Академия Финансов и Налогов
Беляевой С.П.

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОБЪЕКТА «ДОХОДЫ-РАСХОДЫ»



АФиНА

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ "ДОХОДЫ-РАСХОДЫ"

При применении объекта “доходы-расходы” налогоплательщик может:

- Уменьшать доходы на понесенные расходы.С 2026 года внесены дополнения в п.1 ст. 346.16 НК РФ, согласно которым, можно учитывать любые расходы, если они соответствуют критериям, установленным для налога на прибыль (глава 25 НК РФ).

- Перенести полученные убытки на будущее в течение 10 лет (п.7 ст.346.18 НК РФ)

- Разницу между минимальным налогом и налогом, рассчитанным в общем порядке учесть в расходах в следующем периоде (п.6 ст.346.18 НК РФ)

АФиНА

МИНИМАЛЬНЫЙ НАЛОГ

Минимальный налог рассчитывается по результатам года по формуле:

Минимальный налог = Доходы * 1%

Если минимальный налог > налога, рассчитанного в общем порядке,

То налогоплательщик должен перечислить в бюджет минимальный налог.



АФиНА

Компания «А» применяет УСН с объектом «доходы-расходы».

Доходы компании за год составили 30.000.000 руб. (без НДС), расходы 28.200.000 руб. (без НДС)

Рассчитайте налог на УСН, который уплатит компания.

ПРИМЕР

АФиНА

Налоговая база:
30.000.000 – 28.200.000 = 1.800.000 руб.

Налог на УСН:
*1.800.000 * 15% = 270.000 руб.*

Минимальный налог:
*30.000.000 * 1% = 300.000 руб.*

300.000 > 270.000, соответственно налогоплательщик должен уплатить в бюджет минимальный налог в сумме 300.000 руб.

В следующем году он может учесть в расходах разницу между уплаченным минимальным налогом и налогом, рассчитанным в общем порядке.

Такая сумма составит:
300.000 – 270.000 = 30.000 руб.

АФиНА

СТАВКА НАЛОГА

В общем случае для УСН с объектом «доходы-расходы» применяется ставка 15%.

Пониженные ставки для УСН с объектом «доходы-расходы», также, как и для объекта «доходы», с 2026 года устанавливаются субъектами РФ в рамках перечня и критериев, утвержденных Правительством РФ.

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)



АФиНА

РАСЧЕТ НАЛОГА НА УСН «ДОХОДЫ-РАСХОДЫ»

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

АФиНА

Следующие виды доходов не учитываются в налоговой базе по УСН:

- Доходы, которые не облагаются налогом на прибыль в соответствии со 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.

АФиНА

ОБЪЕКТ "ДОХОДЫ-РАСХОДЫ"

На объекте “доходы-расходы” налог (авансы) рассчитывается по формуле:

Налог = (Доходы – Расходы) * 15%

Пример

Компания “А” применяет объект “доходы-расходы”. Доходы составили 2.000.000 руб., расходы 900.000 руб.

*Налог на УСН в этом случае составит: (2.000.000 – 900.000) * 15% = 165.000 руб.*



АФиНА

С 01.01.2025 ИП на УСН с объектом «доходы - расходы» вправе включать в расходы отчетного периода страховые взносы за себя «подлежащие уплате в этом периоде».

АФиНА



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!