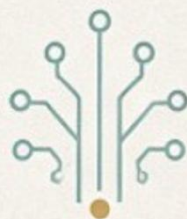


ИИ и налоги в B2B

Практическое руководство
для бизнеса и бухгалтерии



Азат Шаяхметов

**ИИ и налоги в B2B:
Практическое руководство
для бизнеса и бухгалтерии**

«Автор»

2026

Шаяхметов А.

ИИ и налоги в В2В: Практическое руководство для бизнеса и бухгалтерии / А. Шаяхметов — «Автор», 2026

ФНС уже видит всё. АСК НДС-2, АИС «Налог-3» и предиктивные модели на 127 параметрах решают, кто попадёт под проверку. Старые методы работы бухгалтерии и бизнеса стали опасными. Эта книга — практический навигатор по новой реальности. Без воды, с кейсами, чек-листами и готовыми решениями. Вы узнаете: как именно алгоритм ФНС анализирует ваши декларации и цепочки контрагентов; почему одна ошибка в выборе поставщика может стоить 40 % от суммы сделки; как выстроить проверку контрагентов, ЭДО и внутренний контроль, чтобы быть «скучным» для системы; как использовать ИИ в бухгалтерии: автоматизация, промпт-инжиниринг, предиктивный анализ; законные методы налогового планирования в В2В без риска схем; что изменится к 2026–2030 годам и как подготовиться уже сегодня. Книга написана для владельцев и директоров В2В-компаний, главных бухгалтеров и финансовых директоров. С конкретными шагами, которые можно применить на следующий день после прочтения.

© Шаяхметов А., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Глава	5
Конец ознакомительного фрагмента.	21

Азат Шаяхметов

ИИ и налоги в В2В: Практическое руководство для бизнеса и бухгалтерии

Глава

«ИИ и налоги в В2В: Практическое руководство для бизнеса и бухгалтерии»

СИНОПСИС

Налоговая служба России превратилась в одну из самых технологически продвинутых структур в мире. Системы АСК НДС-2, АИС «Налог-3», предиктивная аналитика и машинное обучение уже сегодня определяют, кто попадёт под проверку, а кто — нет. Владельцы В2В-компаний и главные бухгалтеры оказались в ситуации, когда старые методы работы не просто устарели — они стали опасными.

Эта книга — практический навигатор по новой реальности. Она объясняет, как именно налоговая использует искусственный интеллект, какие алгоритмы анализируют ваши декларации, как выстроить работу бухгалтерии, чтобы минимизировать риски, и как самому бизнесу применять ИИ для налоговой оптимизации в рамках закона.

Книга написана для тех, кто платит налоги, считает их и проверяет. Без воды. С конкретными кейсами, чек-листами и решениями.

ПОДРОБНОЕ ОГЛАВЛЕНИЕ

****Пролог.**** Налоговая видит всё. Почему именно сейчас

****ЧАСТЬ I. КАК РАБОТАЕТ СИСТЕМА****

Глава 1. Анатомия налоговой проверки в эпоху ИИ

Глава 2. Налоговая система РФ для В2В: полный разбор

Глава 3. Цифровой след В2В-компаний

****ЧАСТЬ II. ГДЕ БОЛЬНО****

Глава 4. НДС: поле боя № 1

Глава 5. Обоснованность расходов и налоговая выгода

Глава 6. Зарплатные налоги и самозанятые в В2В

****ЧАСТЬ III. ИИ КАК ИНСТРУМЕНТ****

Глава 7. ИИ для бухгалтерии: автоматизация без ошибок

Глава 8. Промпт-инжиниринг для бухгалтера и финансиста

Глава 9. Налоговый мониторинг и взаимодействие с ФНС

****ЧАСТЬ IV. СТРАТЕГИЯ И БУДУЩЕЕ****

Глава 10. Налоговое планирование в В2В: законные методы

Глава 11. Ошибки, которые стоят миллионы

Глава 12. Горизонт 2026–2030: к чему готовиться

****Эпилог.**** Налоги — это не враг. Системность — ваш союзник

****Приложения:**** чек-лист проверки контрагента, календарь налоговых сроков, шаблон пояснительной записки, словарь терминов, перечень нормативных актов

ПРОЛОГ

Налоговая видит всё. Почему именно сейчас

В 2015 году в России появилась система АСК НДС-2. До этого момента налоговые проверки были похожи на лотерею: инспектор брал выборку документов, сверял цифры на бумаге, задавал вопросы. Проверка длилась месяцами, а вероятность попасть под неё была относительно невелика.

В 2026 году ситуация изменилась радикально.

Представьте: вы — владелец В2В-компании. Вы продаёте промышленное оборудование, оказываете услуги другим юрлицам, работаете с НДС. Ваша бухгалтерия сдаёт декларацию. Через 48 часов алгоритм Федеральной налоговой службы уже сопоставил вашу декларацию с декларациями всех ваших контрагентов, проверил банковские проводки, сверил данные из ЕГРЮЛ, реестров маркировки, таможенных баз и систем прослеживаемости.

