

Памятка по разделению операций при АУСН

1. Общие правила

- 5 типов признаков: Приход, Расход, Возврат прихода, Возврат расхода, ННБ (не налоговая база)
- При недостатке данных банк ставит: входящие — Приход, исходящие — ННБ (не налоговая база)
- Корректировка возможна до 7 числа следующего месяца
- Приоритет — **специальная кодировка** из методических рекомендаций (+Б+, +Н+, +В+)

Пункт	Суть	Комментарий
Определяются 5 признаков операций	Приход, Расход, Возврат прихода, Возврат расхода, Неналоговая база	Основой является назначение платежа и смысл операции
При недостатке данных Банк ставит: входящим — «Приход», исходящим — «Неналоговая база»	Налогоплательщик обязан исправить вручную	Срок — до 7 числа следующего месяца
Можно использовать специальную кодировку (+Б+, +Н+, +В+, +БXXX.YY+, +ВXXX.YY+)	В приоритете перед логикой банка	Вставляется в назначении платежа

Краткая таблица-инструкция по разделению операций при АУСН

Ситуация / Вид операции	Пример	Признак (разметка)	Что делает с налоговой базой	Комментарии
Поступление дохода от юрлица/ИП	Оплата по договору	Приход (Б)	Увеличивает	Если есть НДС в платеже — он не включается в базу
Поступление от физлица (с ККТ)	Оплата по QR, СБП	Неналоговая база (Н)	Не влияет	Доход учет ФНС по данным ККТ, чтобы не дублировать
Поступление от физлица (без ККТ)	Перевод, если ККТ не требуется	Приход (Б)	Увеличивает	Нужно вручную изменить в ЛК, иначе будет «Неналоговая база»
Оплата поставщику за товары/услуги (расход)	Закупка для бизнеса	Расход (Б)	Уменьшает (только для объекта «доходы-расходы»)	Расход должен быть экономически оправдан и документально подтвержден
Оплата личных расходов с расчетного счета	Покупка обуви, билетов, личные услуги	Неналоговая база (Н)	Не влияет	Такие платежи не учитываются как расходы
Возврат денег покупателю	Клиент вернул товар	Возврат прихода (В)	Уменьшает	Для объекта «доходы» и «доходы-расходы»
Получение возврата ранее оплаченного расхода	Поставщик вернул деньги	Возврат расхода (В)	Увеличивает (только объект «доходы-расходы»)	
Банк удержал комиссию	Комиссия за обслуживание	Расход	Уменьшает (для объекта «доходы-расходы»)	Комиссии — это учитываемый расход
Переводы между своими счетами	Между р/с и картой	Неналоговая база	Не влияет	Всегда
Выдача зарплаты	Выплата сотрудникам	Расход	Уменьшает	Матпомощь — неналоговая база
Налоги и сборы	Уплата НДФЛ, страховзвнсов	Неналоговая база	Не влияет	Налоги не уменьшают базу
Кредиты и займы	Получение или погашение	Неналоговая база	Не влияет	Проценты → могут быть расходом (деловая цель, документы)

Ситуация / Вид операции	Пример	Признак (разметка)	Что делает с налоговой базой	Комментарии
Внесение/снятие наличных	Пополнение счета	Неналоговая база	Не влияет	
Безвозмездные поступления	Подарок, помощь	Неналоговая база	Не влияет	Если это не выручка
Уставный капитал	Взнос учредителя	Неналоговая база	Не влияет	
СБП/QR — исходящий платеж	Покупка услуг	Расход (Б)	Уменьшает	При назначении платежа нужно указать суть операции
СБП/QR — входящий платеж	Продажа товаров	Неналоговая база, если оплата от физлица с ККТ	Не влияет	Если ККТ нет → в ЛК исправить на «Приход»

