

Анна Нечаева

Бухгалтер для ИП

Самоучитель

После этой книги бухгалтер
вам не нужен.

Всё сами — двумя кнопками.

+ Доступ
в клуб

с живой практикой
и разборами кейсов



ИЗДАНИЕ · 2026

Бухгалтер для ИП

*Самоучитель.
Как вести бухгалтерию своего
дела без страха ошибок и
лишних затрат.*

Анна Нечаева

2026

Содержание

I. Основы

ГЛАВА 1

Что такое ИП и зачем его открывают

Кто такой индивидуальный предприниматель, чем он отличается от физлица и ООО, что даёт статус и какая ответственность лежит на владельце.

ГЛАВА 2

Регистрация ИП: пошагово

Пошаговая инструкция: как открыть ИП за один день через Госуслуги, какие ОКВЭД выбрать и куда сразу подать уведомление о режиме.

ГЛАВА 3

ОКВЭД: как выбрать правильно

Как правильно подобрать основной и дополнительные коды видов деятельности, чтобы не было проблем с банком, налоговой и льготами.

ГЛАВА 4

Расчётный счёт: какой банк, что учесть

Какой банк выбрать в 2026 году, зачем нужен второй счёт как страховка и как избежать блокировок по 115-ФЗ с первого дня.

ГЛАВА 5

Главные термины: словарь ИП

Все самые важные термины и аббревиатуры, которые встретятся в книге: от ЕНС и КУДиР до УПД и РСВ.

II. Налоги и режимы

ГЛАВА 6

Обзор всех режимов

Все девять налоговых режимов для ИП в одной таблице. Кому какой подходит, как считать выгоду и как не ошибиться при старте.

ГЛАВА 7

НПД: самозанятость

Самозанятость как режим для ИП: ставка 4/6%, лимит 2,4 млн и почему НПД не всегда самый выгодный, даже когда на бумаге подходит.

ГЛАВА 8

УСН «Доходы» 6%

Самый популярный режим: как считать налог, как уменьшать его на взносы, что делать при приближении лимиту 20 млн и обязательному НДС.

ГЛАВА 9

УСН «Доходы минус Расходы» 15%

Когда «Доходы минус Расходы» выгоднее, какие расходы можно учесть, как правильно оформлять первичку и что такое минимальный налог.

ГЛАВА 10

ПСН: патент

Патент: как считается стоимость, когда он выгоднее УСН, как совмещать с другими режимами и что делать при превышении лимита.

ГЛАВА 11

АУСН: автоматическая УСН

Автоматизированная упрощёнка: что делает банк, что нужно контролировать самому и когда АУСН реально выгоднее классической УСН.

ГЛАВА 12

ОСНО и НДС

Общая система и НДС: механика вычетов, полный объём отчётности и когда идти на ОСНО имеет смысл.

III. Страховые взносы и ЕНС

ГЛАВА 13

Взносы ИП «за себя»

Фиксированная часть и 1 % с превышения: как считать, когда платить и как использовать для уменьшения налога УСН.

ГЛАВА 14

Взносы за сотрудников

30% с фонда оплаты, льгота 15% для МСП, взносы на травматизм - вся арифметика при найме первого работника.

ГЛАВА 15

Единый налоговый счёт: как это работает

Единый налоговый счёт: как устроен, как работают уведомления и как не потерять деньги на пенях из-за одной пропущенной формы.

IV. Работа с людьми

ГЛАВА 16

Сотрудники: трудовой договор

Как оформить первого сотрудника: договор, приказы, СФР. Отпуска, больничные, увольнение - минимум правил, чтобы не нарваться на штрафы.

ГЛАВА 17

Самозанятые: как работать безопасно

Работа с исполнителями на НПД: 13 признаков переквалификации в трудовые и как выстроить отношения так, чтобы ФНС не переписала договор.

ГЛАВА 18

Договор ГПХ

Гражданско-правовой договор: когда он уместен, чем отличается от трудового и как избежать претензий по подмене трудовых отношений.

ГЛАВА 19

Кадровый учёт минимальный

Минимальный набор кадровых документов, который ждёт трудовая инспекция: договор, приказы, ПВТР, табель и локальные акты.

V. Безопасность бизнеса

ГЛАВА 20

115-ФЗ и банк

Как думает банк, что реально смотрит по вашему счёту и что делать, если пришёл запрос или заблокировали ДБО.

ГЛАВА 21

Как думает ФНС

12 критериев риск-ориентированного контроля, что налоговая видит автоматически и как правильно отвечать на требования.

ГЛАВА 22

Назначения платежей

Одна из самых практичных глав: как формулировать назначения платежей, чтобы у банка и ФНС не возникло вопросов.

ГЛАВА 23

Дробление бизнеса

17 признаков искусственного разделения бизнеса. Как построить семейный или групповой бизнес, чтобы это не выглядело дроблением.

VI. Отчётность и календарь

ГЛАВА 24

Что и когда сдавать

Календарь отчётности на весь год для разных категорий ИП: без сотрудников, с 1-5 и с командой 5+.

ГЛАВА 25

Штрафы и как их избежать

Полный список штрафов от 500 ₽ до уголовной ответственности. Три правила, которые страхуют от 90% рисков.

VII. Простой учёт в 1С

ГЛАВА 26

План счетов и типовые проводки

Основы учёта в 1С без скриншотов: дебет, кредит, план счетов и типовые проводки для типичных операций ИП.

А

Приложения

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Клуб «Бухгалтерия для своих»

Живое сообщество: разборы кейсов, ответы на вопросы, видео-инструкции по 1С, шаблоны и бесплатная регистрация ИП со счётом.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Полезные ссылки и ресурсы

Официальные сайты, сервисы для ИП, аналитические ресурсы, основные законы и место, где искать судебную практику.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Чек-лист «Стартовый набор ИП»

Что сделать в первую неделю, первый месяц, каждый месяц, квартал и год после регистрации ИП - по пунктам.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Об авторе

Коротко об Анне Нечаевой: опыт, подход, контакты и почему эта книга получилась именно такой.

Как читать эту книгу

Эта книга - не учебник и не свод правил. Это то, что я обычно рассказываю клиентам за первый час консультации: как устроен ИП, как выбрать режим, как не влипнуть в 1 15-ФЗ, как посчитать налог самому, как сдать отчётность. Всё то, что должен знать каждый предприниматель, чтобы вести свои дела спокойно и без страха ошибок.

Книга разделена на семь частей: что такое ИП, какие бывают режимы, как считать взносы и работать с ЕНС, как работать с сотрудниками и самозанятыми, как не привлекать внимания ФНС и банков, что и когда сдавать в отчётности, и основы учёта в 1 С - план счетов и типовые проводки.

Всё, что касается практики нажатия кнопок в 1 С - как завести первый документ, как провести оплату, как закрыть месяц, как сформировать декларацию - я вынесла в клуб «Бухгалтерия для своих». Там это не текст со скриншотами, а видео-инструкции с моей озвучкой: садитесь, ставите на паузу, повторяете на своей 1 С. Так учиться в разы быстрее, чем по книжке.

Читать можно двумя способами

От корки до корки - если вы только открываете ИП или собираетесь. Тогда книга проведёт вас за руку от идеи до первой сданной декларации.