Если где-то в цепочке из пяти звеньев есть разрыв — вы получите требование. Не через месяц. Через неделю.

Это не будущее. Это то, как ФНС работает прямо сейчас.

Три факта, которые нужно принять.

Первый. ФНС обрабатывает более 25 миллиардов электронных документов в год. Система АИС «Налог-3» содержит данные обо всех зарегистрированных налогоплательщиках, их операциях, счетах, имуществе и сотрудниках. Это не база данных. Это живая модель, которая обучается на каждом вашем действии.

Второй. Искусственный интеллект в налоговой — это не эксперимент. Предиктивные модели определяют план проверок на год вперёд. Алгоритм оценивает 127 параметров риска компании. Если ваш показатель выше порога — проверка назначена. Инспектор уже не выбирает, кого проверять. За него выбрала модель.

Третий. Ошибки, которые прощались пять лет назад, сегодня приводят к доначислениям, штрафам и блокировкам счетов. «Мы не знали», «нам бухгалтер сказал», «контрагент оказался однодневкой» — эти аргументы больше не работают. Потому что алгоритм покажет: вы могли знать. Вы были обязаны проверить. Система предоставила вам все инструменты.

Эта книга написана для двух людей.

Первый — владелец или директор В2В-компании. Вы не обязаны разбираться в проводках и ставках НДС. Но вы обязаны понимать, какие риски несёт ваш бизнес, как налоговая видит вашу компанию и какие решения нужно принимать сегодня, чтобы завтра не получить требование на 40% от оборота.

Второй — главный бухгалтер или финансовый директор. Вы знаете учёт. Но вам нужно понимать логику алгоритмов ФНС, уметь работать с цифровыми инструментами, выстраивать внутренний контроль и защищать позицию компании перед инспекцией, которая пришла с распечаткой из АСК НДС-2.

Я не буду пересказывать Налоговый кодекс. Я покажу, как система работает изнутри, где она ошибается, где вы можете ошибиться, и что конкретно делать, чтобы работать спокойно, законно и эффективно.

Каждая глава содержит разбор ситуации, конкретные решения и чек-лист действий. В конце каждой главы — практическое задание, которое вы можете применить к своему бизнесу уже на следующий день.

Начнём.

ГЛАВА 1

Анатомия налоговой проверки в эпоху ИИ

1.1. Как это было раньше

До 2015 года налоговая проверка в России выглядела примерно так.

Инспектор получал задание проверить компанию. Он приходил в офис или запрашивал документы. Бухгалтер приносил коробки с первичкой: счета-фактуры, акты, договоры, платёжки. Инспектор выбирал выборку — скажем, 30% документов за период. Сверял суммы, смотрел на подписи, проверял наличие печатей. Находил расхождения — или не находил.

Проверка длилась два-три месяца. Компания могла «потерять» документы. Контрагент мог оказаться по адресу массовой регистрации, но инспектор узнавал об этом только если специально проверял.

Система была неповоротливой. И в этом была определённая «фора» для бизнеса. Не в смысле уклонения — а в смысле того, что ошибка в учёте не приводила к мгновенным последствиям. Был запас времени на исправление.

Этого запаса больше нет.

1.2. Переломный момент: АСК НДС-2

В 2015 году ФНС запустила автоматизированную систему контроля за уплатой НДС. Идея проста и гениальна: каждая счёт-фактура в стране загружается в единую базу. Покупатель декларирует вычет. Продавец декларирует реализацию. Алгоритм сопоставляет два конца одной операции.

Если концы не сходятся — это разрыв.

Разрыв бывает двух типов. Первый: покупатель заявил вычет, а продавец не показал реализацию. Это значит, что НДС в бюджет не поступил. Кто-то в цепочке не заплатил. Второй: продавец показал реализацию, а покупатель не заявил вычет. Реже, но тоже сигнал.

Раньше, чтобы найти такой разрыв, инспектору нужно было вручную запросить документы у обеих сторон, сверить, написать акт. Теперь алгоритм делает это за 48 часов после подачи декларации.

Цифры впечатляют. К 2026 году АСК НДС-2 обрабатывает более 9,5 миллиардов записей из книг покупок и продаж. Система покрывает 99,7% всех плательщиков НДС. Разрывы выявляются автоматически, без участия человека на первом этапе.

Что это значит для вас на практике? Если ваш контрагент не заплатил НДС в бюджет — система придёт к вам. Не к нему. К вам. Потому что вы заявили вычет, а налог не поступил. И алгоритм не разбирается, кто виноват. Он фиксирует факт: в бюджете дыра, и вычет заявлен вами.

1.3. АИС «Налог-3»: единый цифровой профиль

АСК НДС-2 контролирует один налог. Но ФНС пошла дальше. АИС «Налог-3» — это надсистема, которая объединяет данные из всех источников.