Специальные кодировки в назначении платежа

Код	Значение	Пример использования
+Б+	Доход или расход учитывается	«Оплата услуг +Б+»
+Н+	Не учитывать	«Покупка личных товаров +Н+»
+В+	Возврат (учитывается)	«Возврат покупателю +В+»
+Б100.00+	Частичное включение	Зарплата + матпомощь
+В500.00+	Частичный возврат	Частичный возврат денег

Расширенная таблица операций

Таблица по категориям операций

Платежные поручения

Операция	Признак	Комментарий
Оплата товаров/услуг	Расход	Снижает базу при объекте доходы-расходы
Личные покупки	ННБ	Не влияет
Доход от юрлица/ИП	Приход	Увеличивает
Доход от физлица с ККТ	ННБ	Учитывается через ККТ
Доход от физлица без ККТ	Приход	Нужно исправить вручную

СБП/QR

Операция	Признак	Комментарий
Оплата бизнес-расходов	Расход	Уменьшает базу
Личные расходы	ННБ	Не влияет
Платеж от физлица с ККТ	ННБ	Доход уйдет через ККТ
Платеж от ИП/юрлица	Приход	Увеличивает

Чек-лист бухгалтера

- Проверять операции до 7 числа месяца
- Использовать кодировки +Б+, +Н+, +В+
- Личные расходы всегда ННБ
- От физлиц с ККТ — ННБ, без ККТ — менять на Приход
- Собирать документы по расходам
- Разделять возвраты: возврат прихода / возврат расхода
- Комиссии банка — Расход
- Налоги всегда ННБ

2. Расширенная таблица по категориям операций

2.1. Платежные поручения — входящие и исходящие

Ситуация	Пример	Признак	Влияние	Особенности
Оплата товаров/услуг поставщику	Закупка сырья	Расход	↓ база (только «доходы-расходы»)	Документальное подтверждение обязательно
Покупка для личных нужд	Покупка шубы	Неналоговая база	Нет	Использовать +Н+
Получение оплаты от юрлица/ИП	Продажа услуги	Приход	↑ база	Можно использовать +Б+
Оплата от физлица по ККТ	Продажа через кассу	Неналоговая база	Нет	Доход уйдет через ККТ
Оплата от физлица БЕЗ ККТ	Если ККТ не требуется	Приход	↑ база	Нужно вручную исправить
Оплата от иностранного контрагента	Экспорт услуг	Приход	↑ база	Комиссию SHA/BEN указать как «Приход»

2.2. СБП, QR, онлайн-платежи

Ситуация	Пример	Признак	Комментарии
Исходящий платеж за услуги	Оплата аренды через QR	Расход	Указать суть операции в сообщении
Исходящий личный платеж	Покупка личных товаров	ННБ	Неналоговая база
Входящий платеж от физлица (с ККТ)	Продажа по QR	ННБ	Доход учет ФНС через ККТ
Входящий платеж от физлица (без ККТ)	Услуги юриста	Приход	Нужно вручную изменить
Входящий от юрлица/ИП	B2B переводы	Приход	Как обычный безнал

2.3. Корпоративные карты

Ситуация	Признак	Примечание
Оплата бизнес-расходов	Расход	Нужны документы
Личные траты	ННБ	Нельзя учитывать
Возврат покупки	Возврат расхода	↑ база при объекте «доходы-расходы»

2.4. Эквайринг

Операция	Признак	Влияние
Поступление по картам от клиентов-физлиц	ННБ	Учитывается через ККТ
Поступление от организаций	Приход	↑ база
Комиссия банка	Расход	Уменьшает базу (доходы-расходы)

2.5. Возвраты

Операция	Признак	Комментарии
Вы возвращаете клиенту доход	Возврат прихода	↓ база
Вам возвращают оплаченный расход	Возврат расхода	↑ база
Возврат личного платежа	ННБ	Неналоговая база

2.6. Переводы между своими счетами

Ситуация	Признак
Перевод между счетами, картами, кошельками	ННБ

2.7. Комиссии банка

Вид	Признак
Комиссия за обслуживание, переводы, эквайринг	Расход
Комиссия за снятие/внесение наличных	ННБ

