

Как совмещать ПСН и УСН безопасно

Совмещение ПСН и УСН разрешено налоговым законодательством, но на практике требует строгой дисциплины в учете, в частности, соблюдения следующих ключевых правил:

- ✓ четкого разграничения деятельности между режимами;
- ✓ раздельного учета доходов и расходов;
- ✓ корректного контроля лимитов и ограничений.

Любое отклонение от этих правил может обернуться претензиями со стороны ИФНС, доначислениями и утратой права на спецрежим. Разберемся, как организовать работу безопасно и без налоговых рисков.

Правило 1. Разграничение деятельности

НК РФ не содержит прямого запрета на применение УСН и ПСН к одному и тому же виду деятельности одновременно. Однако, контролирующие органы отмечают, что такое применение возможно только при условии, что деятельность ведется в разных регионах РФ (письмо Минфина РФ от 05.07.2023 № 03-11-11/62554).

Иными словами, одновременное применение УСН и ПСН по одинаковым видам деятельности, осуществляемым на территории одного субъекта РФ, не приветствуется. См. примеры ниже.

Пример

✓ Разрешено	× Запрещено
ИП Иванов И. И. открыл два магазина: ✓ Первый — в г. Москва, с применением УСН ✓ Второй — в г. Ярославль, с применением ПСН	ИП Федоров В. В. открыл два магазина — оба в г. Ярославль. При этом к деятельности одного магазина уже применяет УСН, а на второй решил получить патент (т. е. применять ПСН)

Для того чтобы избежать лишних споров с ИФНС, ИП необходимо оформлять патенты максимально детально. Так, в заявлении на получение патента нужно четко прописывать объекты, которые будут использоваться в патентной деятельности, с указанием их характеристик и географического положения (адрес).

При этом указанные в патенте объекты по возможности не должны пересекаться с объектами, которые ИП использует в деятельности при УСН. Такой подход снизит риск претензий со стороны ИФНС касательно применения двух режимов к одному виду деятельности на одной территории.

Правило 2. Раздельный учет доходов и расходов

При совмещении ПСН и УСН учет доходов и расходов нужно вести отдельно по каждому спецрежиму (п. 8 ст. 346.18 НК РФ). Для этого доходы и расходы распределяют по разным налоговым регистрам (т. е. ведется отдельная КУДиР для УСН и отдельная Книга учета доходов для ПСН). Формы книг для каждого спецрежима и порядок их заполнения утверждены приказом ФНС России от 07.11.2023 № ЕА-7-3/816.

На практике с распределением доходов, как правило, проблем не возникает. А вот с расходами сложнее, поскольку зачастую некоторые из них невозможно однозначно отнести к тому или иному налоговому режиму. К примеру, аренда помещения, которое используется для всех направлений деятельности (как на УСН, так и на ПСН), зарплата бухгалтера, который ведет учет операций по обоим налоговым режимам, и пр. Это общие расходы, которые согласно налоговому законодательству нужно распределять пропорционально доле доходов, полученных от каждого режима, в общей сумме доходов (п. 8 ст. 346.18 НК РФ). Покажем на примере.

Пример

ИП Иванов И. И. занимается оптовой торговлей автозапчастями и применяет УСН «Доходы минус расходы». Также у него есть автомойка, под деятельность которой получен патент.

Доходы от торговли автозапчастями (УСН) составили 1 400 000 руб., от услуг автомойки (ПСН) — 600 000 руб.

При этом предприниматель арендует склад, на котором хранит как автозапчасти для продажи, так и расходные материалы для работы автомойки. Расходы на аренду склада — 150 000 руб.

Рассчитаем долю доходов от деятельности для каждого спецрежима:

- ✓ УСН: $1\,400\,000 \text{ руб.} / (1\,400\,000 \text{ руб.} + 600\,000 \text{ руб.}) = 0,7$ (70%)
- ✓ ПСН: $600\,000 \text{ руб.} / (1\,400\,000 \text{ руб.} + 600\,000 \text{ руб.}) = 0,3$ (30%)

Распределим общие расходы на аренду склада:

- ✓ УСН: $150\,000 \text{ руб.} \times 0,7 = 105\,000 \text{ руб.}$

✓ ПСН: 150 000 руб. $\times 0,3 = 45\,000$ руб.

Таким образом, в расчете налога по УСН предприниматель учтет расходы в размере 105 000 руб. Оставшиеся расходы в размере 45 000 руб. налог не уменьшат, поскольку относятся к патентному режиму.

Итак, чтобы избежать проблем с ИФНС, ни в коем случае не нужно смешивать доходы и расходы от УСН и ПСН. ИП должен вести два учёта параллельно, отдельно по каждому налоговому режиму. Вдобавок рекомендуется утвердить внутренний регламент, в котором будут прописаны правила распределения общих расходов между УСН и ПСН (с обязательным указанием в нем формулы расчета и расчетного периода).

Отметим, что распределение общих расходов безопаснее проводить как можно чаще — ежемесячно, нарастающим итогом с начала года. При этом доходы для расчета долей по спецрежимам нужно учитывать кассовым методом, применяемым как при УСН, так и при ПСН (п. 1 ст. 346.17, п. 2 ст. 346.53 НК РФ).