В неё попадают декларации по всем налогам: НДС, прибыль, имущество, НДФЛ, страховые взносы. Банковские данные поступают через взаимодействие с ЦБ и банками по 115-ФЗ. Данные ЕГРЮЛ и ЕГРИП дают информацию об учредителях, директорах, адресах и видах деятельности. Таможенные данные покрывают импорт и экспорт. Онлайн-кассы и маркировка фиксируют розничные операции. Реестры лицензий, допусков и сертификатов подтверждают право на деятельность. Данные Росстата, Росреестра и ГИБДД дополняют картину. Даже информация из открытых источников и социальных сетей учитывается моделью.

Каждая компания в этой системе имеет цифровой профиль. Это не просто карточка с реквизитами. Это динамическая модель, которая обновляется с каждой транзакцией, каждой декларацией, каждым платёжным поручением.

Алгоритм видит всех ваших контрагентов и контрагентов ваших контрагентов на глубину до семи-десяти уровней. Видит движение денег по счетам в реальном времени. Анализирует соотношение доходов и расходов. Сравнивает зарплатный фонд со штатным расписанием. Отслеживает имущество и его использование. Сопоставляет вашу налоговую нагрузку со среднеотраслевой.

Если хотя бы один параметр выходит за рамки «нормы» — модель помечает компанию.

1.4. Предиктивная модель: кто попадёт под проверку

ФНС перестала проводить проверки случайно. С 2020 года план проверок формируется предиктивной моделью. Алгоритм оценивает компанию по 127 параметрам риска.

Вот ключевые из них. Налоговая нагрузка: если она ниже среднеотраслевой — это сигнал. Рентабельность: убытки два года подряд — сигнал. Доля вычетов по НДС: если превышает 89% от начислений — сигнал. Фонд оплаты труда: зарплата ниже МРОТ или среднеотраслевой — сигнал. Контрагенты: если среди них есть компании с признаками однодневок — сигнал. Движение денег: транзитные операции, массовое снятие наличных — сигнал. Частая смена юридического адреса: более двух раз за год — сигнал. Разрывы в цепочке НДС: если вы в цепочке с разрывом — сигнал.

Если количество сигналов превышает пороговое значение, компания попадает в план проверок. Инспектор получает задание и уже видит, что именно проверять. Он не приходит «посмотреть всё». Он приходит с конкретными вопросами, сформированными алгоритмом.

Что это значит для вас: проверка стала целенаправленной. Если вы получили требование — это не случайность. Модель уже определила, где именно она видит проблему. Ваша задача — понять, что она увидела, и подготовить обоснованный ответ.

1.5. Кейс: как компания потеряла 12 миллионов из-за одного контрагента

Компания «СтройИнвест» — оптовый поставщик строительных материалов. Оборот 340 млн в год. Работает на ОСНО с НДС.

В марте 2025 года бухгалтерия закупила партию металлопроката у нового поставщика — ООО «МеталлТорг». Сумма сделки — 18 млн рублей, в том числе НДС 3 млн. Все документы в порядке: договор, счёт-фактура, УПД, платёжное поручение. Товар получен на склад. Реализован дальше.

В июле «СтройИнвест» подаёт декларацию по НДС за второй квартал. Заявляет вычет 3 млн.

Через три недели приходит требование из ФНС: по результатам камеральной проверки выявлено несоответствие данных. Контрагент ООО «МеталлТорг» не отразил реализацию в

декларации. Предоставьте пояснения и подтверждающие документы в течение пяти рабочих дней.

Что произошло? ООО «МеталлТорг» подало декларацию с нулевой выручкой. НДС не заплатило. АСК НДС-2 зафиксировала разрыв. Алгоритм автоматически направил требование покупателю.

Бухгалтерия «СтройИнвест» предоставила документы. ФНС назначила встречную проверку контрагента. Выяснилось: «МеталлТорг» зарегистрирован за четыре месяца до сделки. Адрес массовый — там же зарегистрированы ещё 47 компаний. Директор номинальный, управляет ещё 12 фирмами. Уставный капитал 10 000 рублей. По счёту поступило 18 млн, на следующий день ушли 17,5 млн на другую фирму. Склада, транспорта, сотрудников нет.

ФНС вынесла решение: вычет неправомерен. Доначислен НДС 3 млн, штраф 20% — 600 тысяч, пени за просрочку. Плюс доначислен налог на прибыль, потому что расход не подтверждён — ещё 3,6 млн. Итого 7,2 млн рублей.

Но это ещё не всё. ФНС переквалифицировала операцию: товар, возможно, был приобретён у другого поставщика, а «МеталлТорг» — прокладка. Потребовали подтвердить реальность поставки. «СтройИнвест» не смог предоставить транспортные накладные с конкретным номером машины и ФИО водителя — не сохранили. Итого общая сумма претензий с учётом пересчёта составила 12,1 млн рублей.

