



НДС для бизнеса на УСН в 2026 году: практические вебинары



День 2. Как отчитываться по НДС и платить меньше налогов

Юлия Михайлычева



- ✓ Предприниматель
- ✓ Эксперт в сфере бухучета и налогов, 20 лет
- ✓ Автор курсов по бухучету и налогам
- ✓ Преподаватель кафедры экономики и бухучета

О чем сегодня:

- ✓ Какие документы надо оформлять плательщикам НДС и куда платить налог
- ✓ Способы эффективной работы с налогами
- ✓ Как не стоит оптимизировать налоговую нагрузку

Какие документы надо оформлять при работе с НДС

- ✓ Счет- фактура — основной документ для учета НДС
или
УПД со статусом «1» (вместо счета-фактуры и товарной накладной)
- ✓ Книга покупок и книга продаж
- ✓ Декларация по НДС



С 2026 г. **электронные форматы** действующих сейчас товарных накладных, актов выполненных работ и оказанных услуг применяться **не будут**.

Для бизнесов, которые формируют и передают своим контрагентам отгрузочные документы в электронном виде, применение УПД станет **обязательным** с 1 января.

Компании и ИП, которые формируют товарные накладные ТОРГ-12 и акты выполненных работ (оказанных услуг) **в бумажном виде**, смогут в 2026 г. работать **без УПД**.

Счет-фактура (УПД)

Когда оформлять:

- ✓ при отгрузке продукции, выполнении работ или оказании услуг
- ✓ при получении аванса от покупателя (оформляется **авансовый** счет-фактура)
- ✓ в случае розничных продаж физическим лицам допустимо оформить сводный документ за отчетный период — месяц или квартал — для регистрации в книге продаж

Счет-фактура (УПД)

Как оформлять:

- ✓ продавец готовит счет-фактуру в двух экземплярах; один оставляет себе, другой передает покупателю
- ✓ при продажах в розницу счет-фактура покупателю-физици не выдается

Счет-фактура (УПД)

В какие сроки оформлять:

- ✓ не позднее пяти рабочих дней с момента отгрузки товара или получения предоплаты

*** Дата счета-фактуры должна соответствовать дате начисления НДС.

Книга покупок и книга продаж

Регистры налогового учета по НДС

Книга продаж. Учитываются все счета-фактуры, выставленные покупателям, включая авансовые.

Книга покупок:

1. Фиксируются счета-фактуры, предъявленные поставщиками и принимаемые к вычету — при выборе классического варианта расчета НДС.

Внимание! При расчете НДС по ставкам 5% или 7% суммы входящего НДС учитываются в расходах и не уменьшают налоговую базу по НДС.

2. Отражаются авансовые счета-фактуры, которые принимаются к вычету после отражения реализации или при возврате предоплаты.



Декларация по НДС

Как сдается:

- ✓ ежеквартально, не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом
- ✓ только в электронном виде

Сроки уплаты НДС

- ✓ перечисляют в составе единого платежа на единый налоговый счет (ЕНС)
- ✓ платят частями, налог за квартал делят на три равных платежа
- ✓ налоговая списывает НДС с ЕНС **28-го числа** каждого месяца квартала, следующего за отчетным

Что будет за нарушения

Что сделали не так	Последствия
Сдали декларацию позже	<p>Штраф 5% от неуплаченной суммы по декларации за каждый полный или неполный месяц просрочки, но не более 30% от неуплаченной суммы по декларации и не менее 1 000 руб.</p> <p>Блокировка счета, если опоздали больше чем на 20 дней.</p>

Что будет за нарушения

Что сделали не так	Последствия
Занизили налог к уплате или заплатили его не вовремя	<p>Штрафы:</p> <ul style="list-style-type: none">● 20%, если допустили ошибки случайно;● 40%, если занизили налог умышленно, например, работали с фирмами-однодневками. <p>Пени:</p> <ul style="list-style-type: none">● для ИП — 1/300 ключевой ставки Банка России за все время просрочки;● для компаний — 1/300 ключевой ставки в первые 30 дней просрочки и после 90 дней, 1/150 ключевой ставки с 31-го по 90-й день просрочки. <p>* размер пеней указан в ст. 75 НК и действует до конца 2025 года.</p>



Способы эффективно работать с налогами

НДС — один из ключевых налогов для бюджета РФ, поэтому он находится на особом контроле у ФНС.

Декларации проверяют в специальной программе «АСК НДС-3».

С помощью нее инспекторы не только находят ошибки в отчетах, но и выявляют фиктивные и сомнительные операции.

