

ИП на УСН 6%: рассчитываем и уплачиваем налоги и страховые взносы

Продолжаем цикл статей, посвященных начинающим предпринимателям. Мы уже писали о том, как выбрать налоговый режим. Если вы остановились на упрощенной системе налогообложения и выбрали в качестве объекта доходы, то это статья предназначена именно для вас.

Вводные данные

В этом материале мы рассмотрим простой пример, чтобы понять, **как ИП действовать при расчете налога и взносов**. Наш предприниматель будет соответствовать таким критериям:

1. Платит налог по ставке **6%**, то есть использует УСН с объектом доходы.
2. *Не привлекает наемных работников.*
3. Не работает с физическими лицами, поэтому *не применяет кассовый аппарат*. Контрагентами ИП являются предприниматели и юридические лица, с которыми он рассчитывается через банковский счет.

Что следует уплачивать

Предприниматель на УСН освобождается от уплаты многих налогов:

1. НДФЛ в отношении собственных доходов;
2. НДС (за некоторым исключением, например, по экспортным операциям);
3. Налога на имущество, применяемого при осуществлении предпринимательской деятельности (за исключением объектов недвижимости, которые облагаются налогом на основании кадастровой стоимости).

Единственным налогом, который уплачивает предприниматель-упрощенец, работающий самостоятельно, является налог в связи с применением УСН. В нашем случае это 6% от размера полученного дохода. Налог уплачивается **в течение года авансовыми платежами**:

- за первый квартал — не позднее *25 апреля*;
- за полугодие — не позднее *25 июля*;
- за 9 месяцев — не позднее *25 октября*.

Окончательная уплата осуществляется по окончании налогового периода (года) до *30 апреля* следующего года.

Действует правило: если последний день срока уплаты приходится на выходной, то

он этот срок переносится на первый рабочий день.

Также существуют отраслевые налоги, которые уплачиваются при осуществлении специфической деятельности (например, водный налог, НДС и другие). Их налог при УСН не заменяет.

Помимо налога, ИП обязан уплачивать за себя **страховые взносы** в Пенсионный и Медицинский фонды. С текущего года суммы взносов зафиксировали, ранее же они были привязаны к размеру МРОТ. За 2021 год предприниматель должен уплатить за себя:

1. Взносы на пенсионное страхование:

1. С суммы дохода до 300 тыс. рублей — 32 448 рублей. Уплачиваются до 31 декабря 2021 года.
2. С суммы дохода, превышающей 300 тыс. рублей — 1%. Уплачивается до 1 июля 2022 года. Установлен максимум, равный 8-кратному размеру фиксированных взносов из пункта 1. То есть максимум ИП заплатит $32\,448 * 8 = 259\,584$ рубля.

2. Взносы на медицинское страхование: в фиксированном размере 8 426 рублей. Уплачиваются до 31 декабря 2021 года.

Учет

В части учета все довольно просто. Индивидуальный предприниматель **не ведет бухгалтерию** и не подает ежегодную бухгалтерскую отчетность. Однако налоговый учет он вести обязан. С этой целью предприниматель должен заполнять книгу учета доходов и расходов для субъектов, применяющих упрощенную систему налогообложения. В ней предприниматель фиксирует все свои приходные операции.

Расходы ИП на УСН с объектом «доходы» не учитываются, поэтому графа 5 Раздела I книги учета не заполняется. Однако нужно отразить в книге уплаченные страховые взносы. Они отражаются в Разделе IV.

По книге учета доходов и расходов ИП рассчитывает налог, подлежащий уплате в отчетном периоде. Сведения вносятся в книгу на основании выписки из расчетного счета.

Расчет налога

Расчет авансового платежа по налогу не вызывает трудностей. Он считается по формуле: **Авансовый платеж = Налоговая база * 6 / 100**, где налоговая база

равна доходам предпринимателя за отчетный период нарастающим итогом.

Например, ИП заработал (доход нарастающим итогом):

- за I квартал — 0 рублей;
- за первое полугодие — 20 тыс. рублей;
- за 9 месяцев — 130 тыс. рублей;
- за год — 295 тыс. рублей.