Где была ошибка? Не в том, что компания купила у мошенника. А в том, что бухгалтерия не проверила контрагента до сделки. Не запросила выписку из ЕГРЮЛ, не проверила адрес, не убедилась в наличии ресурсов для поставки. В эпоху ИИ-контроля эта проверка — не формальность. Это обязанность, которую алгоритм ФНС считает вашей.

1.6. Как алгоритм ФНС «думает»

Чтобы защитить себя, нужно понимать логику системы. Вот упрощённая схема работы предиктивной модели ФНС.

Шаг первый — сбор данных. Система получает декларацию, данные из банков, ЕГРЮЛ, таможенных баз, касс, маркировки. Всё в автоматическом режиме, без участия человека.

Шаг второй — построение графа связей. Каждая компания — узел графа. Каждая сделка — ребро. Алгоритм строит сеть всех контрагентов на глубину до десяти уровней. Если в цепочке из восьми звеньев одно звено — однодневка, алгоритм помечает всю цепочку.

Шаг третий — выявление аномалий. Модель сравнивает показатели компании со среднеотраслевыми, с её собственными показателями за прошлые периоды, с показателями аналогичных компаний. Резкое изменение — триггер.

Шаг четвёртый — оценка вероятности нарушения. На основе 127 параметров модель выдаёт числовую оценку вероятности налогового правонарушения. Если она выше порога — компания в плане проверок.

Шаг пятый — формирование задания. Алгоритм генерирует для инспектора конкретные вопросы: какие операции проверить, какие документы запросить, какие расхождения устранить.

Шаг шестой — мониторинг в реальном времени. После проверки модель обновляет профиль компании. Если нарушения подтверждены — риск-балл растёт. Если нет — снижается. Но не до нуля. Память у системы долгая.

1.7. Что делать прямо сейчас: первые шаги

Если вы дочитали до этого места и почувствовали тревогу — это нормально. Но тревога без действия бесполезна. Вот что нужно сделать в первую неделю.

Шаг первый. Проверьте свой налоговый профиль. Зайдите в личный кабинет юрлица на сайте ФНС. Посмотрите, какие данные там отражены, нет ли открытых требований, какова ваша налоговая нагрузка по данным системы.

Шаг второй. Сверьте декларации по НДС за последние четыре квартала. Убедитесь, что все вычеты подтверждены. Что все контрагенты в ваших книгах покупок подали декларации. Что нет «зависших» вычетов.

Шаг третий. Проверьте топ-10 контрагентов. Для каждого: выписка из ЕГРЮЛ актуальная, адрес не массовый, директор не номинальный, есть ресурсы для исполнения обязательств. Используйте сервисы «Прозрачный бизнес» на сайте ФНС, «Контур.Фокус», «СБИС».

Шаг четвёртый. Назначьте ответственного за налоговую безопасность. Это может быть главбух, финансовый директор или внешний консультант. Но должен быть человек, который раз в месяц смотрит на компанию глазами алгоритма ФНС и спрашивает: что здесь выглядит подозрительно?

Шаг пятый. Введите регламент проверки контрагентов. До подписания любого договора на сумму свыше 100 000 рублей — обязательная проверка по чек-листу. Это займёт 20 минут. Это спасёт миллионы.

1.8. Главный вывод главы

Налоговая проверка перестала быть событием. Она стала процессом. Алгоритм ФНС анализирует вашу компанию каждый день, с каждой транзакцией, с каждой декларацией. Вы не «проходите проверку раз в три года». Вы находитесь под непрерывным цифровым наблюдением.

Это не повод для паники. Это повод для системности. Компании, которые ведут учёт аккуратно, проверяют контрагентов, хранят первичку и понимают логику алгоритмов, прохо-

дят камеральные и выездные проверки без потерь. Не потому что им повезло. А потому что их данные в системе ФНС выглядят последовательно, логично и не содержат аномалий.

Ваша цель — не спрятаться от алгоритма. Ваша цель — быть для него скучным. Чтобы модель, проанализировав 127 параметров вашей компании, выдала низкий риск-балл и перешла к следующей.

В следующей главе мы разберём налоговую систему РФ для В2В целиком: какие налоги вы платите, как они взаимодействуют, где чаще всего возникают ошибки и как алгоритмы контролируют каждый из них.

РЕЗЮМЕ ГЛАВЫ 1

ФНС использует ИИ для тотального контроля через АСК НДС-2, АИС «Налог-3» и предиктивные модели. Камеральная проверка начинается автоматически через 48 часов после подачи декларации. Алгоритм видит всю цепочку контрагентов до десяти уровней. Проверка назначается не случайно, а по 127 параметрам риска. Одна ошибка в выборе контрагента может стоить компании 40% от суммы сделки. Непрерывный мониторинг заменил дискретные проверки. Цель бизнеса — быть «скучным» для алгоритма ФНС.

ЗАДАНИЕ К ГЛАВЕ 1

Первое. Зайдите в личный кабинет юрлица на nalog.gov.ru. Зафиксируйте: сколько требований у вас открыто, какова налоговая нагрузка, есть ли отметки о рисках.

