

Заполнение КУДиР для ИП на УСН в 2025 году: рекомендации ФНС

С 2025 года индивидуальные предприниматели на упрощённой системе налогообложения (УСН) с объектом «доходы минус расходы» смогут учитывать личные страховые взносы до их фактической уплаты. Однако как эти взносы должны быть отражены в книге учёта доходов и расходов (КУДиР)? Ответ содержится в письме ФНС России от 11.11.2024 № СД-4-3/12849@.

Давайте подробно разберём, какие изменения произойдут, как правильно заполнять книгу учёта и что стоит учитывать при оформлении записей.

Что такое КУДиР и зачем она нужна?

Книга учёта доходов и расходов — это обязательный документ для индивидуальных предпринимателей, работающих на УСН. В ней фиксируются:

- все поступления доходов
- произведенные расходы
- другие операции, влияющие на расчёт налоговой базы

Исключение составляют самозанятые и те, кто применяет автоматизированную упрощенную систему налогообложения (АУСН).

Для УСН форма КУДиР утверждена приложением № 2 к приказу ФНС от 07.11.2023 № ЕА-7-3/816@, а порядок ее заполнения — в приложении № 5 к тому же документу.

Что изменится для ИП на УСН с 2025 года?

Согласно новой редакции **подпункта 3 пункта 2 статьи 346.17** Налогового кодекса РФ, индивидуальные предприниматели смогут учитывать личные страховые взносы как расходы даже до их фактической уплаты.

Это означает, что:

1. Взносы за себя, подлежащие уплате в текущем налоговом периоде, можно будет учитывать при расчёте налоговой базы.
2. Например, фиксированные взносы за 2025 год могут быть учтены уже при расчёте авансового платежа за I квартал 2025 года, даже если фактическая уплата произойдёт в конце года.

Как заполнять КУДиР: рекомендации ФНС

Указание даты и номера первичного документа

ФНС разъяснила, что в графе 2 раздела 1 КУДиР («Дата и номер первичного документа»):

1. Дата — это последнее число отчётного или налогового периода, в котором взносы подлежат учёту (например, 31.03.2025 для I квартала).
2. Номер первичного документа не заполняется.

Повторный учет взносов

После фактической уплаты страховых взносов повторно отражать их в КУДиР не требуется.

Пример заполнения КУДиР за I квартал 2025 года

Для наглядности ФНС представила пример заполнения книги учёта доходов и расходов:

№ п/п	Дата и номер первичного документа	Содержание операции	Доходы, учитываемые при расчёте налоговой базы (руб.)	Расходы, учитываемые при расчёте налоговой базы (руб.)
1	31.03.2025	Страховые взносы, подлежащие уплате в соответствии со ст. 430 НК РФ за 2025 год		13 000

Часто задаваемые вопросы

Нужно ли прикладывать подтверждающие документы к КУДиР?

Да, предприниматели обязаны хранить документы, подтверждающие учёт операций, указанных в книге, в течение четырёх лет. Это могут быть платежные поручения, договоры, накладные и акты выполненных работ.

Можно ли исправить ошибку в КУДиР?

Да, допускается внесение исправлений. При этом нужно зачеркнуть ошибочную запись, вписать верные данные и поставить подпись ИП.

Что будет за ошибки в КУДиР?

Неправильное ведение книги или отсутствие записи грозит штрафом по **статье 120 НК РФ**. Размер штрафа варьируется в зависимости от масштаба нарушения.

Выводы

С 2025 года правила учёта страховых взносов для ИП на УСН становятся более гибкими, что упрощает расчёт налогов. Однако правильное заполнение КУДиР остается обязательным условием для применения вычета.

Для того чтобы избежать ошибок, предпринимателям рекомендуется:

- ознакомиться с актуальной формой и порядком заполнения КУДиР
- учитывать новые требования Налогового кодекса
- внимательно относиться к срокам уплаты и отражению расходов

При необходимости разъяснения можно запросить у ФНС или воспользоваться консультацией профессионального бухгалтера.

Читайте также Роструд уточнил чек листы для проверок работодателей