

Инструкция по уменьшению налога на сумму взносов для ИП на УСН и ПСН

В начале этого года была перестроена система платежей в бюджет. Её перестройка повлияла, помимо прочего, на порядок снижения как стоимости патента, так и единого налога при УСН 6%. Сейчас индивидуальные предприниматели обязаны доказывать налоговикам факт уплаты взносов за себя и за своих работников. Необходимо иметь положительное сальдо единого налогового счёта и соблюдать ещё ряд условий, чтобы иметь возможность снизить налог. Разберём эти условия подробнее

Как платить взносы и уменьшать налоги: общий порядок

В 2023 году за ИП сохраняется право снизить сумму налога за размер страховых взносов при двух спецрежимах:

1. УСН с объектом «доходы» (**подпункт 1 пункта 3.1 статьи 346.21** Налогового кодекса)
2. ПСН (**подпункт 1 пункта 1.2 статьи 346.51** Налогового кодекса)

Важно! ИП, которые практикуют УСН 6% либо ПСН и при этом платят заработную плату наёмному персоналу, имеют право снизить налог не больше чем на **50%**. Для предпринимателей без персонала аналогичный лимит равен **100%**.

Индивидуальные предприниматели обязаны перевести личные страховые взносы в совокупном фиксированном размере не позже **31 декабря нынешнего года**. Взносы на пенсию с дохода свыше 300 000 рублей в год, — не позже **1 июля следующего года** (**пункт 2 статьи 432** Налогового кодекса).

С зарплаты **нанятых сотрудников** взносы за конкретный месяц следует платить в другие сроки:

- «на травматизм» — не позже **15-го числа** следующего месяца (часть 4 статьи 22 Федерального закона от 24.07.98 № 125-ФЗ)
- по единому тарифу — не позже **28-го числа** следующего месяца (**пункт 3 статьи 431** Налогового кодекса)

Следует учитывать, что как единый налог **при УСН 6%**, так и авансовый платёж по нему за данный конкретный период можно снизить на сумму взносов,

перечисленных в госбюджет (в пределах начисленной Вам суммы) **в том же самом периоде**. А вот стоимость патента снижается на взносы, уплаченные в **течение года действия патента**.

В этом году есть 2 пути перевода обязательных платежей государству: в составе ЕНП с отправкой уведомлений или отдельными платёжными поручениями, которые послужат заменой уведомлений. Для каждого варианта есть свой алгоритм оформления снижения налогов. Давайте изучим их подробнее.

Особенности снижения налога после перехода на ЕНП и уведомления

ИП, которые предпочли применять единый налоговый платёж и писать уведомления, могут столкнуться с трудностями при попытке уменьшить свой налог на сумму взносов. Дело вот в чём.

Деньги, уплаченные в качестве ЕНП, попадают на единый налоговый счёт (ЕНС) и остаются там до их списания налоговиками в счёт того или иного обязательного платежа. До того как деньги спишутся, они не предназначены никуда конкретно, а ИФНС не в курсе, какой взнос или налог Вы таким образом заплатили.

Важно! Пока Ваши деньги остаются не идентифицированными и не списанными на погашение взносов, на эту сумму невозможно снизить налоги по спецрежимам.

Когда же деньги спишутся с ЕНС как взносы? Если это взносы с заработной платы сотрудников, то после сдачи расчёта по страховым взносам или уведомления. А если это взносы ИП за себя, то в заданный законом срок их уплаты, а это, как мы уже знаем, 31 декабря нынешнего года и 1 июля следующего.

Из описанных обстоятельств мы получаем **2 следствия**:

1. Снизить налог на взносы с зарплаты персонала Вы сможете не раньше, чем закончится срок отправки РСВ или уведомления о рассчитанной сумме взносов. Сдавать РСВ нужно четырежды в год: к **25 апреля**, к **25 июля**, к **25 октября** и к **25 января**. Уведомление же — в остальные 8 раз месяцев года, то есть, за январь, февраль, апрель, май, июль, август, октябрь и ноябрь, и сдать его нужно не позже **25 числа следующего месяца**. Ориентируйтесь на эти даты.
2. Налог на взносы за себя получится снизить не раньше 31 декабря текущего года и затем 1 июля следующего.

Фактически большинство предпринимателей платит личные взносы заранее, то есть, раньше конца декабря и начала июля. Вправе ли они и **налог снизить пораньше? Да**, но для этого потребуются подать специальное заявление — на зачёт

уплаченных в виде ЕНП денег как личных взносов. Для него используется форма КНД 1150057, утверждённая приказом ФНС от 30.11.22 № ЕД-7-8/1133@. Читайте о ней подробнее в статье «ФНС утвердила бланки заявлений о зачёте и о возврате ЕНП». Для этого заявления возможна только электронная подача.

Ранее в ведомстве сообщали, что писать заявление на зачёт надо индивидуальным предпринимателям как на УСН, так и на ПСН. Однако, позднее налоговая разъяснила, что ИП **на патенте не требуется** такое заявление, чтобы снизить налог (письмо ФНС от 31.03.23 № СД-4-3/3898@).

