

Уменьшение патента на страховые взносы в 2021 году

Общие положения уменьшения патента на взносы

Как известно, с 1 января 2021 года начал действовать **раздел 1.2. статьи 346.51 НК РФ**. Положение даёт возможность предпринимателям на патенте уменьшать размер налога, который был исчислен за налоговый период на:

- необходимые страховые взносы, оплаченные в данный период за себя и сотрудников
- больничные за первые 3 дня болезни работника
- взносы за работников по контрактам добровольного личного страхования

Необходимо помнить, что взносы и пособия способны уменьшить размер налога исключительно тогда, когда перечисляются в пользу работников, **занятых в «патентной» области деятельности**.

Следует сообщить в налоговую, что ИП уменьшает размер налога на взносы. Рекомендуемый образец извещения представлен в письме ФНС от 26.01.21 №СД-4-3/785@.

В какой налоговый орган отправить извещение о снижении суммы налога на взносы?

Извещение отправляется туда, **где ИП состоит на учёте** как плательщик патентного налога. Документация может быть передана лично, направлена почтой с описью вложения или телекоммуникационными каналами связями в цифровом формате. Последний вариант требует использования усиленной квалификационной электронной подписи.

Если ИП в календарном году получил **более одного патента**, которые действуют в различных областях РФ, то он имеет право направить извещение в любой налоговый орган, где он состоит на учёте как плательщик патентного налога.

Если ИП на момент отправки извещения снят с учёта как налогоплательщик, использующий ПСН, то он имеет право направить эту документацию в тот орган, где он до этого состоял на учёте.

Алгоритм снижения размера налога на страховые

Взносы в зависимости от наличия у ИП сотрудников

Если предприниматель **не имеет** наёмных сотрудников, тогда патентный налог уменьшается на **полную сумму** оплаченных за себя сумм.

Касательно предпринимателей, **имеющих наёмных сотрудников**, они имеют право снизить налог на взносы и на пособия **свыше 50%**.

Пример 1

ИП заполучил патент с периодом действия 01.01.2021-31.03.2021. Размер налога, полученный за налоговый период — **15000 руб.** Также 01.02.2021 ИП взял на работу сотрудника.

05.03.2021 инспекция получила извещения, где содержались:

- размер страховых взносов, оплаченных в феврале 2021 года за сотрудника – 4000 руб
- размер страховых взносов, оплаченных в январе 2021 года за себя – 5000 руб

Если учитывать, что в этой ситуации размер налога может снизиться максимум на 50%, то сумма к уменьшению составит 7500 руб.

Ввиду этого ИП может уменьшить размер исчисленного налога максимум на **7500 руб.**

Как учитываются страховые взносы для вычисления размера налога по патентам, которые были приобретены в календарном году, при использовании ИП сотрудников исключительно по одному патенту?

В 2021 году налоговым периодом признаётся календарный месяц в случае, если патент приобретён на целый год. Если он приобретён на 11 месяцев и меньше, тогда налоговым периодом считается срок, на который приобретён патент, согласно **п. 1.1 и п. 2 ст. 346.49 НК РФ.**

В случае получения ИП нескольких патентов в одном календарном году, где наёмные сотрудники вовлечены в работу хотя бы одного, то 50-процентное ограничение используется для уменьшения размера налога, полученного в отношении всех патентов, налоговый период которых совпадает с периодом, при котором применялся труд сотрудников.

Пример 2

ИП заполучил три патента:

- патент 1 с периодом действия 01.01.2021 — 31.03.2021
- патент 2 с периодом действия 01.01.2021 — 31.12.2021
- патент 3 с периодом действия 01.07.2021 — 01.10.2021

Вместе с этим ИП принял на работу сотрудника по роду деятельности, который применяется **в рамках патента 3**.

Извещение об уменьшении размера налога по перечисленным патентам было отправлено ИП 10.10.2021 г.

В такой ситуации ИП может **по патенту 1** без ограничений уменьшить вычисленную сумму оплаченных в сроки действия **патента взносов за себя**.

Однако на патенты 2 и 3 накладывается ограничение в объёме 50%, так как в сроки их действия ИП применял труд наёмных сотрудников.