Точечно, по главам - если у вас уже есть ИП и нужен ответ на конкретный вопрос. Тогда используйте оглавление как справочник.

В конце большинства глав, а иногда и в середине, вы увидите блоки «Живая практика». Это приглашение в закрытый клуб «Бухгалтерия для своих» - сообщество ИП, где я разбираю живые кейсы, отвечаю на вопросы и делюсь обновлениями законодательства.

Клуб - необязательная часть, вся теория есть в книге. Но если после чтения захочется задать вопрос под свою ситуацию, вы будете знать, куда прийти.

ЧАСТЬ ПЕРВАЯ



ОСНОВЫ

Глава 1 Что такое ИП и зачем его открывают

Глава 2 Регистрация ИП: пошагово

Глава 3 ОКВЭД: как выбрать правильно

Глава 4 Расчётный счёт: какой банк, что учесть

Глава 5 Главные термины: словарь ИП

ГЛАВА 1



Что такое ИП и зачем его открывают

Кто такой индивидуальный предприниматель, чем он отличается от физлица и ООО, что даёт статус и какая ответственность лежит на владельце.

1. ИП простыми словами

Индивидуальный предприниматель - это физическое лицо, которое зарегистрировалось в налоговой, чтобы законно вести бизнес. Не юридическое лицо (как ООО) , то есть физическое: тот же человек, тот же паспорт, тот же ИНН - просто с дополнительным статусом в реестре ФНС.

На бумаге ИП - это статус, а не отдельная организация. Юридически «Иванов Иван Иванович» и «ИП Иванов Иван Иванович» - один и тот же человек. Это главное отличие от ООО, где юрлицо и его собственник - два разных субъекта.

Из этого вытекает всё остальное: и плюсы, и минусы, и почему одним подходит ИП, а другим - ООО или самозанятость.

2. Чем ИП отличается от ООО

Разница глубокая, хотя на бытовом уровне может казаться, что это два способа одного и того же.

Ответственность. ИП отвечает по долгам всем своим личным имуществом - квартирой (кроме единственной), машиной, деньгами на карте. ООО отвечает только уставным капиталом и имуществом самой компании. Собственник ООО, если он не был директором, обычно не отвечает своим имуществом.

Учредители и партнёры. ИП - всегда один человек. Взять партнёра «в долю» с одинаковыми правами нельзя: два ИП работает как два разных бизнеса. У ООО может быть до 50 участников с любыми долями.

Вывод денег. ИП может свободно переводить деньги с расчётного счёта себе на карту - это его личные деньги, налог с них уже уплачен. У ООО так нельзя: вывод денег для собственника - это или зарплата (плюс НДФЛ 13% и взносы 30%), или дивиденды (плюс НДФЛ 13%), или возврат займа. Каждый способ требует оформления и стоит дополнительных налогов.

Регистрация и закрытие. ИП открывается за один визит в налоговую или онлайн через Госуслуги за 3-5 дней. Закрывается за один день. ООО регистрируется дольше, требует устава, уставного капитала (минимум 10 000 ₽), решения учредителей. Закрытие ООО - процедура на 3-6 месяцев, если делать по правилам.

Налоги. У ИП больше доступных режимов: НПД, ПСН, АУСН, УСН, ОСНО. У ООО - только УСН, АУСН или ОСНО. Патент и НПД для ООО недоступны.

Отчётность. У ИП без сотрудников на УСН - одна декларация в год плюс книга учёта. У ООО в любом случае обязательный бухучёт по 402-ФЗ, даже на самом простом режиме.

ИП - это быстрый, дешёвый и гибкий способ вести бизнес, но с личной ответственностью. ООО - сложнее и дороже в обслуживании, зато защищает вас от долгов.

3. Чем ИП отличается от самозанятости

Тут путаницы ещё больше. Некоторые думают, что самозанятый - это «упрощённый ИП». Это не так.

Самозанятый - это статус физлица, работающего через режим НПД (налог на профессиональный доход). Не требует регистрации ИП, не требует расчётного счёта, отчётность - только чеки в приложении «Мой налог».

ИП на НПД работает как ИП, который выбрал режим НПД. Всё то же самое, что у самозанятого-физлица, но плюс статус ИП: можно открыть расчётный счёт, работать с крупными юрлицами (некоторые компании работают только с ИП, не с самозанятыми), участвовать в госзакупках, получать эквайринг с обычными комиссиями.

Важно

Можно быть самозанятым без ИП, а можно быть ИП на НПД. Это разные вещи с одинаковым налогом, но разными возможностями.

При выручке до 2, 4 млн ₽/год и работе только с физлицами обычно довольно самозанятости без ИП. Если работаете с юрлицами или планируете расти - открывайте ИП на НПД, потом легко переключитесь на УСН при превышении лимита.

4. Кому подходит ИП

Статус ИП оптимален, если:

- Вы работаете один или с 1-5 сотрудниками. Микро- и малый бизнес - классический случай для ИП.

- Хотите быстро начать и с минимумом бюрократии. Регистрация за пару дней, отчётность посильная, вывод денег без ограничений.
- Не планируете привлекать инвесторов и партнёров «в долю». Инвесторам обычно нужно ООО с долями в уставном капитале.
- Работаете в услугах, торговле, простых производствах, IT, творческих профессиях. Практически любая деятельность, кроме отдельных лицензируемых видов.
- Годовая выручка укладывается в 450 млн ₽. Это верхний лимит УСН - до него можно оставаться на упрощённой системе. Выше - только ОСНО, и тогда преимущество ИП над ООО практически исчезает.

5. Когда ИП не подходит

Есть ситуации, когда лучше выбрать другой формат:

- **У вас партнёр 50/50 или несколько соучредителей.** Два ИП - это два разных бизнеса без общей ответственности. Нужно ООО с долями.
- **Вы планируете продавать бизнес или привлекать инвестиции.** ИП как таковой продать нельзя - можно только имущество, договоры, клиентскую базу. Инвесторам это неинтересно.
- **Ваша деятельность связана с высокими рисками и большими долгами.** Стройка, крупная торговля с отсрочками, услуги под договоры на десятки миллионов - риск, что личное имущество попадёт под взыскание, слишком велик.
- **Вы хотите нанять больше 130 сотрудников.** На спецрежимах есть лимит. Дальше - ОСНО, и опять же преимущества ИП тают.
- **Вы занимаетесь производством и продажей алкоголя.** ИП запрещено. Нужно ООО.

Если ничего из этого списка вас не касается - ИП это правильный выбор.

6. Плюсы и минусы: честный список

ПЛЮСЫ

- Регистрация быстрая и почти бесплатная (800 ₽ пошлина, при онлайн-подаче - бесплатно)
- Простая отчётность на спецрежимах
- Свободный вывод денег на личную карту
- Доступ к самым выгодным налоговым режимам (НПД, ПСН)
- Взносы «за себя» уменьшают налог на УСН «Доходы» вплоть до нуля
- Легко закрыть, если бизнес не пошёл

МИНУСЫ

- Личная имущественная ответственность
- Нельзя взять партнёра в долю
- Нельзя продать «бизнес» как юрлицо
- Некоторые крупные клиенты предпочитают работать с ООО (правила безопасности их закупок)
- Взносы «за себя» платятся, даже если выручки нет

7. Ответственность ИП: без страшилок

Тут пугают, если не понимать деталей. Давайте разберём.