Второе. Возьмите декларации по НДС за последний квартал. Выберите пять крупнейших контрагентов из книги покупок. Проверьте каждого через сервис «Прозрачный бизнес». Запишите: адрес массовый или нет, директор ведёт одну компанию или несколько, есть ли признаки однодневки.

Третье. Ответьте себе на вопрос: если завтра ФНС запросит пояснения по вашей последней декларации по НДС — сможете ли вы за пять дней предоставить полный пакет документов по каждой операции? Если нет — запишите, чего не хватает.

Четвёртое. Составьте внутренний приказ: с какой суммы сделки проверка контрагента становится обязательной. Определите ответственного. Установите срок: проверка до подписания договора, а не после.

ГЛАВА 2

Налоговая система РФ для В2В: полный разбор

2.1. Карта налоговых обязательств

Когда вы работаете в В2В-сегменте, ваша компания одновременно является плательщиком нескольких налогов, налоговым агентом и субъектом отчётности. Давайте разложим всё по полочкам.

На общей системе налогообложения вы платите НДС по ставке 20% (для отдельных категорий 10% или 0%) ежеквартально. Налог на прибыль составляет 20% — из них 3% уходит в федеральный бюджет и 17% в региональный. Сдаётся ежеквартально с годовой декларацией. Как налоговый агент вы удерживаете НДФЛ с сотрудников по ставкам 13–15% ежемесячно. Страховые взносы составляют единый тариф 30% и перечисляются ежемесячно. Налог на имущество организаций — до 2,2% от кадастровой или балансовой стоимости, платится ежеквартально или раз в год в зависимости от региона. Транспортный и земельный налоги зависят от региона и платятся ежегодно.

На упрощённой системе с объектом «Доходы» ставка составляет 6%, но регион может снизить её до 1%. НДС и налог на прибыль не платятся. С объектом «Доходы минус расходы» ставка 15%, регион может снизить до 5%. Расходы учитываются по закрытому перечню статьи 346.16 НК.

Важное изменение с 2025 года: компании на УСН с доходом свыше 60 млн рублей обязаны платить НДС. Это принципиально для В2В: если ваши клиенты на ОСНО и требуют счёт-фактуру, вы больше не можете просто сказать «мы на упрощёнке, НДС нет».

2.2. НДС: механизм, который нужно понимать на уровне инстинктов

НДС в В2В — это не ваш налог. Вы — сборщик. Вы начисляете НДС при продаже и получаете право на вычет НДС при покупке. В бюджет вы платите разницу.

Формула проста: НДС к уплате равен НДС с продаж минус НДС с покупок, то есть вычеты. Но простота обманчива.

Начисление. Вы продали товар на 1 200 000 рублей, в том числе НДС 200 000. Вы обязаны выставить счёт-фактуру в течение пяти дней, отразить реализацию в книге продаж, включить в декларацию.

Вычет. Вы купили сырьё на 600 000 рублей, в том числе НДС 100 000. Вы имеете право заявить вычет 100 000 при четырёх условиях: товар принят к учёту, есть правильно оформленная счёт-фактура, покупка предназначена для деятельности, облагаемой НДС, и контрагент реален и отразил реализацию у себя.

Именно последний пункт — то, на чём спотыкаются тысячи компаний. Вы можете сделать всё правильно, но если ваш поставщик не заплатил НДС в бюджет, ФНС снимет ваш вычет. И алгоритм АСК НДС-2 найдёт этот разрыв автоматически.

2.3. Ставки НДС: не только 20%

В В2В-сегменте вы столкнётесь с тремя основными ставками.

Двадцать процентов — стандартная ставка. Всё, что не попадает в исключения.

Десять процентов — продовольствие по утверждённому перечню, детские товары, медицинские изделия, книги, периодика. В В2В актуально для поставщиков сырья в пищевую промышленность, медоборудования, полиграфии.

Ноль процентов — экспорт, международные перевозки, космическая деятельность. Критически важно: нулевая ставка — это не освобождение. Вы имеете право на вычет входного НДС, но должны подтвердить экспорт в течение 180 дней. Не подтвердили — начисляется 20%.

Освобождение от НДС по статье 145 НК возможно, если выручка за три месяца не превысила 2 млн рублей. В В2В встречается редко, но бывает у малых сервисных компаний.

НДС как налоговый агент. Если вы покупаете у иностранной компании, не состоящей на учёте в РФ, услуги, местом реализации которых является Россия, вы становитесь налоговым агентом. Вы удерживаете НДС из суммы платежа и платите его в бюджет. Пример: покупка SaaS-лицензий у зарубежного вендора, консалтинг от иностранной фирмы.

2.4. Налог на прибыль: где ИИ ищет расходные аномалии

Ставка 20%. База — доходы минус расходы. Но «расходы» — это не всё, что вы потратили. Расход должен быть экономически обоснован по статье 252 НК, документально подтверждён и направлен на получение дохода.

