SF EDUCATION

Налоги в РФ: Упрощенная система налогообложения

Объект "Доходы"

Ставка налога.

В общем случае для УСН с объектом «доходы» применяется ставка 6%. Для пониженных ставок на УСН в регионах (1–6%) с 2026 ввели единые федеральные критерии. Правительство РФ утверждает:

-перечень отдельных видов экономической деятельности;

-критерии для плательщиков.

Субъекты РФ могут устанавливать пониженные ставки на УСН только в рамках этого перечня и критериев.

Основание: П. 1, 2 ст. 346.20 НК (в ред. подп. «а» и «б» п. 102 ст. 2 Закона от 28.11.2025 № 425-ФЗ)

Расчет налога на УСН «доходы»

При применении УСН, доходы и расходы признаются кассовым методом. Доходы учитываются в день, когда:

- ✓ Денежные средства фактически поступили на расчетный счет или в кассу
- ✓ В качестве дохода получены товары (работы, услуги, имущественные права)
- ✓ Должник погасил долг иным образом.

Следующие виды доходов не учитываются в налоговой базе по УСН:

- ✓ Доходы, которые не облагаются налогом на прибыль согласно ст.251 НК РФ (пп.1 п.1.1 ст.346.15 НК РФ).

Исключение: авансы полученные. Так как при УСН применяется кассовый метод, соответственно поступление денежных средств в виде авансов учитывается в

налоговой базе. В то же время, возвращенные авансы не включаются в налоговую базу на УСН.

Основание: ст.249, 250 п.1 ст.346.15 НК РФ, Письмо Минфина России от 12.10.2021 N 03-11-11/82478.

К таким доходам относятся, например, залог или задаток, поступившие агенту денежные средства (кроме комиссионного вознаграждения), полученные займы и др.

✓ Полученные дивиденды. Налог на дивиденды удерживается при выплате дивидендов, соответственно, при их получении повторно налог не удерживается.

Порядок признания доходов по различным операциям будем рассматривать подробнее в каждом разделе.

На объекте «доходы» налог (авансы) рассчитывается по формуле:

Налог = Доходы (за исключением неучитываемых) х 6%

Пример

Компания «А» применяет объект «доходы». Доходы компании составили 2.000.000 руб., расходы - 900.000 руб.

Налог на УСН составит:

2.000.000 х 6% = 120.000 руб.

При этом налог можно уменьшить на следующие расходы:

✓ Уплаченные страховые взносы на обязательное социальное, пенсионное и медицинское страхование за сотрудников;

✓ Исчисленные страховые взносы ИП на обязательное пенсионное и медицинское страхование за себя;

✓ Выплаченные за счет работодателя (за первые три дня) больничные;

✓ Уплаченные взносы по договорам добровольного личного страхования.

Компании и ИП, которые производят выплаты в пользу физических лиц, могут уменьшить налог (аванс) на указанные суммы, но не более 50% от суммы налога (аванса).

Пример

Компания «Р» применяет УСН «Доходы», ставка 6%.

За 20ХХ г есть следующие данные:

Доходы = 14.520.000 руб.

Расходы на оплату труда = 4.400.000 руб.

Страховые взносы с заработной платы = 1.328.800 руб.

Определите сумму налога УСН за 20XX г.

Решение:

УСН = (14.520.000 x 6%) = 871.200 руб.

Компания имеет право уменьшить на 50% налог УСН в пределах фактически уплаченных страховых взносов (т.е. не более 1.328.800).

По итогам 20XX г налог УСН составит 435.600 руб. (871.200*50%)

ИП, которые не производят выплат физическим лицам, могут уменьшить налог (аванс) на всю сумму страховых взносов, подлежащую уплате за себя в налоговом периоде (п. 3.1 ст. 346.21 НК).

Пример

ИП применяет УСН «доходы», ставка в регионе 6%, наемных сотрудников нет. В 1 кв. 2026 г. доходов не было. За первое полугодие 2026 г. есть следующие данные, руб.:

Доход = 700.000 руб.

Страховые взносы в фиксированном размере к уплате= 28.695 руб.

Страховые взносы с доходов, превышающих 300.000, составили 4.000 руб.

Рассчитайте УСН авансовый платеж по итогам первого полугодия 2026 г.

Решение:

Налог УСН = 6% x 700.000 = 42.000 руб.

ИП без работников имеет право полностью уменьшить налог УСН на сумму страховых взносов:

28.695 + 4.000 = 32.695 руб.

Итого авансовый платеж УСН за полугодие 2026 г.:

42.000 - 32.695= 9.305 руб.

Если налогоплательщик уплачивает торговый сбор, то налог (аванс) также может быть уменьшен на сумму уплаченного торгового сбора.