ИП отвечает по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, всем своим имуществом. Значит, что при неисполнении договора клиент может подать в суд, выиграть, и приставы обратят взыскание на:

- Деньги на расчётном счёте ИП
- Деньги на личных картах и вкладах (кроме социальных выплат)
- Автомобиль
- Ценности, украшения, дорогую технику
- Долю в квартире, если у вас есть ещё жильё
- Единственное жильё - **нельзя** (ст. 446 ГПК РФ), кроме ипотечного

Из-под взыскания защищены:

- Единственное жильё (кроме ипотечного)
- Земельный участок под этим жильём
- Личные вещи (одежда, обувь), кроме предметов роскоши
- Профессиональные инструменты стоимостью до 100 МРОТ
- Продукты и деньги на общую сумму прожиточного минимума

Плюс важное: **долги ИП не переходят на супругу автоматически**. Личное имущество супруги защищено. Но общая собственность (например, машина, купленная в браке) может быть разделена, и половина, приходящаяся на ИП, уйдёт под взыскание.

Практический вывод

Страшилки про «отберут квартиру» - не совсем правда. Единственное жильё не отберут. Но депозит, машину, деньги на карте - могут. Поэтому:

1. Не смешивайте личные и рабочие деньги
2. Оформляйте крупное имущество на супруга или родителей заранее, если планируете рискованный бизнес
3. Работайте по договорам, где чётко прописаны обязательства и ответственность
4. Если бизнес правда рискованный (крупная торговля, стройка) - открывайте ООО, не ИП

8. Пять популярных мифов про ИП

Миф 1. «ИП отберут единственную квартиру».

Нет. Единственное жильё защищено законом (кроме ипотечного, где залог - сама квартира).

Миф 2. «ИП не может нанимать сотрудников».

Может. До 130 человек на спецрежимах, без ограничений на ОСНО.

Миф 3. «Самозанятость и ИП - одно и то же».

Нет. Самозанятость - статус. НПД - налоговый режим. Можно быть самозанятым без ИП, а можно быть ИП на НПД. Это разные комбинации с разными возможностями.

Миф 4. «ИП можно закрыть и все долги списать».

Нет. При закрытии ИП долги перед налоговой и контрагентами переходят на вас как на физлицо. Списать можно только через процедуру личного банкротства.

Миф 5. «ИП нет бухгалтерского учёта».

Правильно, что нет обязательного бухучёта в понимании 402-ФЗ. Но есть налоговый учёт (КУДиР, первичные документы), кадровый учёт (если есть сотрудники), учёт основных средств. И его нужно вести - просто не так на бумаге, как в ООО. Как именно - во второй половине книги.

9. С чего начинается путь ИП

Решили открывать. Порядок действий короткий:

1. Определиться с ОКВЭД (кодами видов деятельности) - глава 3
2. Выбрать способ регистрации: через ФНС, Госуслуги, банк или МФЦ - глава 2
3. Определиться с системой налогообложения - глава 6 и потом
4. Подать заявление о регистрации
5. Получить лист записи ЕГРИП и уведомление о постановке на учёт
6. Открыть расчётный счёт - глава 4
7. Начать работу

Детально пройдем по каждому шагу в следующих главах. К концу первой части вы будете знать всё, что нужно, чтобы или самостоятельно открыть ИП, или проконтролировать того, кто вам это делает.

ЖИВАЯ ПРАКТИКА

Клуб «Бухгалтерия для своих»

В конце многих глав вы будете видеть эти блоки. Они про клуб - сообщество ИП, где я разбираю реальные ситуации участников.

Книга даёт вам знания, которых хватит на 80% случаев. Оставшиеся 20% - это ваши персональные вопросы: «а если я на патенте, но выручка в мае вот такая...», «а если сотрудник просит перейти на самозанятость...», «а если банк прислал запрос с такими-то формулировками...». Эти вопросы решаются под конкретный кейс.

В клубе я:

- Отвечаю на вопросы в закрытом чате в течение суток
- Раз в неделю разбираю живой кейс от кого-то из участников - так учатся сразу все
- Веду базу знаний по всем разборам, чтобы вы искали по темам
- Провожу прямые эфиры с разбором изменений в законах и практики ФНС

Подробнее про клуб и как вступить - в конце книги.



Наведите камеру
на QR-код

Не получается?
Звоните - контакты
на задней обложке

Дальше-Глава 2. Регистрация ИП: пошагово. Разберём все четыре способа подачи документов, что где заполнять, какие ошибки чаще всего заставляют переделывать, и как получить лист записи ЕГРИП за 3 дня вместо 5.

ГЛАВА 2



Регистрация ИП: пошагово

Пошаговая инструкция: как открыть ИП за один день через Госуслуги, какие ОКВЭД выбрать и куда сразу подать уведомление о режиме.

1. Обзор процесса

Регистрация ИП - самая простая бюрократическая процедура в стране. Проще, чем оформить загранпаспорт, права или ипотеку. Один документ (заявление Р21001), паспорт, ИНН, госпошлина (или без неё). В основном - три рабочих дня, и вы уже предприниматель.

Всего есть четыре способа подать документы. Разница между ними - в цене, скорости и удобстве. Ниже - все четыре с плюсами, минусами и рекомендацией, кому какой подходит.

2. Способ 1. Через ФНС лично

Обычный расклад. Приходите в регистрирующую налоговую по месту прописки, сдаёте документы через окно, забираете лист записи ЕГРИП через 3 рабочих дня.

Что нужно

- Заявление по форме Р21001 (заполнить дома или на месте)
- Копия паспорта (страница с фото и страница с пропиской)
- Квитанция об уплате госпошлины - 800 ₽
- Уведомление о переходе на УСН или заявление на ПСН, если планируете спецрежим (можно сдать сразу с Р21001)

ПЛЮСЫ

- Сотрудник ФНС проверит заявление на месте, если есть ошибки - сразу подскажет
- Никаких зависимостей от посредников

МИНУСЫ

- Нужно физически прийти в налоговую, потратить полдня
- Госпошлина 800 ₽ (единственный способ, где она платится)
- Только по месту прописки

Подходит: тем, кто хочет всё контролировать сам и не доверяет онлайн-сервисам.

3. Способ 2. Через Госуслуги онлайн

Самый популярный способ в 2026 году. Всё делается из дома, госпошлины нет, ответ приходит через 3 рабочих дня в личный кабинет.

Что нужно

- Подтверждённая учётная запись на Госуслугах
- Квалифицированная электронная подпись (КЭП) - или получить в ФНС (бесплатно), или в аккредитованном удостоверяющем центре (2 000-3 000 ₽ у операторов типа СБИС, Тензор, Такском)

Если КЭП уже есть (для сдачи отчётности или ЭДО) - вообще идеально. Если нет - придётся сначала получить.

