Режим для агентства: сравнение на своих цифрах

Подготовьте сравнение двух объектов УСН на одной базе. Разделите свои и клиентские деньги, отметьте неподтверждённые расходы и проверьте НДС отдельно. Получится предметное задание бухгалтеру.



10 страниц · 6 шагов · 18 проверок

Учебный Р-92: поступило 10 млн ₽, доход — 6 млн, допустимые расходы — 3 млн. При заданных взносах результат УСН — 180 или 450 тыс. ₽. Отдельный П-92 показывает переход порога НДС. Это не реальные обязательства.

Инструмент подготовки данных, не индивидуальное налоговое заключение. Все числа Р-92 и П-92 вымышлены; право на расход, льготу и фактическую сумму подтверждают по документам. Два сценария не объединяют.

Р-92: почему одной ставки недостаточно

Вы выбираете объект УСН по ставке, но не свели договоры, поступления, подтверждённые затраты и выплаты работникам за один период.

Р-92: показатель	Учебное значение	Что означает
Поступления	10 млн ₽	6 млн свои + 4 млн чужие
Допустимые расходы	3 млн ₽	В том числе взносы 240 тыс.
УСН «доходы»	180 тыс. ₽	После допустимого уменьшения
УСН «доходы - расходы»	450 тыс. ₽	Больше минимума 60 тыс.

Что собрать до расчёта

• Договоры, выписка, назначение платежей и отчёты посредника; фактический период отдельно от прогноза.

• Реестр затрат со статусами, оплатой и основаниями; данные о работниках и взносах без повторного учёта.

• Регион, объект УСН, доход прошлого и текущего года; вопросы о НДС, цене договора и сроках действий.

Деньги, расходы и взносы

1. Разделите свои и клиентские деньги

В Р-92 поступления 10 млн состоят из 6 млн вознаграждения и 4 млн денег принципалов. Исключение четырёх миллионов подтверждено только условием модели. Для своих строк укажите договор и смысл платежа; неясное оставьте на проверку.

Готово: У каждой группы поступлений есть основание и статус проверки.

Не делайте так: Назвать любой платёж сверх комиссии транзитом.

2. Отметьте подтверждённые расходы

В модели допустимы 3 млн затрат, включая 240 тыс. взносов. Ещё 600 тыс. оплачены, но оснований недостаточно. Разделите признанное, спорное и неприменимое; соберите документы и проверьте период с бухгалтером.

Готово: Сумма денежных списаний отделена от суммы налоговых расходов.

Не делайте так: Вычесть все 3,6 млн только потому, что они оплачены.

3. Уточните статус выплат и взносов

Р-92 — ИП с работниками. Допустимые для уменьшения взносы заданы как 240 тыс.; предел уменьшения 360 тыс. × 50% = 180 тыс. Для ИП без выплат правила другие. Фактическое право и состав взносов проверяют отдельно.

Готово: Статус работников, сумма и предел уменьшения подтверждены.

Не делайте так: Перенести ограничение 50% на любую ситуацию или вычесть взносы дважды.

Какие основания ещё нужны:

Сравнение, НДС и решение

4. Сравните два результата УСН

Р-92: 6 млн × 6% − 180 тыс. = 180 тыс. Другой объект: (6 − 3) млн × 15% = 450 тыс.; минимум 6 млн × 1% = 60 тыс. Выбирается большее 450 тыс. Разница 270 тыс. касается только УСН, не всей нагрузки.

Готово: Обе колонки используют один период и одну подтверждённую базу.

Не делайте так: Выдать арифметику модели за окончательный выбор режима.

5. Проверьте НДС отдельным расчётом

В П-92 прошлый год — 18 млн, январь–сентябрь — 19,6 млн, октябрь — 700 тыс. Итого 20,3 млн: НДС по соответствующим операциям с 1 ноября. Не прибавляйте эти числа к Р-92. Ставка и будущие платежи пока неизвестны.

Готово: Прошлый год, накопленный доход и месяц превышения разведены.

Не делайте так: Путать порог освобождения от НДС с правом на саму УСН.

6. Получите решение и план действий

Передайте реестры и открытые вопросы бухгалтеру. Запишите основания, расчёты, ответственного и срок повторной сверки. При смене объекта на следующий год уточните актуальный порядок уведомления; факт приёма храните отдельно от черновика.

Готово: Есть заключение по своим данным и подтверждение нужного действия.

Не делайте так: Считать заполненный лист уже поданным уведомлением.

Что должен проверить бухгалтер:

180 или 450 тысяч: откуда разница

Р-92 — вымышленная годовая модель ИП с работниками и базовыми ставками, не фактический итог 2026 года. Основания доходов, расходов и взносов заданы как допустимые. П-92 — другой сценарий. Никакие документы не поданы.

Расчёт Р-92	Значение	Проверка
Доход	6 000 000 ₽	10 млн - 4 млн принципалов
Налог до уменьшения	360 000 ₽	6 млн × 6%
Уменьшение	180 000 ₽	Меньше: 240 тыс. или 50% налога
УСН «доходы»	180 000 ₽	360 тыс. - 180 тыс.
УСН «доходы - расходы»	450 000 ₽	Больше: 450 тыс. или минимум 60 тыс.

240 тыс. взносов уже входят в 3 млн расходов второй колонки. Повторно их не вычитают. Разница 270 тыс. — только УСН при заданных условиях, не вся налоговая нагрузка и не обещанная экономия.