Существует и **альтернативный способ** — спецсервис на сайте налоговой в разделе «Уплата фиксированных страховых взносов». Там можно внести средства и снизить налог (при упрощёнке или патенте), не оформляя заявление.

Внимание! Проследите, чтобы на ЕНС получилось положительное сальдо не меньше суммы снижения, когда Вы заплатите взносы.

Рассмотрим на примере. Допустим, уплаченные взносы дают бизнесмену право снизить единый налог или соответствующий авансовый платёж на 50 000 рублей. Тогда надо, чтобы у его ЕНС значилось «плюсовое» сальдо в 50 000 рублей или больше. Иначе зачёт не удастся.

Инструкция для ИП на УСН при применении ЕНП

1. Переведите в госбюджет единый платёж в размере, равном взносам. В таблице ниже показано, налог (аванс) за какой период Вы сможете снизить на эту сумму. Выбор определяется датой Вашего платежа.
2. Напишите заявление на бланке КНД 1150057 по личным взносам не позже крайнего срока, также указанного в таблице, или используйте онлайн-сервис налоговиков.

Период, во время которого переведены взносы (личные или с зарплаты сотрудников)	За какой период возможно снижение единого налога при УСН 6% или аванса по нему на данные взносы	Последний день, когда можно отправить заявление о зачёте личных взносов (КНД 1150057)
январь-март	1-й квартал	31 марта
апрель-июнь	полугодие	30 июня
июль-сентябрь	9 месяцев	30 сентября
октябрь-декабрь	год	31 декабря (касается исключительно пенсионных взносов с дохода сверх 300 000 рублей в год)

3. По заработной плате сотрудников отправьте уведомление об исчисленных взносах за январь, февраль, апрель, май, июль, август, октябрь и ноябрь, не позже 25-го числа, следующего за соответствующим месяца. Кроме того,

сдайте РСВ за 1-й квартал, полугодие, 9 месяцев и год.

4. Не позже 25 апреля, 25 июля и 25 октября сдайте уведомления об исчисленных суммах авансов по «упрощённому» налогу.
5. Переведите в госбюджет единый налог по УСН 6% (или соответствующий аванс) за вычетом взносов не позже 28 апреля, 28 июля и 28 октября этого года, а также 28 апреля следующего года.

Инструкция для ИП на ПСН при применении ЕНП

1. Внесите ЕНП в размере, равном взносам.
2. Для личных взносов оформите заявление КНД 1150057 не позже последнего дня срока действия Вашего патента. Допустим, если Вы получили патент сроком с 1 января по 31 марта, то подавать заявление нужно не позже 31 марта. Также доступен альтернативный вариант на сайте ФНС.
3. По заработной плате нанятых работников сдайте уведомление об исчисленных взносах за январь, февраль, апрель, май, июль, август, октябрь и ноябрь, не позже 25-го числа, следующего за соответствующим месяцем. А ещё сдайте РСВ за 1-й квартал, полугодие, 9 месяцев и год.
4. Напишите уведомление о снижении налога по патенту на уплаченные Вами взносы за себя и с зарплаты работников (форма по КНД 1112021, утверждённая приказом ФНС от 26.03.21 № ЕД-7-3/218@). Ограничения сроков нет. Вы имеете право сдать такое уведомление в тот день, когда сочтёте нужным, включая день перечисления самих взносов или ЕНП в соответствующем размере.

Отметим, что в отдельных разъяснениях налогового ведомства содержится более короткий путь. Там нет отправки заявления, то есть 2-го этапа нашего алгоритма. Можно просто получить «плюсовое» сальдо на едином счёте и направить уведомление на бланке КНД 1112021 (письмо ФНС от 31.03.23 № СД-4-3/3898@).

Инструкция для тех, кто использует отдельные платёжные поручения

В переходном 2023 году разрешено придерживаться старого порядка обязательных платежей — с оформлением отдельного платёжного поручения на каждый из них. Бизнесменам, которые так делают, не требуются ни уведомления об исчисленных суммах, ни заявления о зачёте. ИФНС сразу опознает Ваш платёж как взносы, на которые Ваш налог можно снизить. Это касается и тех случаев, когда Вы заранее заплатили взносы «за себя».

Внимание! Суммарная величина уплаченных взносов не должна оказаться меньше той суммы, которая вычитается из «патентного» или из «упрощённого» 6% налога.

Допустим, наш ИП собирается понизить стоимость патента на 45 000 рублей. Тогда ему необходимо внести в госбюджет взносы на общую сумму не меньше 45 000 рублей. Также нужно, напоминаем, чтобы сальдо на ЕНС равнялось положительному числу, не меньшему, чем сумма, на которую снижается налог, то есть 45 000 рублей в рассмотренном примере. ФНС опубликовала соответствующие пояснения на своём официальном сайте.

Если Вы соблюдаете все перечисленные условия, то при уплате стоимости патента или налога по УСН 6% Вы сможете проставить в платёжке сумму за вычетом взносов.

Читайте также Календарь бухгалтера: апрель 2023 года