Как это выглядит

1. Заходите на Госуслуги, ищете услугу «Регистрация физлица в качестве индивидуального предпринимателя»
2. Заполняете форму Р21001 в конструкторе - система подсказывает, где ошиблись
3. Выбираете коды ОКВЭД из встроенного справочника
4. Подписываете КЭП
5. Отправляете

Через 3 рабочих дня в личный кабинет приходит лист записи ЕГРИП и уведомление о постановке на учёт - сразу в электронном виде с электронной подписью налоговой. Юридически это те же документы, что и бумажные.

ПЛЮСЫ

- Госпошлины нет
- Всё из дома
- Автоматическая проверка формы, меньше шансов ошибиться

МИНУСЫ

- Нужна КЭП. Без неё - никак
- Если нет опыта работы с Госуслугами и электронной подписью, первый раз может занять время

Подходит: практически всем в 2026 году. Оптимальный способ, если у вас есть или готовы получить КЭП.

4. Способ 3. Через банк

Многие банки - Тинькофф, Сбер, ВТБ, Точка, Модульбанк - оформляют регистрацию ИП бесплатно как «предложение к расчётному счёту». Логика простая: они бесплатно регистрируют вам ИП, а вы становитесь их клиентом по РКО.

Как это работает

1. Оставляете заявку на сайте банка

2. Менеджер связывается, помогает заполнить Р21001
3. К вам приезжает представитель банка с ноутбуком и токеном для КЭП. Или, если у вас уже есть КЭП, всё делается онлайн
4. Он же оформляет расчётный счёт - обычно счёт открывается в тот же день, а работать по нему можно после получения листа записи ЕГРИП

ПЛЮСЫ

- Полностью бесплатно (банк платит за КЭП сам)
- Быстро - можно сделать всё за один визит представителя
- Расчётный счёт открывается автоматически

МИНУСЫ

- Вы становитесь клиентом конкретного банка, часто с обязательством 3-6 месяцев
- Если банк вам не понравится - придётся закрывать счёт и открывать в другом
- Некоторые банки навязывают дополнительные услуги

Подходит: тем, кто уже определился с банком и не хочет заниматься КЭП сам.

5. Способ 4. Через МФЦ

МФЦ принимает документы на регистрацию ИП и передаёт их в ФНС. Госпошлина при этом такая же, как при прямой подаче в налоговую - 800 ₽. Срок - до 5 рабочих дней (МФЦ добавляет 1-2 дня на передачу).

ПЛЮСЫ

- Работает без записи, в удобное время
- Если налоговая по прописке далеко, МФЦ может быть ближе

МИНУСЫ

- Госпошлина есть
- Медленнее, чем прямая подача
- Ошибку в форме заметят только в ФНС

Подходит: тем, кому неудобно ехать в налоговую и не хочется возиться с КЭП.

Моя рекомендация: способ2 (Госуслуги) или способ3 (банк). Оба бесплатны и быстры. Способ3 удобнее для тех, кто в первый раз и

не хочет разбираться с КЭП. Способ 2 - если вы уже опытный пользователь Госуслуг.

6. Заполнение формы Р21001

Форма Р21001 - единственный документ, который вы по факту заполняете. Она короткая (4 страницы), но в ней часто ошибаются на мелочах, из-за которых заявление возвращают.

Лист А - основные сведения о заявителе

- ФИО - как в паспорте, включая ё вместо е, дефисы, пробелы
- Пол - цифрой: 1 (мужской) или 2 (женский)
- Дата и место рождения - как в паспорте
- Гражданство - цифрой: 1 (Россия), 2 (иностранец), 3 (без гражданства)

Лист А продолжение - паспортные данные

- Серия и номер - без пробелов
- Кем и когда выдан - как в паспорте, дословно. Часто ошибаются: пишут «УФМС России по г. Москве» вместо точной формулировки из штампа паспорта

Лист А - адрес места жительства

Заполняется по классификатору КЛАДР / ФИАС. Проще всего использовать онлайн-конструктор (в Госуслугах он встроен) - там нужный адрес выбирается из справочника, и ошибиться в написании невозможно. При ручном заполнении часто ошибаются в сокращениях: «ул.» вместо «улица», «г.» вместо «город» - форма это не принимает.

Лист Б - коды ОКВЭД

Первый код - основной вид деятельности. Дальше - дополнительные, сколько хотите (лимита нет, но обычно берут 5-15). Коды указываются минимум 4-значные (например, 47.11 —розничная торговля).

Про выбор ОКВЭД - вся глава 3. Пока принцип: указывайте один основной + несколько запасных, которые могут пригодиться в будущем. Добавить коды потом можно, но это ещё одно заявление и ещё один поход в налоговую.

Лист В - контакты и способ получения документов

- Телефон и email - обязательны

- Способ получения листа записи ЕГРИП: 1 - лично, 2 - по почте, 3 - представителю по доверенности. При онлайн-подаче - только 1

7. Типовые ошибки, из-за которых отказывают

По данным ФНС, примерно 8-10% заявлений возвращаются с отказом. Причины:

Ошибки в паспортных данных. «Кем выдан» написано не дословно как в паспорте. Например, в паспорте «Отделом УФМС России по гор. Москве», а в заявлении - «УФМС по г. Москве». На бумаге это разные тексты, и ФНС может вернуть.

Ошибки в адресе. Написано «ул. Ленина» вместо «улица Ленина». Или квартира указана не в том поле. Заполняйте через справочник, если возможно.

Неверный код ОКВЭД. Указан 3-значный код (например, «47» - недостаточно) вместо 4-значного (нужно минимум «47.11 »).

Форма без подписи или подписана не там. Заявитель должен расписаться на последнем листе. При личной подаче - в присутствии сотрудника ФНС. При онлайн-подаче - подпись заменяет КЭП.

Не оплачена госпошлина (если подача с оплатой). Реквизиты берите с сайта своей ФНС, а не с общего сайта - они отличаются по регионам.

Хорошая новость

Если ФНС возвращает документы, у вас есть 3 месяца, чтобы подать заново без повторной уплаты пошлины. Дальше - снова полностью.

8. Что получаете после регистрации

Через 3 рабочих дня (Госуслуги, банк, ФНС) или 5 рабочих дней (МФЦ) вы получаете:

- **Лист записи ЕГРИП** - главный документ, подтверждающий ваш статус ИП. С этого момента вы официально предприниматель. В нём указан ваш ОГРНИП - 15-значный номер, аналог ИНН для ИП.
- **Уведомление о постановке на учёт в налоговом органе** - подтверждает, что вы зарегистрированы в ФНС по месту жительства.

С 2017 года бумажное «Свидетельство ОГРНИП» не выдают - его заменил лист записи. Если кто-то просит «свидетельство» - покажите лист записи, юридически это то же самое.

Одновременно с регистрацией:

- Автоматически регистрируетесь в СФР (Социальный фонд России, бывший ПФР + ФСС) как страхователь. Отдельно ничего подавать не надо.
- Данные передаются в Росстат, вам присваиваются коды ОКПО и т.д.
- Вы попадаете в открытый реестр ЕГРИП на сайте ФНС - теперь любой может проверить ваш статус через сервис «Прозрачный бизнес».

