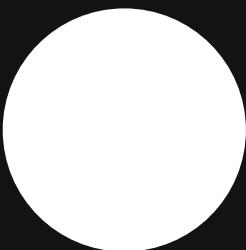


XIII Всероссийская
премия
«Главбух года»

Главбух

«АКТИОН» Бухгалтерия

Специальные налоговые режимы в 2026 году



Марат Садыков

Начальник отдела специальных налоговых режимов Управления
налогообложения юридических лиц ФНС России



О порядке учета ИП, применяющими УСН, доходов в виде процентов, полученных по договорам банковского вклада

1. Как было (до 2026 года).

Доходы в виде процентов полученные по договорам банковского вклада в рамках предпринимательской деятельности ИП, **подлежали налогообложению в рамках УСН.**

Как стало (с 2026 года).

Доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ **подлежат налогообложению НДФЛ.**

Пункт 3 статьи 346.11 НК РФ

«3. Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов, **доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, а также с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2 и 5 статьи 224 настоящего Кодекса).....»**

Аналогичные положения установлены для плательщиков ЕСХН и АвтоУСН.

2. Скорректирован порядок признания налогоплательщиков, применяющих УСН, плательщиками НДС.

При определении за 2025 год величины доходов ИП вправе не учитывать доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках.

Об учете в составе расходов по УСН расходов, предусмотренных пп. 8 п. 1 ст. 346.16 НК РФ, налогоплательщиками, применяющими УСН с объектом налогообложения доходы минус расходы, у которых возникла обязанность по исчислению и уплате суммы НДС

В соответствии со ст. 346.16 НК РФ при определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы:

8) суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам), приобретенным налогоплательщиком и подлежащим включению в состав расходов в соответствии с настоящей статьей и со статьей 346.17 настоящего Кодекса, **за исключением сумм налога на добавленную стоимость, которые принимаются к вычету в порядке, предусмотренном главой 21 настоящего Кодекса;**

Федеральный закон от 25.04.2026 N 104-ФЗ

"О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

Как было (до 2026 года).

Письмо Минфина от 26.05.2025 № 03-11-09/51466 (направлено в налоговые органы письмом ФНС России от 11.11.2025 № СД-4-3/10127@)

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН и осуществляющие операции по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, налогообложение которых НДС производится по налоговым ставкам в размере 0, 10 или 20 процентов, суммы НДС, предъявленные указанным организациям и индивидуальным предпринимателям принимаются ими к вычету в порядке и на условиях, предусмотренных статьями 171 и 172 НК РФ.

При этом учитывая положения статьи 252 Кодекса, указанные суммы НДС, подлежащие вычету при исчислении общей суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, не могут включаться в состав расходов при применении УСН.

Об учете при определении налоговой базы по УСН сумм НДС, полученных от покупателей товаров (работ, услуг, имущественных прав)

В соответствии со ст. 346.16 НК РФ при определении объекта налогообложения налогоплательщик УСН уменьшает полученные доходы на следующие расходы:

22) суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством о налогах и сборах, за исключением налога, уплаченного в соответствии с настоящей главой, налога на добавленную стоимость, ~~уплаченного в бюджет в соответствии с пунктом 5 статьи 173 настоящего Кодекса~~, а также суммы туристического налога;

Федеральный закон от 25.04.2026 N 104-ФЗ

"О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

Как было (до 2026 года).

Пункт 5 статьи 173 НКРФ

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется следующими лицами в случае выставления ими покупателю счета-фактуры с выделением суммы налога:

- 1) лицами, не являющимися налогоплательщиками, или налогоплательщиками, освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога;
- 2) налогоплательщиками при реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с настоящим Кодексом налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав), а также сумма туристического налога (п.1 ст.346.15 НКРФ, п.1 ст.248 НК РФ).

Письмо Минфина от 29.07.2025 № 03-11-06/2/73714

Учитывая, что суммы налога на добавленную стоимость, полученные от покупателей (приобретателей) товаров (работ, услуг, имущественных прав), операции по реализации которых подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость, не учитываются в составе доходов при определении объекта налогообложения по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, то и расходы в виде сумм налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав) и уплаченные налогоплательщиком в бюджет, не учитываются в составе расходов при определении объекта налогообложения по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН.

Об исключении плательщиками УСН из доходов исходящего НДС

Федеральный закон от 25.04.2026 N 104-ФЗ

"О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

Пункт 1 статьи 346.15 НК РФ

В случае получения доходов в виде оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) в налоговом (отчетном) периоде, в котором налогоплательщик не являлся налогоплательщиком НДС либо являлся освобожденным от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, при условии отгрузки указанных товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) в налоговом (отчетном) периоде, в котором налогоплательщик является налогоплательщиком НДС, такой налогоплательщик вправе уменьшить сумму своего дохода, полученного в период отгрузки указанных товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав), на сумму, равную размеру суммы НДС, предъявленного в соответствии с главой 21 настоящего Кодекса налогоплательщиком покупателю (приобретателю) указанных товаров (работ, услуг, имущественных прав). Данное положение применяется в части сумм НДС, не полученных от покупателя (приобретателя) товаров (работ, услуг, имущественных прав) дополнительно к стоимости указанных товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Правка распространяется на случаи получения предоплаты в периоде до 01.01.2025, в котором лицо не являлось плательщиком НДС, при условии отгрузки (передачи) в любом из периодов с 01.01.2025, в котором лицо начало уплачивать НДС.