2.8. Налоги и обязательные платежи

Вид	Признак
Все налоги, сборы, госпошлины	ННБ
АУСН исчисляет ФНС — налог сам не платится вручную	—

2.9. Снятие/внесение наличных

Операция	Признак
Снятие наличных	ННБ
Внесение наличных	ННБ

2.10. Зарплата

Операция	Признак
Выплата зарплаты	Расход
Матпомощь	ННБ
Командировки, под отчет	Расход (если документально)

2.11. Кредиты/займы

Операция	Признак	Комментарии
Получение займа/кредита	ННБ	Это не доход
Погашение займа/кредита	ННБ	Это не расход
Проценты	Расход	Если деловая цель подтверждена

2.12. Гос. контракты

Операция	Признак
Доходы по госконтракту	Приход
Обеспечение заявок, гарантийные платежи	ННБ

2.13. Вклады/депозиты

Операция	Признак
Размещение/снятие депозита	ННБ
Проценты по депозитам	Приход

2.14. Штрафы, пени, санкции

| Штрафы/пени, уплаченные вами | ННБ |
| Полученные штрафы | Приход |

2.15. Валютные операции

Операция	Признак
Покупка/продажа валюты	ННБ
Курсовые разницы	Приход/расход

2.16. Подотчет

Выдача подотчет	ННБ
Возврат неиспользованных	ННБ
Потраченные бизнес-расходы	Расход

2.17. Исполнительные листы

Операция	Признак
Удержания по исполнительным листам	ННБ

2.18. Задатки, залоги, обеспечительные платежи

Операция	Признак
Внесение и возврат	ННБ

2.19. Дивиденды

Операция	Признак
Получение дивидендов	ННБ
Выплата дивидендов	ННБ

2.20. Безвозмездные операции

Операция	Признак
Дарение, помощь, пожертвования	ННБ

2.21. Субсидии и целевое финансирование

Операция	Признак
Получение субсидии	ННБ (если целевое)
Нецелевые	Приход

2.22. Уставный капитал

Операция	Признак
Взнос в УК	ННБ

2.23. Прочие операции

| Подарки, обмен, непонятные назначения | ННБ |

ЧЕК-ЛИСТ ДЛЯ БУХГАЛТЕРА АУСН

✓ 1. Проверять операции до 7 числа следующего месяца

- Просмотреть все входящие и исходящие операции
 - Исправить ошибочные признаки (это обязанность налогоплательщика)
-

✓ 2. Использовать кодировки в назначении платежа

- +Б+ — учитывать
 - +Н+ — не учитывать
 - +В+ — возврат
 - частичные суммы — через +Б100.00+
-

✓ 3. Контролировать личные операции

- Личные расходы → всегда ННБ
 - Желательно не проводить через бизнес-счет.
-

✓ 4. Проверять доходы от физлиц

- Если применяется ККТ → ННБ (учет ФНС)
 - Если ККТ не предусмотрена → исправить на «Приход»
-

✓ 5. Проверять документы по расходам

- Договор
 - Счет
 - Акт/накладная
 - Чек/УПД
 - Экономическая целесообразность
-

✓ 6. Отдельно учитывать возвраты

- Возврат прихода (исходящий)
 - Возврат расхода (входящий)
-

✓ 7. Комиссии банка

- Учесть как «Расход» (только при объекте «доходы-расходы»)
-

✓ 8. Следить за налогами и взносами

- Все уплаты — ННБ
 - АУСН налог считает ФНС, декларация не сдается
-

✓ 9. Проверять эквайринг, СБП, QR

- Платежи от физлиц чаще всего ННБ
 - От юрлиц/ИП — «Приход»
-

✓ 10. Своевременно исправлять ошибки банка

- Можно корректировать в течение 3 лет