9. Что делать в первый же день

Первое - Подать уведомление о переходе на УСН (форма 26.2-1) , если ещё не подали вместе с Р21001. Срок - 30 календарных дней с даты регистрации ИП. Опоздали - работаете весь год на ОСНО с полным НДС. Даже если планируете патент или НПД - УСН как «страховку» подать всё равно стоит, я рекомендую это всем клиентам без исключений.

Второе - Открыть расчётный счёт. Не обязательно в тот же день, но лучше в течение недели. Без расчётного счёта можно работать с физлицами и получать оплату на карту физлица, но это риск - банк может закрыть личную карту за использование в предпринимательских целях, а ФНС может потребовать пояснений по 86 НК. Подробнее - глава 4.

Третье - Уведомить о начале деятельности, если у вас лицензируемая или уведомительная деятельность. Полный список видов, требующих уведомления, - в постановлении Правительства № 584. Основные: общепит, розничная торговля, услуги общественного питания, гостиничные услуги, бытовые услуги.

Четвёртое - Если планируете принимать оплату наличными или картой от физлиц - приобрести и зарегистрировать онлайн-кассу (ККТ). ККТ регистрируется через ЛК налогоплательщика или через оператора фискальных данных (ОФД). Срок - до первой продажи с наличным расчётом.

Пятое. Настроить бухгалтерский учёт. Даже если у вас будет наша программа 1 С (седьмая часть книги) - базовые вещи в первые же дни: завести отдельную папку для документов, привыкнуть сохранять все чеки, счета, договоры, УПД.

10. Сколько стоит открыть ИП в 2026 году

Итоговая калькуляция, чтобы не было сюрпризов:

- **Госпошлина** - 800 ₽ (при подаче лично, по почте, через МФЦ). Через Госуслуги с КЭП - бесплатно. Через банк - бесплатно.

- **Электронная подпись** - 0 ₽ (в ФНС) или 2 000-3 000 ₽ (в удостоверяющем центре). Актуально при Госуслугах.
- **Расчётный счёт** - 0 ₽ при открытии, дальше от 0 до 2 000 ₽/мес в зависимости от банка и тарифа.
- **Онлайн-касса** - от 12 000 ₽ (простая кассовая программа с фискальным накопителем), если нужна.
- **Печать** - 500-1 500 ₽. Юридически необязательна, но некоторые контрагенты просят.

Минимальный старт при регистрации через Госуслуги с бесплатной КЭП от ФНС - **0** ₽.

Реалистичный старт - около 3 000-5 000 ₽ с учётом печати, консультаций и мелочей.

11. Первые страхи и что с ними делать

Многие после регистрации на пару дней впадают в ступор: «а что теперь делать? А если я что-то не так делаю?» Это нормально, проходит после первых поступлений и первой сданной отчётности.

Три вещи, которые нужно понимать сразу:

Первое - Никто не начнёт вас проверять с первого дня. ФНС не отслеживает микропредпринимателей в реальном времени. Первая отчётность у вас будет через квартал или через год (в зависимости от режима), первый серьёзный интерес - если вы что-то нарушите или выделитесь по формальным признакам.

Второе - Ошибки на старте не смертельны. Забыли подать уведомление на УСН - можно подать в течение 30 дней. Ошиблись в ОКВЭД - можно добавить или изменить. Не открыли счёт в первый месяц - тоже не критично, если работаете с физлицами.

Третье - Взносы «за себя» начинают начисляться с даты регистрации. То есть если вы зарегистрировали ИП 15 октября 2026 года, до 31 декабря 2026 у вас накопится взносов пропорционально - примерно 12 000 ₽ за 2,5 месяца. Заплатить их надо до 31 декабря 2026, иначе - пени. Подробнее про взносы - глава 13.

ЖИВАЯ ПРАКТИКА**Регистрация - простая часть**

Сложности начинаются потом, когда приходит первое поступление и вы задаёте себе вопросы, которых не было в теории:

- «Мне на счёт пришло 300 000, а клиент говорит вернуть 50 000 - как оформить возврат?»
- «Я на УСН, мне присылают договор с НДС - что делать, я же не плачу НДС?»
- «В моём городе для моего ОКВЭД патент стоит 25 000, а УСН вроде дешевле - как посчитать точно?»
- «Первый сотрудник - что подписывать в первую очередь?»

Такие вопросы возникают у 100% ИП в первые полгода работы. И их нельзя закрыть книгой, потому что каждый - под конкретную ситуацию.

В клубе «Бухгалтерия для своих» я разбираю эти вопросы в закрытом чате в течение суток. Плюс раз в неделю - публичный разбор кейса кого-то из участников, чтобы учились сразу все. Подробности и как вступить - в конце книги.



Наведите камеру
на QR-код

Не получается?
Звоните - контакты
на задней обложке

Дальше-Глава 3. ОКВЭД: как выбрать правильно. Разберём, зачем реально нужны эти коды, какие проблемы возникают из-за неправильного выбора, как найти свой ОКВЭД в справочнике и когда его нужно менять.

ГЛАВА 3



ОКВЭД: как выбрать правильно

Как правильно подобрать основной и дополнительные коды видов деятельности, чтобы не было проблем с банком, налоговой и льготами.

1. Что такое ОКВЭД и зачем он по факту нужен

ОКВЭД - это Общероссийский классификатор видов экономической деятельности. Справочник, в котором каждому виду бизнеса присвоен код. Розничная торговля продуктами - 47.11. Ремонт автомобилей - 45.20. Услуги по разработке ПО - 62.01. Всего в классификаторе около 1 700 позиций, покрывающих практически всё, что можно делать за деньги.

Когда вы регистрируете ИП, вы указываете один основной ОКВЭД и произвольное количество дополнительных. Это означает: «вот чем я планирую заниматься». Никаких обязательств вести именно эту деятельность нет - ОКВЭД можно не использовать, а можно вести другую (при условии, что она есть в списке).

На бытовом уровне кажется, что ОКВЭД - формальность. Это не так. От выбора кодов зависит:

- **Право на спецрежимы.** Для патента и НПД есть жёсткие списки разрешённых ОКВЭД. Если вашего кода в списке нет - режим недоступен.
- **Тариф страховых взносов на травматизм за сотрудников.** Он зависит от класса профессионального риска, который зависит по основному ОКВЭД. Разброс - от 0, 2% до 8, 5% фонда оплаты труда.
- **Лицензии.** Некоторые ОКВЭД требуют получения лицензии до начала работы (медицина, образование, перевозки, охрана).
- **Проверка на дробление.** Если у нескольких ИП в семье одинаковый основной ОКВЭД - это красный флаг для ФНС.
- **Внимание банка при 115-ФЗ.** Банк смотрит, соответствуют ли операции по счёту заявленному ОКВЭД. Разработчик ПО получает деньги «за стройматериалы» - вопросы гарантированы.
- **Региональные льготы по УСН.** Многие субъекты снижают ставку УСН до 1 % для отдельных ОКВЭД.

2. Основной и дополнительные коды

У ИП всегда есть один **основной ОКВЭД**. Это тот вид деятельности, который приносит (или планируется, что будет приносить) наибольший доход.

Основной код нужно выбирать особенно внимательно - именно он влияет на класс профессионального риска для взносов, определяет тариф страховых на травматизм, и именно на него смотрит ФНС при отнесении вас к «рисковой» отрасли.

