

Снижение налогов ИП на УСН или ПСН на сумму взносов: комментарий Минфина

Допустим, ИП Мышкин решил в 2023 году досрочно, то есть поквартально, платить за себя страховые взносы. Вправе ли он по-прежнему снижать налог по ПСН или авансовые платежи по упрощёнке на те взносы, которые он перевёл на свой ЕНС раньше, чем наступил срок их уплаты? Да, однако, ему понадобится выслать в ИФНС заявление об их зачёте — таков ответ Министерства финансов. Подробные разъяснения приводятся в письме ведомства от 20.01.23 № 03-11-09/4254, а также в сообщении ФНС.

Влияние ЕНП на фиксированные взносы

Налоговый кодекс (**подпункт 1 пункта 3.1 статьи 346.21**) говорит нам, что бизнесмены, использующие упрощённый режим с объектом «доходы», вправе снизить размер налога или авансового платежа, рассчитанный за определённый налоговый или отчётный период, на сумму страховых взносов, которые эти предприниматели внесли за себя в том же самом периоде. Подобным правом обладают и ИП на ПСН. Они могут снизить размер патентного налога за счёт взносов, которые уплатили за календарный год, когда действовал их патент (**пункт 1.2 статьи 346.51** Налогового кодекса).

Большинство предпринимателей предпочитают платить взносы ежеквартально, чтобы таким путём снижать сумму патента или «упрощённые» авансовые платежи. Однако, введение единого налогового счёта и единого налогового платежа затронуло и фиксированные взносы ИП. То есть, пока не наступят сроки уплаты страховых взносов, а это 31 декабря текущего года и 1 июля следующего, эти деньги просто лежат на ЕНС, а взносы не признаются уплаченными. И только в эти даты средства с ЕНС зачтутся как уплаченные взносы.

Это породило проблему: индивидуальному предпринимателю нужно как-то довести до сведения ФНС, что средства с единого счёта следует учесть как досрочную уплату его фиксированных взносов. Уведомление об исчисленных взносах тут пользы не принесёт, что ещё раз подтверждено налоговиками. Если Вы напишете уведомление, зафиксированные законом сроки оплаты от этого не изменятся, подчёркивают сотрудники ФНС. Иначе говоря, Ваши деньги в стандартном порядке зачтутся в счёт взносов только в конце декабря и в начале июля.

Выход из положения

Госслужбы предлагают решение этой проблемы: чтобы уведомить налоговую инспекцию о досрочной оплате взносов, предприниматель может написать заявление об их зачёте, согласно статье 78 Налогового кодекса. Его форма названа

«Заявление о распоряжении суммой денежных средств, формирующих положительное сальдо ЕНС налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов и/или налогового агента, путем зачёта» (утверждена приказом ФНС от 30.11.22 № ЕД-7-8/1133@, прочитать подробнее можно в статье «ФНС утвердила бланки заявлений о зачёте и о возврате ЕНП»).

Необходимо чётко прописать в заявлении, что речь идёт об уплате страховых взносов, а не иных обязательных платежей. Тогда деньги с ЕНС направят на погашение будущей обязанности по уплате взносов. И таким образом, по утверждению чиновников, Вы сможете снизить на соответствующую сумму налоги по ПСН или по УСН в том же периоде.

Если заявления от ИП не поступит, то деньги будут распределяться **по умолчанию**:

1. Если Вы внесёте взносы за 2022 год в 2023 году (соответствующие сроки — 9 января и 3 июля нынешнего года), то получите шанс снизить налоги по соответствующим оплате периодам 2023 года
2. Если Вы внесёте взносы за 2023 год в 2024 году, то они могут быть учтены при вычислении налогов за соответствующие оплате периоды 2024 года.
3. Если Вы внесли взносы за 2022 год ещё в 2022 году, то по старому порядку снижаете на эти суммы налоги за периоды 2022 года.

Читайте также Новые бланки заявления на сверку налогов и самого акта сверки