Авансовые платежи (до вычета страховых взносов) составят:

- за первое полугодие — $20\,000 * 6 / 100 = 1\,200$ рублей;
- за 9 месяцев — $130\,000 * 6 / 100 = 7\,800$ рублей;
- за год — $295\,000 * 6 / 100 = 17\,700$ рублей;

Далее авансовый платеж может быть уменьшен на сумму уплаченных в периоде страховых взносов. Механизм уменьшения детально рассмотрен чуть ниже. Кроме того, налоговый платеж подлежит уменьшению на сумму ранее уплаченных в году авансовых платежей за предыдущие периоды. Формула приобретает вид:

Сумма платежа за период = Авансовый платеж за период — Сумма уплаченных в периоде взносов — Авансовый платеж, уплаченный за предыдущие периоды года

Что считается доходом

В части учета доходов есть такие правила:

1. **Доходы учитываются по кассовому методу.** Это значит, что они признаются на дату их фактического получения. ИП из нашего примера получает свои доходы в банк, следовательно, они признаются на дату поступления денежных средств на его расчетный счет.

Обратите внимание! Это правило касается и предоплаты в счет будущей поставки. Предприниматель должен *включить эту сумму в свой доход на дату получения предоплаты*. Если сделка не состоится, то есть предоплата будет возвращена, эта операция отражается в книге учета доходов и расходов в том периоде, когда фактически произведен возврат. Указать ее нужно со знаком «минус». Соответственно, эта сумма будет уменьшать облагаемый налогом доход.

2. **Некоторые виды доходов не включаются в облагаемую базу**, а именно:
 1. Суммы *кредитов и займов*, а также суммы средств, полученные в счет погашения кредитов и займов.

2. Суммы доходов, которые *подлежат обложению по другим налоговым ставкам*. Подразумеваются купоны по облигациям, дивиденды и другие виды доходов.
3. Суммы доходов, которые *облагаются в соответствии с иными режимами налогообложения*. Нередко предприниматель совмещает две системы, например, УСН и ЕНВД или УСН и патент.
4. Суммы средств, которые *не являются доходами*. Сюда относятся, например, средства за возврат бракованного товара, ошибочно зачисленные банком либо переведенные контрагентом суммы.

В следующей таблице представлен фрагмент Книги учета доходов и расходов нашего ИП за I полугодие.

Таблица 5. Пример заполнения Раздела I Книги учета доходов и расходов

№ п/п	Дата и номер первичного документа	Содержание операции	Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы
1	2	3	4	5
1	20.04.2021 № 1	Оплата по договору от 20.04.2021 № 1	20000	
2	23.04.2021 № 2	Предоплата по договору от 23.04.2021 № 2	30000	
3	30.04.2021 № 3	Возврат предоплаты по договору от 23.04.2021 № 2	-30000	
<i>Итого за II квартал</i>			<i>20000</i>	
Итого за полугодие			20000	

Расчет страховых взносов

За год, в котором предприниматель зарегистрировался, он должен уплачивать взносы не в полной сумме, а **пропорционально количеству дней, которые он считался ИП**. Допустим, он внесен в реестр **16 апреля 2021 года**. Это значит, что он за 2021 год является предпринимателем 8 полных месяцев и еще 15 дней апреля. Расчет будет таков:

1. **Пенсионные взносы** с дохода до 300 тыс. рублей:

- $32448 / 12 * 8 = 21632,00$ рубля — за 8 месяцев 2021 года;
- $32448 / 12 / 30 * 15 = 1352,00$ рубля — за 15 дней апреля;
- $21632,00 + 1352,00 = 22984,00$ рубля — всего в ПФР.

1. Медицинские взносы:

- $8426 / 12 * 8 = 5617,33$ рублей — за 8 месяцев 2021 года;
- $8426 / 12 / 30 * 15 = 351,08$ рубль — за 15 дней апреля;
- $5617,33 + 351,08 = 5969,00$ рублей — всего в ФОМС.

Итого ИП, зарегистрированный 16 апреля 2021 года, за это год должен уплатить с дохода до 300 тыс. взносов в сумме $22984,00 + 5969,00 = 28953,00$ рубля.