Именно здесь ИИ-модели ФНС проявляют наибольшую активность. Алгоритм анализирует соотношение расходов к доходам: если 95% выручки уходит на «расходы» и прибыль минимальна — это триггер. Анализирует структуру расходов: резкий рост «прочих расходов», «консультационных услуг», «аренды» — триггер. Сверяет со штатным расписанием: зарплата 50 сотрудников, а в штате 5 — триггер. Смотрит на амортизационную политику: слишком быстрая амортизация для уменьшения базы — триггер.

Убытки. Если вы показываете убыток два года подряд, алгоритм помечает компанию. Не потому что убытки запрещены. А потому что статистически устойчивый убыток в В2В — аномалия. Вы либо действительно в кризисе, и тогда нужно обоснование, либо выводите прибыль через расходы.

2.5. Спецрежимы и их пересечение с В2В

УСН «Доходы» по ставке 6% подходит для В2В-услуг с минимальными расходами: консалтинг, IT-разработка, аренда. Но клиент на ОСНО не получит вычет по НДС. Для крупных В2В-контрагентов это часто неприемлемо.

УСН «Доходы минус расходы» по ставке 15% лучше для торговли, производства, услуг с высокой долей расходов. Перечень расходов закрытый по статье 346.16 НК. Нельзя учесть всё подряд.

НДС на УСН с 2025 года. Если доход превышает 60 млн, вы плательщик НДС. Ставки: 5% при доходе до 250 млн или 7% при доходе до 450 млн. Но вычеты входного НДС при этих ставках невозможны. Альтернатива — перейти на общие 20% с правом вычета. Выбор зависит от структуры затрат.

Алгоритм ФНС контролирует три вещи. Не искусственно ли вы дробите бизнес, чтобы удержаться под порогом 60 млн. Не переводите ли часть выручки на связанные ИП или компании на УСН. Соответствует ли ваш режим реальной деятельности.

2.6. Налоговые агенты: когда вы платите за других

В В2В вы можете оказаться налоговым агентом в нескольких ситуациях. Покупка у нерезидента — НДС и возможно налог на прибыль у источника. Аренда государственного или муниципального имущества — НДС. Выплата дивидендов — НДФЛ или налог на прибыль. Покупка металлолома, макулатуры, сырых шкур — НДС.

Агент обязан исчислить, удержать и перечислить налог. Если не удержали — штраф 20% от суммы неуплаченного налога плюс обязанность доплатить из своих средств.

Алгоритм ФНС сверяет: если вы заплатили иностранному контрагенту, но не подали декларацию агента — система это увидит через банковские данные.

2.7. Как ИИ контролирует каждый налог

НДС контролируется системой АСК НДС-2, которая ищет разрывы, цепочки и однодневки. Налог на прибыль контролируется АИС «Налог-3» и предиктивными моделями, которые выявляют аномальные расходы, убытки и дробление. НДФЛ и страховые взносы контролируются через сверку с данными Социального фонда, где ищут зарплату ниже МРОТ и подмену трудовых отношений. Налог на имущество контролируется через Росреестр и кадастровые данные, выявляя неучтённые объекты и занижение базы. УСН контролируется через межведомственный обмен на предмет превышения лимитов и дробления. Агентские налоги контролируются через банковские данные: неуплата при платежах нерезидентам видна автоматически.

2.8. Практический пример: В2В-компания на ОСНО

Компания «ТехноСервис» — поставщик промышленного оборудования. Оборот 280 млн в год. ОСНО.

Ежемесячно она перечисляет НДС за 45 сотрудников, перечисляет страховые взносы, проверяет входящие счета-фактуры на корректность.

Ежеквартально сдаёт декларацию по НДС до 25-го числа месяца, следующего за кварталом. Сдаёт декларацию по налогу на прибыль. Перечисляет НДС и налог на прибыль. Сверяет книгу покупок и книгу продаж.

Ежегодно сдаёт бухгалтерскую отчётность, декларацию по налогу на имущество, проводит инвентаризацию, формирует учётную политику на следующий год.

На каждом этапе алгоритм ФНС сверяет данные. Декларация по НДС не бьётся с банковской выпиской — триггер. Расходы в декларации по прибыли не соответствуют оборотам — триггер. Зарплата в расчёте по страховым взносам ниже среднеотраслевой — триггер.

2.9. Что изменилось в 2024–2026 годах

Ключевые изменения, которые влияют на В2В.

Единый налоговый счёт. Все налоги платятся на один счёт. ФНС сама распределяет. Ошибка в платёжке больше не критична, но контроль за остатком на ЕНС — ваша задача.

НДС на УСН. Порог 60 млн. Малый бизнес, работающий с крупными В2В-клиентами, вынужден пересматривать ценообразование.

Цифровой рубль в пилоте. В 2026 году пилотные проекты с цифровым рублём включают маркировку платежей. ФНС будет видеть назначение каждого перевода в реальном времени.

Расширение прослеживаемости. Импортные товары маркируются и отслеживаются до конечного покупателя. «Серый» импорт становится невозможным.