О порядке определения расходов при применении УСН

Как было (до 2026 года).

Перечень расходов, установленный пунктом 1 статьи 346.16 НК РФ, носит закрытый характер и не подлежит расширительному толкованию. Расходы, не поименованные в данной норме, не учитываются при определении налоговой базы.

Как стало (с 2026 года).

При определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы:

.....

45) иные расходы, определяемые в порядке, установленном главой 25 настоящего Кодекса.

Об изменении порядка установления и применения пониженных ставок по УСН

Пункт 1 и пункт 2 статьи 346.20 НК РФ

Как было (до 2026 года).

Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1 до 6 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Как стало (с 2026 года).

Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1 до 6 процентов для налогоплательщиков, **осуществляющих определяемые Правительством Российской Федерации отдельные виды экономической деятельности и отвечающих критериям, установленным Правительством РФ.**

Распоряжение Правительства РФ от 30.12.2025 № 4176-р

<Об утверждении перечня видов экономической деятельности, осуществляемой налогоплательщиками, применяющими УСН, для которых законами субъектов РФ могут быть установлены налоговые ставки по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, и об установлении критерия, которому должны отвечать налогоплательщики, в целях применения налоговых ставок>

Распоряжение вступает в силу с 1 января 2026 г. и действует до 31 декабря 2026 г.

Разъяснения Минфина РФ от 23.01.2026 № 03-11-09/4303

О порядке перехода налогоплательщиков, применяющих АвтоУСН на УСН

Организации и ИП, которые перешли в течении календарного года на АвтоУСН с УСН вправе перейти обратно на УСН только по истечении 12 календарных месяцев с даты начала применения АвтоУСН и не ранее чем со следующего календарного года.

Положениями части 1.1 статьи 4 Федерального закона № 17-ФЗ установлено, что организации и ИП, применяющие УСН, вправе перейти на АвтоУСН со следующего календарного месяца, уведомив налоговый орган о переходе на АвтоУСН и об отказе от применения УСН не позднее последнего числа месяца, предшествующего месяцу, начиная с которого они переходят на АвтоУСН, через ЛК налогоплательщика или уполномоченную кредитную организацию. Налогоплательщики, перешедшие на АвтоУСН после начала календарного года, не вправе перейти на иной режим налогообложения в течение 12 календарных месяцев с даты начала применения АУСН.

Положения НК РФ

Организации и ИП, изъявившие желание перейти на УСН со следующего календарного года, уведомляют об этом налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства ИП не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего календарному году, начиная с которого они переходят на УСН (п.1 ст.346.13 НК РФ).

Письмо Минфина от 22.01.2026 № 03-11-09/15087@

Об установленном сроке представления налогоплательщиком налоговой декларации по УСН при переходе в течение календарного года на АвтоУСН

Налоговая декларация по УСН представляется организациями и индивидуальными предпринимателями в налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя не позднее 25 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом и не позднее 25 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом соответственно (п. 1 ст. 346.23 НК РФ).

Учитывая, что положениями статьи 346.23 НК РФ не установлено особенностей представления в налоговый орган налоговой декларации по УСН при переходе на АвтоУСН, налоговая декларация по УСН представляется в сроки, предусмотренные положениями пункта 1 статьи 346.23 НК РФ.

Пример.

ИП с 1 января по 31 марта 2025 года применял УСН. С 1 апреля 2025 года ИП перешел на АвтоУСН.

В указанном случае налоговую декларацию по УСН (с указанием кода налогового периода «34») ИП представляет в налоговый орган не позднее 25.04.2026.

Письмо ФНС России от 26.02.2026 № ЕА-36-3/1467@

О порядке учета в целях применения АвтоУСН доходов, относящихся к деятельности, облагаемой в рамках УСН и (или) ПСН, но полученных в период применения АвтоУСН

В случае, когда оплата за ранее поставленные товары, выполненные работы (услуги) поступает в период применения АвтоУСН, на основании пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 17-ФЗ, поступившие суммы должны учитываться при формировании налоговой базы по указанному специальному налоговому режиму.

Пример:

С 1 января 2026 года ИП перешел на АвтоУСН.

Денежные средства, поступили на счет в январе 2026 года и являются оплатой за выполненные работы в период применения УСН.

В указанном примере поступившие денежные средства учитываются при формировании налоговой базы по АвтоУСН.

Письмо ФНС России от ЕА-36-3/1525@ от 27.02.2026

О порядке учета в целях применения АвтоУСН расходов на оплату труда и в виде страховых взносов, относящихся к деятельности, до перехода на АвтоУСН

Учитывая, что суммы заработной платы и страховые взносы за работников, начисленные за период применения УСН, уплачены после перехода на АвтоУСН и в силу положений главы 26.2 НК РФ не могли быть учтены в расходах по УСН, то такие затраты могут быть учтены в составе расходов по АвтоУСН с объектом доходы, уменьшенные на величину расходов, в налоговом периоде, в котором осуществлена их фактическая оплата.

Пример:

С 1 января 2026 года ИП перешел на АвтоУСН.

В январе 2026 года произведены выплаты заработной платы и страховых взносов за декабрь 2025 года в период применения УСН.

В указанном примере расходы по заработной плате и страховым взносам учитываются при формировании налоговой базы по АвтоУСН.

Письмо ФНС России от 06.03.2026 № ЕА-36-3/1723@

Спасибо за внимание!