Способ 1. Использование льготных и пониженных ставок

Ставка 0% как стимулирование определенных видов деятельности

- ✓ Реализация товаров, вывезенных с территории РФ по таможенной процедуре экспорта
- ✓ Услуги по международной перевозке товаров и пассажиров
- ✓ Реализации, предназначенные для официального использования дипломатическими и консульскими представительствами иностранных государств
- ✓ Работы, связанные с услугами по переработке сырья, находящегося на территории РФ, для последующего вывоза продуктов переработки за границу
- ✓ Прочие отдельные операции, указанные в пп.1-22 п.1 ст.164 НК РФ

Способ 1. Использование льготных и пониженных ставок

Ставка 10% для ограниченного круга социально значимых товаров

- ✓ Продовольственные товары — мясо, рыба, молоко, яйца, хлеб, сахар, овощи и т. д.
- ✓ Товары для детей
- ✓ Медицинские товары
- ✓ Периодические печатные издания и книжная продукция, связанная с образованием, культурой и наукой
- ✓ Некоторые услуги, связанные с внутренними воздушными перевозками пассажиров и багажа

* пп. 1–6 п. 2 ст. 164 НК РФ

Способ 2. Освобождение от НДС

- ✓ Сдача в аренду помещений иностранным гражданам
- ✓ Некоторые медицинские услуги
- ✓ Уход за больными престарелыми людьми и инвалидами
- ✓ Услуги в сфере **образования**, которые оказывают некоммерческие организации, осуществляющие образовательную деятельность
- ✓ Регулярные перевозки пассажиров на общественном транспорте
- ✓ Ритуальные услуги
- ✓ Оказание услуг **общественного питания** через объекты общественного питания

* ст. 149 НК РФ

Способ 3. Переход на АУСН

Автоматизированная УСН (АУСН) в 2026 г.

- ✓ Отсутствие НДС
- ✓ Сохранен лимит по доходу для возможности применять — 60 млн руб. в год
- ✓ Экспериментальный режим. Срок окончания эксперимента — 31 декабря 2027 г.
- ✓ Доступен не во всех регионах. Перечень регионов, где можно применять, есть на [сайте ФНС](#)

* закон от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ



Особенности АУСН

- ✓ Применять можно при доходе до 60 млн руб.
- ✓ Численность сотрудников — не более 5 человек
- ✓ Остаточная стоимость ОС (для юриц) — не более 150 млн руб.
- ✓ Расчетные счета открыты только в уполномоченных банках
- ✓ Освобождение от уплаты страховых взносов, в том числе фиксированных
- ✓ Меньше отчетности
- ✓ Нельзя совмещать с другими налоговыми спецрежимами
- ✓ Оплата налогов ежемесячно
- ✓ Ставки на АУСН Доходы — 8%; на АУСН Доходы – Расходы — 20%, минимальный налог — 3%.

Расчет налоговой нагрузки для ООО на УСН и АУСН



Системы н/о	УСН				АУСН	
	Доходы, 6%	Д-Р, 15%	Доходы, 6%	Д-Р, 15%	Доходы, 8%	Д-Р, 20%
Ставка НДС	5%		22%			
Выручка без НДС	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
НДС	500 000	500 000	2 200 000	2 200 000		
Затраты с НДС (НДС в т.ч.)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
НДС входящий 22%			901 639	901 639		
Затраты без НДС	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
НДС к оплате	500 000	500 000	1 298 361	1 298 361		
УСН	600 000	450 000	600 000	450 000	800 000	600 000
Итого налоговая нагрузка	1 100 000	950 000	1 898 361	1 748 361	800 000	600 000
Количество работников	5	5	5	5	5	5
ЗПЛ	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Итого ФОТ	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Страховые взносы, %	30%	30%	30%	30%		
Страховые взносы, руб.	60 000	60 000	60 000	60 000		
Ставка *НС, %	0,002	0,002	0,002	0,002		
Ставка НС, руб	400	400	400	400	2 959	2 959
Итого налоговая нагрузка с ФОТ	60 400	60 400	60 400	60 400	2 959	2 959
Итого общая налоговая нагрузка	1 160 400	1 010 400	1 958 761	1 808 761	802 959	602 959

данные вносятся вручную

* НС — страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Данные указаны на 2026 г.:

1. Без учета льготных ставок по страховым взносам.
2. Ставка НС для УСН варьируется от 0,2% до 8,5%.
3. НДФЛ исключен из расчета налоговой нагрузки, т.к. входит в состав зарплаты (ЗПЛ).