Дополнительных кодов может быть сколько угодно. Практика: указывать 5-15 запасных. Это ничего не стоит и не создаёт никаких обязательств, но открывает возможность заниматься этими видами деятельности в будущем без похода в налоговую.

Логика при выборе

Основной код - то, чем вы по факту будете заниматься больше всего. Один код.

Дополнительные - всё, что смежно, что может пригодиться, что вы могли бы делать при желании. Не обязательно уточнять «на всякий случай» - можно и правда 15 кодов включить.

Пример для фрилансера-дизайнера: основной - 74.10 (специализированная деятельность в области дизайна). Дополнительные: 74.20 (фотографирование), 73.11 (реклама), 63.12 (веб-порталы), 58.19 (издательская деятельность), 90.03 (творческая деятельность).

3. Как найти свой ОКВЭД в справочнике

Классификатор ОКВЭД имеет иерархическую структуру:

- **2 знака** - раздел (например, 62 - «Разработка компьютерного программного обеспечения»). В заявлении не используется.
- **3 знака** - группа (62.0). В заявлении тоже нельзя.
- **4 знака** - подгруппа (62.01). **Минимальный уровень для указания в Р21001.**
- **5-6 знаков** - вид (62.01.1) и подвид (62.01.11). Если указываете такой код - заодно охватываете все подкоды внутри него.

Что я обычно советую: чем выше уровень (меньше знаков), тем шире охват. Код 62.01 покрывает всю разработку ПО. Код 62.01.11 - только разработку системного ПО. Если вы делаете и то и то - берите более общий код.

Где искать

- **Госуслуги при регистрации ИП** - встроенный конструктор, ищет по ключевым словам, показывает описание каждого кода. Самый удобный способ.
- **Сайт ФНС, раздел ОКВЭД** - официальный классификатор в открытом доступе.
- **Сервисы вроде «Онлайнинспекция», «Регфорум»** - сторонние сайты с удобным поиском, но проверяйте актуальность (справочник обновляется).

Как искать

Введите два-три ключевых слова из вашей деятельности. Например, для парикмахерской - «парикмахер», «стрижка», «косметолог». Для интернет-магазина - «розничная», «интернет», «торговля». Для веб-студии - «разработка», «сайт», «дизайн».

Прочитайте описание каждого подходящего кода. Часто описание включает уточнение: «Эта группировка включает...» и «Эта группировка не включает...». Второй список важен: он подскажет, если ваша деятельность по правде относится к другому коду.

4. Типовые ошибки при выборе

Ошибка 1. Указать слишком узкий код. Например, вы открываете кафе и указываете 56.10.1

- «Деятельность ресторанов и кафе с полным обслуживанием». Через полгода решаете добавить доставку еды - а это уже другой код (56.10.2 или 53.20.3). Приходится ехать в налоговую и подавать заявление на добавление.

Правильно: взять более широкий код + добавить смежные в дополнительные.

Ошибка 2. Указать код «на будущее», не подумав про класс риска. Некоторые «на всякий случай» указывают основным ОКВЭД с высоким классом профессионального риска (например, строительство или транспорт). Потом принимают одного сотрудника - и обнаруживают, что взносы на травматизм 3-5% фонда оплаты, хотя практически работают в офисе.

Правильно: основной код - тот, чем реально занимаетесь. «На всякий случай» - только в дополнительные.

Ошибка 3. Забыть про лицензируемые виды. Указали ОКВЭД, для которого нужна лицензия (медицинская деятельность, охрана, перевозка пассажиров) - теоретически можете указать, реально работать без лицензии нельзя. Штраф - до 500 000 ₽ для ИП.

Правильно: перед указанием ОКВЭД проверьте, нет ли по нему требования лицензирования. Полный список - в статье 12 ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Ошибка 4. Указать код, запрещённый для ИП. Некоторые виды деятельности физлицам недоступны: производство и продажа алкоголя (кроме розлива в общепите), производство оружия, некоторые виды страхования и банковской деятельности. Заявление с таким кодом ФНС не примет.

Ошибка 5. Не учесть, что для патента нужен свой код. На ПСН можно работать только по определённым видам деятельности, установленным региональным законом. При выборе

ОКВЭД проверьте, есть ли соответствующий вид в перечне ПСН вашего региона. Иначе патент вам недоступен.

5. Что делать, если нужно добавить или поменять код

Добавить, удалить или сменить основной ОКВЭД можно в любой момент. Процедура - заявление по форме Р24001. Госпошлины нет. Срок рассмотрения - 5 рабочих дней.

Как подать

- **Через Госуслуги** - самый удобный способ. Заполняете конструктор, подписываете КЭП, отправляете. Ответ приходит в личный кабинет.
- **Лично в ФНС** - прийти в свою налоговую с заявлением на бумаге.
- **Через МФЦ** - можно, но медленнее.
- **Через нотариуса + почта** - теоретически можно, но никто так не делает.

Важно про сроки. На бумаге закон обязывает уведомить ФНС об изменении сведений в ЕГРИП в течение **7 рабочих дней** с момента фактического изменения. За нарушение - предупреждение или штраф 5 000 ₽ (ст. 14.25 КоАП).

По моему опыту этот срок никто не проверяет, если вы просто занимаетесь новой деятельностью, но не подали заявление. Проблемы начнутся, только если вас проверит трудовая инспекция, ФНС или банк - и обнаружит несоответствие фактической деятельности заявленным ОКВЭД.

Совет из практики: как только начинаете зарабатывать по новому направлению - сразу добавляйте ОКВЭД. Это бесплатно, занимает 20 минут через Госуслуги, и снимает с вас риск претензий и от банка, и от ФНС.

6. ОКВЭД и налоговые последствия

ОКВЭД напрямую влияет на налоговую нагрузку через несколько механизмов:

Региональные льготы по УСН. Многие субъекты РФ устанавливают пониженные ставки - 1 % для «Доходов» и 5% для «Доходов минус расходы» - для конкретных видов деятельности. Обычно это производство, IT, наука, социальные услуги. Список ОКВЭД - в законе конкретного региона. Если ваш код в списке - платите меньше налога.

Налоговые каникулы. Впервые зарегистрированные ИП по определённым ОКВЭД могут получить нулевую ставку УСН или ПСН на 2 года. Условия и виды деятельности определяются региональным законом. Обычно каникулы для производства, науки, социальных услуг, гостиничного бизнеса.

Доступ к патенту. ПСН - только для видов деятельности из регионального перечня. Например, в Москве это около 80 видов, в других регионах может быть 50-150. Если вашего ОКВЭД нет в этом списке - патент не для вас.

Профессиональный вычет по НДФЛ на ОСНО. Если работаете на общей системе, часть доходов освобождается от НДФЛ в размере фактических расходов или (если расходы не подтверждены) 20% доходов. Для творческих ОКВЭД (искусство, наука) действует свой процент - от 20% до 40%.

Проверьте свой регион перед выбором ОКВЭД

Найти региональные льготы можно на сайте ФНС в разделе «Особенности регионального законодательства». Введите свой регион и увидите список пониженных ставок с указанием ОКВЭД. Если ваша деятельность подпадает под льготу - не забудьте это использовать при выборе основного кода.