Автоматический обмен данными. ФНС получает данные из более чем 40 ведомств в автоматическом режиме. Межведомственное взаимодействие исключает «слепые зоны».

2.10. Главный вывод главы

Налоговая система для В2В — это не набор отдельных налогов. Это взаимосвязанная сеть, в которой каждый элемент контролируется алгоритмом. Изменение в одном налоге мгновенно отражается в другом. Занизили прибыль — аномалия в расходах. Не заплатили НДС — разрыв в цепочке. Показали убыток — триггер для проверки.

Ваша задача — не оптимизировать каждый налог по отдельности. Ваша задача — выстроить согласованную налоговую модель компании, в которой все показатели логичны, последовательны и не противоречат друг другу. Именно такую модель алгоритм ФНС не пометит.

В следующей главе мы разберём цифровой след вашей В2В-компании: какие данные о вас собираются, откуда и как они формируют ваш «профиль риска».

РЕЗЮМЕ ГЛАВЫ 2

На ОСНО компания платит НДС, налог на прибыль, НДФЛ как агент, страховые взносы и имущественные налоги. НДС — это разница между начисленным и вычетами, контроль автоматический. С 2025 года УСН-компании с оборотом свыше 60 млн платят НДС. Налог на прибыль контролируется через анализ структуры расходов и рентабельности. Налоговые агенты несут ответственность за неуплаченный налог. Алгоритмы ФНС сверяют данные между всеми налогами одновременно. Единый налоговый счёт изменил механику платежей, но не отменил контроль. Налоговая модель компании должна быть внутренне согласованной.

ЗАДАНИЕ К ГЛАВЕ 2

Первое. Составьте полную карту налоговых обязательств вашей компании. Перечислите каждый налог, ставку, периодичность и ответственного за сдачу.

Второе. Рассчитайте вашу налоговую нагрузку: все налоги делённые на выручку, умножить на 100%. Сравните со среднеотраслевой на сайте ФНС в разделе «Прозрачный бизнес». Если вы ниже на 5% и более — запишите, почему, и сможете ли вы это объяснить инспектору.

Третье. Проверьте: есть ли у вас операции, где вы являетесь налоговым агентом? Все ли агентские налоги удержаны и перечислены?

Четвёртое. Если вы на УСН: посчитайте, не приближаетесь ли вы к порогу 60 млн. Если да — смоделируйте, как изменится экономика при переходе на НДС.

Пятое. Возьмите декларацию по прибыли за последний год. Выделите три крупнейших статьи расходов. Для каждой: можете ли вы за 10 минут предоставить подтверждающие документы? Если нет — это ваша зона риска.

ГЛАВА 3

Цифровой след В2В-компании

3.1. Вы уже прозрачны

Каждое действие вашей компании оставляет цифровой след. Не потому что за вами следят. А потому что современная экономика построена на электронных документах, безналичных расчётах и обязательной отчётности. И каждый из этих каналов данных стекается в одну точку — АИС «Налог-3».

Давайте пройдем по цепочке и посмотрим, что именно видит система.

Вы зарегистрировали компанию. Данные ушли в ЕГРЮЛ. ФНС видит учредителей, директора, адрес, уставный капитал, виды деятельности по ОКВЭД. Если вы сменили адрес — система зафиксировала. Если добавили новый вид деятельности — зафиксировала. Если директор одновременно числится в трёх других компаниях — это уже сигнал.

Вы открыли расчётный счёт. Банк передал данные в ФНС. Система знает, в каком банке у вас счёт, когда он открыт, кто имеет право подписи. Движение по счёту видно через межведомственное взаимодействие. Не каждую транзакцию в реальном времени, но по запросу или в рамках мониторинга — любую.

Вы провели сделку. Выставили счёт-фактуру. Данные ушли в книгу продаж, потом в декларацию по НДС. Ваш контрагент отразил ту же сделку в книге покупок. АСК НДС-2 сверил обе стороны. Если они не совпадают — разрыв зафиксирован.

Вы заплатили зарплату. Перечислили НДФЛ и страховые взносы. Данные ушли в Социальный фонд и ФНС. Система видит, сколько у вас сотрудников, какую зарплату они получают, не ниже ли она МРОТ и среднеотраслевой.

Вы купили имущество. Зарегистрировали недвижимость или транспорт. Данные из Росреестра и ГИБДД автоматически поступают в ФНС. Система знает, что у вас на балансе, и сверяет это с вашей декларацией по налогу на имущество. Если объект есть в Росреестре, но отсутствует в декларации — триггер.

Вы приняли товар на склад. Если товар маркирован или подлежит прослеживаемости, данные о движении фиксируются в системах «Честный ЗНАК» или в реестре прослеживаемости. ФНС видит, что товар поступил, куда переместился, кому реализован. Если товар «исчез» из цепочки — система задаст вопрос.