Расчет налоговой нагрузки для ИП на УСН и АУСН



Системы н/о	УСН				АУСН	
	Доходы 6%	Д-Р,15%	Доходы, 6%	Д-Р, 15%	Доходы, 8%	Д-Р, 20%
Ставка НДС	5%		22%			
Выручка без НДС	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
НДС	500 000	500 000	2 200 000	2 200 000		
Затраты с НДС (НДС в т.ч.)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
НДС входящий 22%			901 639	901 639		
Затраты без НДС	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
НДС к оплате	500 000	500 000	1 298 361	1 298 361		
УСН	600 000	450 000	600 000	450 000	800 000	600 000
ДСВ 1%	97 000	30 000	97 000	20 984		
ФСВ	57 390	57 390	57 390	57 390		
Итого налоговая нагрузка	1 254 390	1 037 390	2 052 751	1 826 734	800 000	600 000
Количество работников	5	5	5	5	5	5
ЗПЛ	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Итого ФОТ	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Страховые взносы, %	30%	30%	30%	30%		
Страховые взносы, руб.	60 000	60 000	60 000	60 000		
Ставка *НС,%	0,002	0,002	0,002	0,002		
Ставка НС, руб	400	400	400	400	2 959	2 959
Итого налоговая нагрузка с ФОТ	60 400	60 400	60 400	60 400	2 959	2 959
Итого общая налоговая нагрузка	1 314 790	1 097 790	2 113 151	1 887 134	802 959	602 959

Расчет налоговой нагрузки для ИП на УСН и АУСН



Пояснения к таблице

данные вносятся вручную

*НС — страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Данные указаны на 2026 г.:

1. Ставка НС для УСН варьируется от 0,2% до 8,5%.
2. НДФЛ исключен из расчета налоговой нагрузки, т.к. входит в состав зарплаты (ЗПЛ).
3. ДСВ — дополнительные страховые взносы для ИП 1% от суммы дохода, превышающей 300 000 руб.
4. ФСВ — фиксированные страховые взносы для ИП.

В таблице также не отражено уменьшение УСН на страховые взносы:

ИП на УСН Доходы могут уменьшить УСН на ФСВ, ДСВ и страховые взносы за работников, но не более чем на 50%.

ИП на УСН Д-Р не уменьшают налог на ФСВ, ДСВ, СВ за работников напрямую, а включают их в расходы.

Способ 4. Работа с вычетами по НДС

Увеличить вычеты можно, сотрудничая по облагаемым операциям преимущественно с плательщиками НДС.

Важно! Вычет по НДС с аванса поставщику:

- право, а не обязанность
- только для плательщиков НДС, применяющих общую ставку



Способ 5. Грамотное ведение бухгалтерского учета

- ✓ Своевременный ввод первичных документов, счетов-фактур на авансы
- ✓ Наличие бухгалтера, который умеет работать с НДС

Разделение бизнеса

Отделенные компании должны быть самостоятельными,
а разделение оправданным.

- ✓ Независимость компаний друг от друга
- ✓ Собственные средства у подконтрольных организаций
- ✓ Компании несут затраты на свою непосредственную деятельность
- ✓ Движение денежных средств контролируют уполномоченные сотрудники каждой отдельной фирмы, а не одно лицо
- ✓ Каждой компанией по факту управляет отдельный руководитель
- ✓ Фирмы ведут собственные производственные процессы, не зависящие друг от друга
- ✓ У каждой компании — свои собственные расходы, логотипы, сайты, соцсети, номера телефонов, работники, представители

Как не стоит оптимизировать налоговую нагрузку

- ✓ Нельзя проводить **фиктивные сделки**: использовать компании-однодневки, «бумажный» НДС. Сделки должны быть реальными
- ✓ Нельзя работать с сомнительными контрагентами. Обязательно проверять контрагентов на добросовестность:
 - смотреть первичные документы,
 - досье на контрагента,
 - использовать сервис «Прозрачный бизнес»,
 - запрашивать подтверждение наличия ресурсов для выполнения работ (услуг), поставки товаров
- ✓ **Запрещено дробить** бизнес с целью уйти от налогов

Рекомендуется не пренебрегать **«безопасной»** долей вычета по НДС:

- вычет по НДС за четыре квартала не должен превышать 89 % от суммы начисленного за этот период налога
- вычет по НДС не должен превышать значение средней доли вычетов по НДС*.

* данные о «средней доле» в каждом регионе России определяются расчетным путем из отчета 1-НДС, который ФНС публикует каждый квартал на своем сайте



Какие услуги в помощь
предпринимателям есть на рынке

Консультации по налоговому планированию

В рамках такой услуги эксперт:

- ✓ готовит расчет налоговой нагрузки при разных системах налогообложения с разными вариантами ставок НДС на основании данных из ваших банковских выписок
- ✓ на основе анализа готовит презентацию с выводами и рекомендациями по выбору оптимальной системы налогообложения на 2026 год
- ✓ дает инструкцию, как перейти на новую систему налогообложения, если это необходимо

Налоговое планирование



Бухгалтер на аутсорсе

В рамках такой услуги, как правило, можно:

- ✓ передать на ведение учет по компании в целом или отдельные его участки
- ✓ выбрать оптимальный вариант оплаты за те бухгалтерские услуги, которые нужны
- ✓ регулярно получать от специалистов корректно оформленные документы и сообщения об актуальных изменениях в налогах
- ✓ доверить аутсор-бухгалтеру сдачу отчетности

Бухгалтер на аутсорсе



Спасибо за внимание!