Возможно ли уменьшение налога на сумму погашенной задолженности по взносам за прошедший календарный год и на сумму взносов в объёме 1% с доходов, которые превышают 300 тыс. руб. за расчётный период?

Размер налога, вычисленный за налоговый период, можно уменьшить для взносов, оплаченных в текущем налоговом периоде, согласно **подп. 1 п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ**.

Ввиду этого ИП имеет право уменьшить сумму налога, вычисленную за налоговый период, на сумму оплаченных в текущем периоде взносов, также **в объёме 1% с доходов**, которые превышают **300 тыс. руб.** Патентный налог может быть уменьшен на сумму погашенной задолженности по взносам, в том числе и за прошедший год.

Пример 3

ИП получает патент на период действия **01.04.2021 — 31.08.2021**.

Вместе с этим **01.07.2021 г.** он платит страховые взносы в объёме 1% с доходов, которые превышают 300 тыс. руб. за прошедший расчётный период.

В этом случае ИП имеет право уменьшить сумму налога за перечисленные взносы,

ограничиваясь положениями, описанными в **пункте 1.2 статьи 346.51 НК РФ**.

Причины для отказа в уменьшении налога на взносы

В случае неуплаты взносов налоговая откажет ИП в уменьшении суммы налога. Тогда потребуется полная оплата стоимости патента. После того, как взносы будут оплачены, ИП может отправить повторное обращение с целью уменьшения налога по ПСН, согласно **абз. 12 п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ**. Налоговый кодекс не устанавливает ограничений на количество подобных обращений.

Если взносы были оплачены меньшей суммой, чем была указана в извещении, тогда инспекторы оповестят об отказе в уменьшении налога в соответствующей части, согласно **абз. 13 п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ**.

Пример 4

ИП заполучил патент, и сумма налога составила **10000 руб.**, труд сотрудников не использовался. В сроки действия патента ИП оплатил страховые взносы в объёме **8000 руб.**, а после этого направил извещение об уменьшении суммы налога. Сумма, заявленная ИП к уменьшению, составила 10000 руб.

Так как сумма фактически оплаченных страховых взносов меньше заявленной в извещении, то инспекция имеет право уменьшить сумму налога по патенту **лишь на 8000 руб.** По причине неоплаченных ИП 2000 руб. ему будет отказано в уменьшении налога на эту сумму.

Уменьшение патента на остаток взносов

Каким образом уменьшить патент на сумму взносов, не учтённых полностью при уменьшении налога по отправленным до этого извещениям?

В случае подачи предпринимателем извещения об уменьшении налога по некоторому числу патентов, а размер оплаченных взносов, учитывая 50-процентное ограничение, по одному из патентов оказался больше вычисленного размера налога, тогда ИП имеет право перенести сумму этого превышения на другие патенты при уменьшении по ним размера задолженности. Об этом говорит **абзац 8 п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ**.

Пример 5

ИП приобрёл три патента:

- патент 1 с периодом действия 01.01.2021 — 31.03.2021 и размером налога 15

тыс. руб.

- патент 2 с периодом действия 01.04.2021 — 30.06.2021 и размером налога 25 тыс. руб.
- патент 3 с периодом действия 01.07.2021 — 31.10.2021 и размером налога 15 тыс. руб.

Вместе с этим с **01.05.2021 г.** в ИП используется труд сотрудника.

1 июня 2021 года ИП были оплачены страховые взносы в объёме 35 тыс. руб. Извещение об уменьшении размера налога по патенту 2 отправлено **15 июня 2021 г.**

Так как ИП применяет труд сотрудника в течение налогового срока, тогда размер налога **по патенту 2** уменьшается **максимум на 12500 руб.**

Значит при уменьшении размера налога на сумму взносов у ИП сохраняется сумма превышения в объёме **22500 руб.**

В отношении других патентов ИП **имеет право уменьшить** размер налога на сумму представленного превышения. Также по патенту 1 возможно уменьшение размера налога на всю сумму страховых взносов, так как в момент действия этого патента труд сотрудников не применялся. Остаток превышения в объёме **7500 руб.** ИП может перенести на патент 3 для уменьшения размера налога по нему, но так как привлекался труд сотрудника, максимум на 50%.

Читайте также Возможно ли отстранение от работы непривитых сотрудников