7. Специальные случаи

Работаю в нескольких сферах - какой код основной?

Тот, где больше выручки. Если фотограф делает предметку для магазинов (74.20) и учит фотографии в онлайн-школе (85.42) - основной код выбирается по тому направлению, которое приносит больше денег. Второе - в дополнительные.

Через год-два всегда можно поменять основной код через Р24001, если структура выручки изменилась.

А если моей деятельности нет в классификаторе?

Такое бывает редко, но случается - особенно для новых профессий (крипторейдинг, NFT, определённые виды digital) . В этом случае выбирайте наиболее близкий по смыслу код. Например, для трейдера - 64.99.19 (прочая финансовая деятельность). Для NFT-художника - 90.03 (творческая деятельность).

Правильный подход: код должен адекватно описывать вашу деятельность в глазах налоговой и банка. Не пытайтесь спрятаться за нейтральным кодом - если основной поток

денег не соответствует ОКВЭД, банк это заметит.

ИП зарегистрирован давно - а ОКВЭД устарел

Классификатор менялся несколько раз, последний раз серьёзно - в 2016 году (перешли с ОКВЭД-2001 на ОКВЭД-2). Старые коды автоматически перевели на новые. Проверить свои действующие ОКВЭД можно бесплатно через сервис «Прозрачный бизнес» на сайте ФНС - введите свой ИНН, увидите текущий список.

ЖИВАЯ ПРАКТИКА

Помочь с выбором

ОКВЭД - тема, где легко ошибиться в мелочах и потом переделывать. Особенно если у вас необычный вид деятельности (образование онлайн, консалтинг с несколькими направлениями, IT + услуги, творческая деятельность на стыке).

В клубе «Бухгалтерия для своих» я разбираю такие вопросы под конкретную ситуацию: подсказываю подходящие коды с учётом ваших планов на 2-3 года вперёд, проверяю доступность региональных льгот и патента, помогаю сформулировать список для заявления. Подробности и как вступить - в конце книги.



Наведите камеру
на QR-код

Не получается?
Звоните - контакты
на задней обложке

Дальше-Глава 4. Расчётный счёт: какой банк, что учесть. Разберём критерии выбора банка, что реально важно (не «бесплатный первый год»), как избежать блокировок по 115-ФЗ с первого дня, и стоит ли иметь два счёта в разных банках.

ГЛАВА 4

IV

Расчётный счёт: какой банк, что учесть

Какой банк выбрать в 2026 году, зачем нужен второй счёт как страховка и как избежать блокировок по 115-ФЗ с первого дня.

1. Зачем ИП нужен расчётный счёт

На бумаге закон не обязывает ИП открывать расчётный счёт. Можно работать только с наличными или получать оплату на личную карту физлица. По моему опыту так делают только микро-предприниматели, работающие с физлицами и с оборотом до 1-2 млн в год.

Как только появляется хотя бы один из этих признаков - расчётный счёт нужен:

- Клиенты - юридические лица или другие ИП. Они не переведут деньги на карту физлица, только на расчётный счёт с реквизитами ИП.
- Планируете оборот больше 1 млн в год. Банк по 115-ФЗ отслеживает поступления на личную карту, и суммарно за месяц свыше 200-300 тыс. - это уже риск блокировки карты за использование в предпринимательских целях.
- Работаете с эквайрингом - приём оплаты картой через терминал или онлайн. Эквайринг привязан только к расчётному счёту ИП.
- Планируете принимать оплату наличными через кассу - выручка должна поступать на расчётный счёт.
- Хотите пользоваться налоговыми вычетами и льготами. ФНС смотрит на движение по счёту ИП, а не на карту физлица.

Основное правило: **вход - через расчётный счёт, выход на личную карту через перевод собственных средств**. Так проще с точки зрения и банка (115-ФЗ), и ФНС, и вашего собственного учёта.

2. Что реально важно при выборе банка

Реклама банков для ИП строится вокруг «бесплатное обслуживание первый год», «касса в подарок», «эквайринг за 0 рублей». Это красивые обёртки, но не самое главное. Когда я помогаю клиентам выбрать банк, я смотрю на другое:

Критерий 1. Как банк работает по 115-ФЗ

Это главный критерий. Разные банки по-разному лояльны к клиентам. Одни запрашивают документы часто и по любому поводу, другие - только при явных нарушениях. От этого зависит, сколько нервов вы потратите на объяснения обычных сделок.

Публичные списки «дружелюбности» банков есть у ЦБ РФ (списки банков с высокой долей отказов по операциям) и у отраслевых чатов ИП. Если у вас нет собственного опыта - спросите у бухгалтера или у знакомых предпринимателей, кого банк уже блокировал.

Критерий 2. Тариф в реальном использовании

«Бесплатное обслуживание» - маркетинговый трюк. Смотрите на всю таблицу тарифов: комиссия за платёж контрагенту, комиссия за перевод на карту физлица, комиссия за приём наличных, комиссия за операции сверх лимита, комиссия за кэшбэк, стоимость смс-информирования.

Возьмите свой примерный объём в месяц (условно: 20 платежей контрагентам, 4 перевода себе на карту, 100 операций по эквайрингу) - и посчитайте фактическую стоимость по каждому банку. Разница между «самым выгодным» и «средним» - обычно 500-2 000 ₽/мес.

Критерий 3. Онлайн-банк и мобильное приложение

Вы будете каждый день заходить в интернет-банк. Проверяйте: удобная ли форма создания платёжки? Есть ли шаблоны для регулярных платежей? Быстро ли выгружается выписка? Есть ли выгрузка в 1С? Работает ли мобильное приложение - часто бывает, что «десктопная версия ок, а в мобильном ничего не работает».

Критерий 4. Скорость платежей

Все банки в РФ работают через СБП (Систему быстрых платежей) - внутри страны деньги переходят за секунды между большинством банков. Но некоторые крупные банки задерживают исходящие в другие банки на 1-2 часа для «проверки». Обычно не критично, но иногда важно.

Критерий 5. Служба поддержки

Проверьте перед открытием: как быстро отвечают в чате, есть ли выделенный менеджер для ИП, работают ли круглосуточно. Особенно важно, когда придёт первый запрос по 15-ФЗ - от скорости коммуникации зависит, попадёте ли вы под приостановку счёта.

Правило из моей практики: не гонитесь за «бесплатным». Гонитесь за банком, где вам будут отвечать по-человечески, когда возникнут вопросы. Разница в 1 000 ₽ комиссии в месяц несравнима с одной блокировкой, где счёт замораживается на неделю.

3. Какие банки я рекомендую в 2026

За 8 лет практики я работала с большинством крупных банков и вижу, где мои клиенты не спотыкаются. Ниже - в порядке приоритета: с кого рекомендую начать.

Альфа-Банк - на первое место

Мой основной выбор для ИП в 2026 году. Три причины.

Прозрачные тарифы. Альфа-Банк - один из немногих, где можно спокойно разобраться в тарифной сетке за 10 минут. Никаких «бесплатно первый год, а потом сюрприз», никаких скрытых комиссий за каждый чих.