Правило 3. Контроль лимитов и ограничений

Для применения налоговых режимов УСН и ПСН предусмотрены три основных ограничения: по годовому доходу, по численности сотрудников и по стоимости основных средств (ОС).

Так, в 2026 году действуют следующие лимиты:

Налоговый режим	Доходы за год	Численность сотрудников	Остаточная стоимость ОС
УСН	490,5 млн. руб.	130 чел.	218 млн. руб.
ПСН	20 млн. руб.	15 чел.	—

При совмещении налоговых режимов УСН и ПСН расчет указанных лимитов имеет следующие особенности.

1. В целях контроля лимита по доходам ИП должен включать в расчет поступления от обоих спецрежимов — как от деятельности на УСН, так и от деятельности на ПСН (п. 6 ст. 346.45 НК РФ). Покажем на примере.

Пример

ИП Сидоров В. В. получил доходы от деятельности на УСН — 62 млн руб., от деятельности на ПСН — 18 млн. руб. Таким образом, в совокупности доходы предпринимателя по двум спецрежимам составили 80 млн руб.

Указанное значение не превышает 490,5 млн. руб., предусмотренные для применения УСН (80 млн руб. < 490,5 млн. руб.). Поэтому ИП сохранит за собой право на указанный спецрежим. Однако при этом будет платить НДС на упрощенке, поскольку превысил порог 20 млн. руб. для освобождения от него (п. 1 ст. 145 НК РФ).

Что же касается ПСН, то ИП утратит право на его применение, поскольку превысил лимит по доходам, предусмотренный для указанного спецрежима (80 млн руб. > 20 млн. руб.).

Сверять совокупный доход от обоих спецрежимов с лимитами, действующими для применения УСН и ПСН, нужно регулярно, не дожидаясь окончания года. Иначе есть риск неожиданно слететь с режима, получив при этом налоговые доначисления и штрафы.

Также предприниматель должен иметь готовность предоставить контролирующим органам КУДиР по УСН и Книгу учёта доходов на ПСН. ИФНС может истребовать их в любой момент, в том числе в целях проверки соблюдения доходных лимитов по спецрежимам. В целом при совмещении УСН и ПСН вероятность истребования указанных налоговых регистров повышается в разы.

2. При исчислении лимита по численности сотрудников расчет ведется по каждому спецрежиму отдельно (Определение ВС РФ от 01.06.2016 № 306-КГ16-4814, письмо Минфина от 20.09.2018 № 03-11-12/67188).

Так, если сотрудник работает исключительно в патентной деятельности, его учитывают в расчете только для ПСН, если исключительно в деятельности на упрощенке — в расчете только для УСН. А тех сотрудников, которые одновременно заняты в обоих спецрежимах, учитывают как в расчете для УСН, так и в расчете для ПСН. Покажем на примере.

Пример

ИП Иванов И. И. совмещает налоговые режимы УСН и ПСН. При этом в деятельности на упрощенке у него занято 100 чел., а в деятельности на

патенте — 2 чел. Вдобавок к ним еще 10 чел. заняты в деятельности сразу по обоим спецрежимам (менеджеры, юрист и бухгалтер).

Рассчитаем лимиты по численности для каждого спецрежима:

- ✓ УСН: 100 чел. (только на УСН) + 10 чел. (общие) = 110 чел.
- ✓ ПСН: 2 чел. (только на ПСН) + 10 чел. (общие) = 12 чел.

Таким образом, лимиты по численности сотрудников не превышены как для УСН (110 чел. < 130 чел.), так и для ПСН (12 чел. < 15 чел.).

** Сам ИП в расчете не учитывается, так как сотрудником у самого себя не является.*

Для того чтобы избежать лишних вопросов со стороны ИФНС, предпринимателям рекомендуется документально фиксировать, в какой именно деятельности занят каждый сотрудник. Так, в трудовых договорах нужно четко указывать трудовую функцию и рабочее место сотрудника. А в договорах ГПХ прописывать подробные формулировки касаясь видов работ/услуг, чтобы было понятно, к какой сфере бизнеса они относятся (к деятельности на УСН или на ПСН).

3. Лимит по остаточной стоимости основных средств считается только для УСН. Для ПСН такого лимита в НК РФ не предусмотрено. Соответственно, в расчете лимита для УСН нужно учитывать только те ОС, которые ИП использует в деятельности на упрощенке. А ОС, которые он задействует исключительно в деятельности на ПСН, в лимит не включают.

Что же касается ОС, которые задействованы одновременно и в УСН и в ПСН, их остаточную стоимость нужно распределять между указанными режимами. Метод ИП вправе выбрать сам, прописав его во внутренних нормативных документах. К примеру, распределять можно пропорционально доле доходов, полученных от каждого спецрежима (по аналогии с методом распределения общих расходов, описанным в пункте 1).

© Авторский материал — Юлия Иванюк, налоговый консультант

Данный материал является интеллектуальной собственностью Юлии Иванюк. Его перепродажа, копирование и распространение от чужого имени запрещены. Для личного использования — без ограничений.

nalogi-help-24hours.ru | strizh-2017@mail.ru | 8(996)-698-01-30