

Порядок уменьшения налога на взносы для ИП на УСН и ПСН в 2024 году

Недавно изменили процедуру уменьшения налога на взносы при применении патентной системы и УСН с объектом «доходы». В 2024 году действует переходный период в случае:

- уменьшения налога на взносы ИП, уплаченных в январе текущего года, но относящихся к предыдущим периодам
- уменьшения налога на взносы, перечисленных досрочно в прошлом году или за более ранние периоды

Чтобы избежать путаницы в новых правилах, мы подготовили статью, в которой представили пошаговый алгоритм действий.

Основные нововведения

ИП на патентной системе и на УСН с объектом «доходы» вправе снизить сумму налога на страховые взносы (**подп. 1 п. 1.2 ст. 346.51, подп. 1 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ**). Предприниматели с наёмными работниками могут снизить налог не более чем на 50%, а без наёмных работников — на 100%.

Налог уменьшается на взносы в соответствии с определёнными правилами. В июле прошлого года в эти правила внесли ряд поправок, основные из которых следующие:

- Налог можно уменьшить на личные взносы «за себя», которые подлежат уплате в календарном году действия патента (для УСН подлежат уплате в данном налоговом периоде). Это правило касается правоотношений, возникших с 1 января 2023 года. Таким образом, факт уплаты взносов уже не является ключевым фактором (ранее налог можно было снизить только на перечисленные суммы).
- Взносы с зарплаты работников уменьшают налог при ПСН, если они были уплачены в пределах исчисленных сумм в календарном году действия патента. Это правило касается правоотношений, возникших с января 2023 года. Ранее к уменьшению принимались только взносы, уплаченные «за календарный год действия патента».

Обратите внимание: по взносам с заработной платы сотрудников при упрощённой системе изменений не произошло. Налог (авансовые платежи) снижается на сумму взносов, уплаченных в пределах исчисленных сумм в данном отчётном или налоговом периоде.

Уменьшение налога на страховые взносы: пошаговый алгоритм действий

Шаг 1. Перечислить в бюджет единый налоговый платёж (ЕНП), равный сумме взносов с заработной платы работников.

Возникает вопрос: за какой период ИП на УСН могут уменьшить налог или авансовый платёж? Ответ будет зависеть от даты перечисления ЕНП.

Таблица: **период уменьшения налога (авансового платежа) при УСН 6% на взносы с зарплаты работников**

Дата перечисления ЕНП в бюджет	Период, за который допускается уменьшение налога (авансового платежа)
--------------------------------	---

с 1 января по 31 марта	I квартал
с 1 апреля по 30 июня	6 месяцев
с 1 июля по 30 сентября	9 месяцев
с 1 октября по 31 декабря	год

Важно: после перевода денег в бюджет на едином налоговом счёте (ЕНС) должно быть сформировано положительное сальдо, превышающее сумму уменьшения налога или равное ей.

Разберём на **примере**. Предположим, что ИП может уменьшить налог на взносы с зарплаты работников в сумме 45 тысяч рублей. В таком случае на его ЕНС должно образоваться положительное сальдо – не менее 45 тысяч рублей. В противном случае снизить налог не удастся.

Шаг 2. Подать уведомление об исчисленных взносах с заработной платы работников за январь, февраль, апрель, май, июль, август, октябрь и ноябрь. Срок подачи уведомления — не позднее 25 числа месяца, следующего за указанным. Кроме того, необходимо сдать РСВ за I квартал, полугодие, 9 месяцев и год в срок не позднее 25 числа месяца, следующего за соответствующим периодом.

Шаг 3. Подать документы:

- при УСН 6% не позднее 25 апреля, 25 июля и 25 октября — уведомление об исчисленных суммах авансовых платежей по единому «упрощённому» налогу
- при ПСН — уведомление об уменьшении налога по ПСН на уплаченные взносы (форма по **КНД 1112021**). В этом уведомлении следует указать взносы с заработной платы сотрудников, а также взносы «за себя» (помните, что теперь налог можно снижать на взносы «за себя» независимо от факта их перечисления). Срок подачи не установлен, допускается подача в день перечисления ЕНП на сумму взносов

Шаг 4. ИП на упрощённой системе нужно перечислить единый налог (авансовый платёж), уменьшенный на сумму взносов.

ИП на ПСН должны перечислить стоимость патента с учётом вычета суммы взносов, а если патент уже оплачен, следует подать в ИФНС заявление на возврат или зачёт.

Обратите внимание: при перечислении налога (на шаге 4) можно уменьшить его на уплаченные взносы с зарплаты работников, а также на взносы «за себя», которые подлежат уплате в соответствующем периоде (факт уплаты не важен).

Переходный период

Для ИП на патенте и на УСН 6% установлены правила переходного периода, которые относятся к 3 ситуациям:

1. Срок перечисления взносов «за себя» — первый рабочий день следующего года. Такие взносы рассматриваются как «подлежащие уплате» в текущем, а не в следующем году. Следовательно, личные взносы за 2023 год, перечисленные 9 января 2024 года, могут быть учтены для уменьшения налога за 2023 год.
2. Личные взносы, перечисленные в 2023 году за периоды до 2023 года, снижают налог по ПСН, начисленный за период с 2023 по 2025 год.
3. Взносы с доходов свыше 300 тысяч рублей за 2023 год были уплачены в 2023 году. Несмотря на то, что срок перечисления таких взносов 1 июля 2024 года (**п. 2 ст. 432 НК РФ**), их можно

учесть при уменьшении налога за 2023 или за 2024 год — по выбору ИП.

Важно отметить, что во 2 и 3 ситуациях важен факт уплаты взносов. Соответственно, после перечисления ЕНП в сумме взносов на ЕНС должно остаться положительное сальдо не ниже суммы уплаченных взносов. Кроме того, предпринимателям на УСН необходимо подать заявление о зачёте перечисленной суммы ЕНП в качестве уплаты взносов «за себя» по форме **КНД 1150057**.

Это заявление требуется подать в ИФНС в электронном формате. Срок подачи зависит от периода, за который производится уменьшение налога, и может быть не позднее **31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря** (последний срок в том числе применим по взносам с суммы, превышающей 300 тыс. руб.).

Имеется также возможность воспользоваться сервисом на сайте ФНС вместо подачи заявления по форме **КНД 1150057**.

Однако ИП на патентной системе, согласно письму ФНС от 31 марта 2023 года № СД-4-3/3898@, можно обойтись без подачи заявления.

Читайте также Исправляем некорректные данные сотрудника в ЕФС-1