятельно. При этом действует принцип однократности: сумму, уже учтённую для уменьшения налога в одном периоде, повторно использовать нельзя.

Пример из практики. Если ИП на УСН «доходы» в 2026 году уменьшил налог на часть дополнительного взноса 1% за 2026 год, то в 2027 году он сможет учесть только ту часть, которая не была задействована ранее.

2.3. Судебная практика

В судах возникают споры по двум основным вопросам.

Платёж не прошёл по банку. Суды встают на сторону налогоплательщиков: если обязанность по уплате возникла (наступила дата по НК РФ), а деньги просто «застряли» в банковской системе или на ЕНС до момента списания, право на учёт взносов для целей УСН сохраняется. Ключевой критерий — момент возникновения обязанности, а не фактическое списание со счёта.

Разграничение взносов

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.