Тариф под любую задачу. Есть бесплатный тариф без ежемесячной абонплаты - подходит новым ИП с небольшими оборотами. Есть тарифы с включёнными платёжками, эквайрингом, зарплатным проектом - для растущего бизнеса. Можно начать бесплатно и расти вместе с банком без переоформления счёта.

Понятное отношение к ИП по 115-ФЗ. Запросы приходят по делу, диалог обычно решается в чате. При корректно оформленных документах и внятных назначениях платежей серьёзных проблем у моих клиентов не возникает.

Кому: практически всем ИП в 2026 году, с оборотом от 0 до 100 млн ₽. Это мой основной рабочий банк, который я советую как стартовый.

Сбербанк - на второе место

Самый крупный банк страны, широкая сеть отделений в любом уголке России, глубокая интеграция с 1 С и другими сервисами. Если для вас важна физическая точка рядом с домом или офисом - Сбер лучше всех.

Тарифы для ИП относительно высокие, но за последние годы онлайн-банк и мобильное приложение стали заметно лучше. Плюсом идёт то, что Сбер надёжен: банк не «упадёт» и не потеряет лицензию.

Кому: тем, кому важно физическое отделение поблизости; тем, кто планирует пользоваться кредитными продуктами Сбера в будущем (кредиты, ипотека, лизинг); ИП с крупными оборотами, где стабильность важнее гибкости тарифов.

Т-Банк - на третье место

Полностью онлайн-банк, без отделений. Открытие ИП за один день с выездом представителя (или полностью удалённо, если у вас уже есть КЭП). Удобное приложение, много интеграций, большая экосистема (эквайринг, факторинг, кредиты, зарплатные проекты).

Плюс: активно работает с молодым бизнесом, стартапами, IT-сектором. Минус: при большой активности иногда возникают вопросы по операциям, особо у тех, кто работает с криптой или с транзитным характером платежей.

Кому: ИП, которые целиком работают онлайн; фрилансерам и IT-специалистам; тем, кто хочет одно приложение под весь бизнес.

Точка и Модульбанк - как альтернатива

Оба банка сделаны специально для предпринимателей, без отделений, полностью онлайн. Точка позиционируется как «банк для бизнеса» с одним из лучших сервисов поддержки. Модульбанк - с одними из самых прозрачных тарифов на рынке.

Если Альфа, Сбер и Т-Банк по каким-то причинам не подошли - эти два стоит рассмотреть.

Итог по банкам

Мой алгоритм для нового ИП: **Альфа-Банк как основной** - стартуете на бесплатном тарифе, растёте вместе с банком. **Сбербанк как второй** в резерве, если нужна страховка на случай блокировки ДБО.

Если у вас крупный оборот, ВЭД или сложная структура - тогда индивидуально; напишите мне, помогу выбрать.

4. Стоит ли иметь два счёта в разных банках

Мой ответ - да, всем ИП с оборотом от 3 млн в год. Причина одна: страховка от блокировки.

По 1 15-ФЗ банк имеет право приостановить операции по счёту до выяснения обстоятельств. Пока вы разбираетесь и присылаете документы - обычно 3-7 дней - счёт заблокирован. Если у вас единственный счёт, за эти дни: не пришла оплата поставщикам, не выплачена зарплата, не оплачена реклама, срывается сделка.

Второй счёт в другом банке работает как возможность в любой момент перевести операции туда. Даже если основной счёт заблокирован, бизнес не остановится.

Как правильно вести два счёта

- **Основной счёт** - где вся выручка, налоги, регулярные платежи. Один банк, привычный.
- **Резервный счёт** - минимально активный. Раз в квартал делаете пару платежей, чтобы он «жил». Держите на нём остаток 10-20% месячного оборота.

- Не перегоняйте всю выручку между счетами постоянно - банки могут расценить это как транзитный характер, что тоже триггер по 1 15-ФЗ.

5. Как избежать блокировок с первого дня

Правила гигиены при работе со счётом (подробнее - в главе 20 про 1 15-ФЗ):

- **С первого поступления пишите развёрнутые назначения платежа.** Не «оплата по договору», а «оплата счёта № 5 от 12.01.2026 за разработку сайта по договору № 3 от 10.01.2026, без НДС (УСН)».
- **Не снимайте больше 30% недельного оборота наличными.** Если нужны деньги - переводите себе на карту как «перевод собственных средств ИП».
- **Оставляйте на счёте остаток.** Не сводите к нулю после каждого поступления - это выглядит как транзит.
- **Платите налоги и взносы с того же счёта.** Если налоги идут «мимо» - банк считает вас подозрительным.
- **Быстро отвечайте на запросы банка.** Ответ в течение суток - вы «нормальный клиент». Три дня - «подозрительный». Пять - почти гарантированная блокировка.

6. Личная карта ИП: что можно и что нельзя

Тема, где чаще всего ошибаются. Разберём чётко.

Нельзя: получать выручку от предпринимательской деятельности на личную карту физлица. Технически банк спишет, деньги придут - но если банк заметит регулярные крупные поступления, может закрыть карту за использование в предпринимательских целях (условие есть в договоре банковского обслуживания практически у всех банков). Плюс ФНС по ст. 86 НК может запросить выписку и приравнять поступления к предпринимательскому доходу с доначислением.

Можно: переводить деньги с расчётного счёта ИП на свою же личную карту. Это ваши деньги, ИП юридически не отделён от физлица. НДФЛ второй раз не платится. Единственное - назначение платежа должно быть корректным:

Правильные назначения при переводе себе

- «Перевод собственных средств индивидуального предпринимателя Иванова И.И. на личный счёт»
- «Доход от предпринимательской деятельности»
- «Личные нужды предпринимателя»
-

Неправильные

- «Заработная плата» - ИП сам себе зарплату не платит
- «Дивиденды» - у ИП нет дивидендов, только у ООО
- «Возврат займа» без реального договора займа
- «Под отчёт» - у ИП нет подотчётных лиц, он сам себе не подотчётен
-

7. Что делать, если банк заблокировал ДБО

ДБО - дистанционное банковское обслуживание. Когда банк «блокирует» счёт, чаще всего он блокирует не сам счёт, если конкретно ДБО: вы не можете совершать операции через приложение или интернет-банк, но деньги на счёте не арестованы.

Алгоритм действий:

1. **Не паникуйте.** Не пытайтесь срочно вывести остаток - это добьёт репутацию клиента.
2. **Свяжитесь с банком.** Запросите причину блокировки и перечень документов, которые нужно предоставить. Обычно дают 3-5 рабочих дней.
3. **Отправьте документы.** Договоры, акты, счета, УПД, пояснительная записка о характере деятельности. Пояснительная - простым языком: что вы делаете, кто клиенты, почему такие обороты.
4. **Если банк отказал** - обжалуйте в межведомственной комиссии при ЦБ РФ (создана как раз для таких случаев). Заявление подаётся через сайт ЦБ.
5. **Параллельно откройте счёт в другом банке.** Не переводите остаток сразу и целиком - это будет выглядеть как «убегание». Разнесите по времени.
6. **Уведомите ФНС** об открытии/закрытии счёта в течение 7 рабочих дней (форма С-09-1, если применимо).

Подробнее весь механизм 1 15-ФЗ разберём в главе 20.