Вы сдали декларацию. Любую. По НДС, по прибыли, по имуществу, расчёт по страховым взносам. Все данные загружаются в единую систему. Алгоритм сверяет их между собой. Цифры из одной декларации должны быть согласованы с цифрами из другой. Выручка в декларации по прибыли не может принципиально отличаться от оборотов в декларации по НДС. Если отличается — система это увидит.

Каждый из этих каналов — отдельный ручеек данных. Но вместе они образуют реку, которая течёт в одну точку. И в этой точке алгоритм строит вашу картину. Полную. Обновляемую. Неизбежную.

3.2. Электронный документооборот: юридическая сила и риски

С 2022 года электронный документооборот стал не просто удобством, а нормой для В2В. Счета-фактуры, УПД, акты, договоры — всё в электронном виде через операторов ЭДО: Контур.Диадок, СБИС, Калуга Астрал, Такском.

Что это даёт алгоритму ФНС? Прямой доступ к первичке. Не нужно запрашивать документы. Не нужно ждать, пока бухгалтер найдёт папку в архиве. Электронный документ существует в системе оператора, имеет квалифицированную электронную подпись, временную метку и статус. ФНС может запросить его у оператора в любой момент.

Что это значит для вас. Во-первых, электронный документ невозможно «потерять» или «не найти». Если вы его подписали — он существует. Во-вторых, невозможно задним числом подделать дату. Временная метка фиксируется оператором и криптографически защищена. В-третьих, система видит, кто подписал документ, когда, какой электронной подписью. Если подпись отозвана или принадлежит другому лицу — документ недействителен, и алгоритм это определит.

Практический риск. Многие компании подписывают УПД и акты формально: бухгалтер ставит подпись, не сверив с реальностью. Товар не пришёл, а УПД подписан. Услуга не оказана, а акт закрыт. В бумажную эпоху это могло пройти. В эпоху ЭДО алгоритм сверяет: подписан УПД на поставку 10 тонн стали, а по данным транспортной накладной и весового контроля на склад поступило 7 тонн. Расхождение зафиксировано. Триггер.

Рекомендация. Введите правило: электронный документ подписывается только после фактического приёма товара или оказания услуги. Не раньше. Никаких «подпишем сейчас, а товар придёт завтра». Для алгоритма ФНС дата подписания УПД — это дата совершения операции. Если операция не подтверждена иными данными — у вас проблема.

3.3. Банковские данные: что видит ФНС через банки

ФНС не имеет прямого доступа к каждой транзакции в реальном времени. Но она получает банковские данные тремя путями.

Первый путь — в рамках проверки. Если вам назначена камеральная или выездная проверка, инспектор направляет запрос в банк и получает выписку по счёту за любой период. Это стандартная процедура.

Второй путь — через Росфинмониторинг по 115-ФЗ. Банки обязаны сообщать о подозрительных операциях: транзитные платежи, массовое снятие наличных, операции с компаниями из «чёрных списков», необычные цепочки. Росфинмониторинг передаёт эти данные в ФНС.

Третий путь — автоматический обмен. С расширением межведомственного взаимодействия ФНС получает агрегированные данные о движении средств по счетам компаний. Не каждую транзакцию, но паттерны видит.

Что алгоритм ищет в банковских данных. Транзитные операции: деньги пришли и в тот же день ушли дальше, не задержавшись. Обналичка: регулярные переводы на счета физлиц или ИП с последующим снятием наличных. Дробление платежей: одна крупная сумма разбита на множество мелких, чтобы не попасть под порог контроля. Оплата от третьих лиц: товар поставлен вам, а платит другая компания. Цепочки из пяти и более звеньев: деньги проходят через несколько фирм, прежде чем дойти до исполнителя.

Практический кейс. Компания «ЛогистикГрупп» оплатила аренду склада в размере 800 000 рублей. Платёж ушёл на счёт ООО «АрендаПлюс». Но по данным Росреестра собственник помещения — физическое лицо. ООО «АрендаПлюс» — субарендатор. Алгоритм зафиксировал: договор субаренды не зарегистрирован, «АрендаПлюс» не имеет подтверждения прав на помещение. Расход поставлен под сомнение. Результат: доначисление налога на прибыль на сумму 800 000 рублей, штраф, пени.

Вывод: каждый платёж должен быть логичен. Деньги идут тому, кто реально оказывает услугу или поставяет товар. Если в цепочке появляется посредник без очевидной деловой цели — алгоритм это увидит.

3.4. Маркировка и прослеживаемость

Система «Честный ЗНАК» покрывает всё больше товарных групп: обувь, одежда, парфюмерия, табак, молочная продукция, вода, шины, фотоаппараты, медицинские изделия. В В2В это касается дистрибьюторов, оптовиков и импортёров.

Как это работает. Каждая единица товара получает уникальный код. При передаче от поставщика к покупателю код передаётся через ЭДО. ФНС видит всю цепочку: от производства или импорта до конечного покупателя. Если товар «выпал» из цепочки — система это фиксирует.

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.