

## Ситуация 1: Рассрочка через банк

В первой ситуации клиент покупает товар через банк, который предоставляет рассрочку. Клиент платит **100 000 рублей банку**, а банк переводит вам **80 000 рублей**. Банк удерживает **20 000 рублей** как свою комиссию за предоставление рассрочки.

### Почему налог платится с 80 000 рублей?

- Пункт 1 ст. 346.15 НК РФ** говорит, что налогоплательщик на УСН 6% платит налог с **фактически полученных доходов**.
  - В данном случае вы фактически получаете на свой счет **80 000 рублей** — это сумма, которую банк переводит вам после удержания своей комиссии.
  - Сумма в **20 000 рублей**, удержанная банком, не является вашим доходом, потому что она никогда не поступала на ваш расчетный счет. Это комиссия банка за его услуги, и вы ее не получали.
- Кассовый метод учета доходов** (п. 1 ст. 346.17 НК РФ) указывает, что доходом является та сумма, которая фактически поступила на ваш счет. В этой ситуации поступило 80 000 рублей — значит, налог платится с этой суммы.

## Ситуация 2: Эквайринг через банк

Во второй ситуации клиент оплачивает товар через интернет-эквайринг. Клиент платит **100 000 рублей**, но банк удерживает комиссию за обработку платежа и переводит вам **97 000 рублей**.

### Почему налог платится с 100 000 рублей?

- Пункт 1 ст. 346.15 НК РФ** также применим и здесь: налог платится с доходов от реализации. Однако в этом случае банк действует как **посредник**, обрабатывая платеж, но это не изменяет факта, что **доход от реализации товара** составляет полную сумму — **100 000 рублей**.

- Банк удерживает **3 000 рублей** как комиссию за эквайринг, но это не уменьшает ваш доход с точки зрения налогового законодательства. Вы продали товар за **100 000 рублей**, и именно эта сумма считается вашим доходом.
- 2. **Комиссия банка за эквайринг** — это ваши расходы на обслуживание банковской операции, но они не уменьшают налоговую базу при УСН с объектом "доходы" (6%). Расходы по эквайрингу — это **плата за услугу**, но они не влияют на вашу налоговую базу (п. 1 ст. 346.15 НК РФ).
- 3. В отличие от первой ситуации, где банк фактически становится участником сделки и забирает свою комиссию за рассрочку, здесь банк просто выполняет роль платежного агента. Платеж в **100 000 рублей** — это ваш доход, независимо от того, сколько банк удержал за свои услуги.

#### Главное различие:

- **В первой ситуации** банк предоставляет рассрочку и действует как **кредитор**. Он фактически удерживает свою часть (комиссию за рассрочку) и переводит вам только оставшуюся сумму. Для вас доходом считается только та сумма, которая фактически поступила на ваш счет — **80 000 рублей**.
- **Во второй ситуации** банк просто обрабатывает платеж через эквайринг и удерживает комиссию за свои услуги. Но доходом для вас является полная сумма оплаты от клиента — **100 000 рублей**, а не сумма за вычетом комиссии. Удержанная комиссия — это ваши расходы на эквайринг, которые не учитываются при УСН 6%.

#### Законодательные основания:

1. **Пункт 1 ст. 346.15 НК РФ:** доходы от реализации товаров, работ и услуг, включая суммы, поступившие на расчетный счет.
2. **Пункт 1 ст. 346.17 НК РФ:** доходы учитываются кассовым методом — это фактически поступившие денежные средства.
3. В первой ситуации банк не просто обслуживает платеж, а участвует в сделке как кредитор, фактически забирая свою комиссию до

момента поступления денег вам. Во второй — это плата за услуги эквайринга.

Таким образом, в первой ситуации вы получаете меньший доход, потому что банк удерживает комиссию до поступления средств вам. Во второй — ваш доход остается на уровне 100 000 рублей, несмотря на комиссию эквайринга, поскольку это расходы на обслуживание, а не снижение дохода.