Как сделать запись полезной

Общая оценка	Проверяемая запись
Все поступления на счёт — моя выручка	Сначала проверим договор и принадлежность денег
Потратил — значит можно вычесть	Проверим основание, документы, оплату и период

Что известно и что ещё открыто

Вопрос	Р-92 или П-92	Что остаётся проверить
Чужие деньги	Р-92: 4 млн исключены	Основания ваших платежей
Расходы	Р-92: 3 млн приняты	Документы на спорные 600 тыс.
Взносы	Р-92: 240 тыс.; предел 180 тыс.	Состав и право на уменьшение
НДС	П-92: превышение в октябре	Ставка, договоры, ноябрьские операции
Решение	Листы для консультации	Заключение и факт действий

Пять вопросов для консультации

1. За какой период считаем и где прогноз отделён от факта?
2. Какие деньги принадлежат принципалам и чем это подтверждено?
3. Какие расходы допустимы, а какие ждут документов?
4. Как работники, взносы и региональная ставка меняют сравнение?
5. Когда появляется обязанность по НДС и кто проверит цену договора?

18 проверок подготовки данных

Галочка означает подтверждённый результат. Если данных нет, перенесите вопрос в лист решений.

Собрать основания

- [ ] **Указать период.** факт отдельно от прогноза. Если нет: не называть будущую комиссию доходом.
- [ ] **Собрать договоры.** связь с платежами. Если нет: не судить по названию строки.
- [ ] **Разделить деньги.** свои и принципалов. Если нет: не исключать сумму без основания.
- [ ] **Сверить движение.** поступление и перечисление. Если нет: не скрывать неясный остаток.
- [ ] **Разделить расходы.** признано / уточнить / нет. Если нет: не вычитать все списания.
- [ ] **Указать документы.** основание и оплата. Если нет: не считать чек единственным критерием.

Сравнить УСН

- [ ] **Проверить ставки.** регион и условия. Если нет: не брать льготу чужого региона.
- [ ] **Уточнить работников.** статус выплат. Если нет: не переносить предел автоматически.
- [ ] **Проверить взносы.** сумма и допустимость. Если нет: не вычитать дважды.
- [ ] **Сопоставить базу.** один период и доход. Если нет: не сравнивать разные годы.
- [ ] **Проверить минимум.** 1% годового дохода. Если нет: не забывать нижнюю границу.
- [ ] **Ограничить вывод.** только результат УСН. Если нет: не объявлять всю нагрузку.

Подготовить решение

- [ ] **Проверить прошлый год.** основание освобождения НДС. Если нет: не смотреть только текущий месяц.
- [ ] **Свести текущий год.** накопленный доход. Если нет: не путать ндс и предел усн.
- [ ] **Проверить договоры.** цена и налоговые условия. Если нет: не придумывать будущий ндс.
- [ ] **Передать вопросы.** пакет бухгалтеру. Если нет: не скрывать спорные расходы.
- [ ] **Уточнить действие.** срок и ответственный. Если нет: не менять объект посреди года.
- [ ] **Сохранить результат.** приём и следующая сверка. Если нет: не считать черновик подачей.

Ваши суммы и основания

У каждого платежа должен быть договор и смысл. Пустое значение не означает ноль.

Период: _____ Регион: _____

Группа	Ваша сумма / период	Основание / вопрос
Свои поступления		
Средства принципалов		
Признанные затраты		
Спорные затраты		
Взносы		

Спорная сумма: _____

Что осталось неизвестным: _____

Дата сверки: _____

Решение по вашим документам

Факт: _____ Прогноз: _____. Итог подтверждает специалист по вашим документам.

Проверка	Ваш результат	Подтверждение / ответственный
УСН: доходы		
УСН: доходы - расходы		
Минимальный налог		
НДС: оба года		
Следующее действие		

Пять сигналов, при которых нужно уточнение

Чужие деньги названы транзитом без договора. Проверить основание до исключения.

Неподтверждённые траты уменьшают налог. Выделить спорную сумму.

Взносы вычтены повторно. Сверить состав расходов и уменьшение.

НДС смешан с правом на УСН. Развести два ограничения.

Модель выдана за итог агентства. Заполнить реальные данные отдельно.

Согласуйте следующий шаг

Задание бухгалтеру

Прошу сравнить два объекта УСН по приложенным реестрам за указанный период. Отдельно проверьте принадлежность поступлений, допустимость затрат, взносы, региональные условия и НДС по прошлому и текущему году. Спорные строки оставлены открытыми. Нужны расчёт, основания, список недостающих документов и план действий со сроками.

Первое действие после чтения

Начните с одной выписки и договоров к крупным поступлениям. Разделите факт и прогноз, составьте вопросы бухгалтеру. После проверки обновите расчёт и назначьте повторную сверку до ближайшего существенного изменения.

Ответственный: _____ Срок: _____

Основание / ответ: _____

Другие материалы Нейросистемы →

Риелтору: что остаётся после затрат и потерь обращений?

Диагностическая карта помогает разобрать путь от обращения до сделки и выбрать рабочий процесс для улучшения. Налоги и право на расходы остаются отдельной задачей бухгалтера.

Пройти диагностическую карту риелтора →

Налоговые источники проверены 21.09.2026. Р-92 и П-92 полностью вымышлены. Льготы, признание расходов, сроки и обязанность по конкретным операциям перепроверяют перед применением. Уведомления не подавались.

ФНС: УСН, ставки и смена объекта

ФНС: изменения налогов в 2026 году

ФНС: рекомендации по НДС для УСН, 2026

ФНС: расчёт УСН и уменьшение на взносы

ФНС: расширение расходов УСН в 2026 году