Особенности уплаты страховых взносов для вычета их суммы из авансовых платежей

ИП без работников имеет право **уменьшить авансовые платежи по налогу на сумму страховых взносов, которые он уплатил в налоговом (отчетном) периоде**. Причем уменьшать сумму налога можно вплоть до нуля. Другими словами, если в отчетном периоде доход у предпринимателя был небольшой, и уплаченные взносы его полностью перекрыли, налог он может не платить.

Правила уменьшения авансового платежа такие:

1. Он уменьшается **в пределах исчисленной суммы**. То есть если уплаченные взносы больше размера авансового платежа, «уйти в минус» налог не может. Допустим, авансовый платеж 15 тыс. рублей, а сумма уплаченных взносов — 17 тыс. рублей. Платеж уменьшится на 15 тыс. и будет равен нулю, а «лишние» 2 тыс. рублей не переносятся и не компенсируются.
2. Он уменьшается **на сумму, фактически уплаченную в течение этого периода**, а не исчисленную за период. При этом неважно, за какой срок уплачен налог — за текущий период (авансовый платеж), за налоговый год (доплата с доходов свыше 300 тыс. рублей) или за прошлые годы (уплата долга). Например, в мае 2021 года предприниматель произвел доплату налога за 2020 год с дохода, превышающего 300 тыс. рублей. На эту сумму предприниматель сможет уменьшить авансовый платеж по налогу за I полугодие 2021 года.

Рассмотрим, как уплата взносов влияет на сумму авансового платежа. Наш вновь зарегистрированный предприниматель заработал в апреле **20 000 рублей**. Предположим, что больше доходов за первое полугодие у него не предвидится. Сумма авансового налогового платежа по налогу за первое полугодие составит $20000 / 100 * 6 = 1200$ рублей.

Выше мы рассчитали, что до конца года ИП должен уплатить 28953,00 **рубля** страховых взносов. Наш предприниматель решил в апреле в счет взносов уплатить 1200 рублей, снизив тем самым сумму авансового платежа по налогу до нуля.

Теперь допустим, что дела у ИП к концу лета пошли в гору и каждый месяц с августа по декабрь ему удавалось зарабатывать. При этом оставшуюся сумму

страховых взносов он уплачивал равными долями ежемесячно (кроме апреля). Данные представлены в Таблице 1.

Таблица 1. Доходы и взносы ИП по месяцам

Месяц	Доход	Уплачено взносов
апрель	20 000	1 200
май	—	3 469
июнь	—	3 469
Итого за полгода	20 000	8 138
июль	—	3 469
август	50 000	3 469
сентябрь	60 000	3 469
Итого за 9 месяцев	130 000	18 545
октябрь	40 000	3 469
ноябрь	45 000	3 469
декабрь	80 000	3 469
Итого за год	295 000	28 953

В Таблице 2 доходы ИП, авансовые налоговые платежи и уплаченные взносы представлены нарастающим итогом.

Таблица 2. Доходы, взносы и суммы налога по периодам (нарастающим итогом)

Период	Доход	Авансовый платеж по налогу (6%)	Фактически уплачено взносов	Платеж по налогу за период с учетом взносов
I квартал	—	—	—	—
Полугодие	20 000	1 200	8 138*	0
9 месяцев	130 000	7 800	18 545*	0
Год	295 000	17700	28 953*	0

*Сумма уплаченных взносов превышает сумму авансового платежа по налогу.

Теперь посмотрим, что было бы, если бы ИП не уплачивал взносы с мая по август, решив оставить их на конец года. Результаты расчета — в таблице 3.

Таблица 3. Иной порядок уплаты взносов

Месяц	Доход	Уплачено взносов
апрель	20 000	1 200
май	—	—

июнь	—	—
Итого за полгода	20 000	1 200
июль	—	—
август	50 000	—
сентябрь	60 000	5 000
Итого за 9 месяцев	130 000	6 200
октябрь	40 000	5 000
ноябрь	45 000	5 000
декабрь	80 000	12 753
Итого за год	295 000	28 953

Данные нарастающим итогом и суммы аванса по налогу — в таблице 4.

Таблица 4. Доходы, взносы и суммы налога по периодам (нарастающим итогом)

Период	Доход	Авансовый платеж по налогу	Уплачено взносов	Сумма платежа за период
I квартал	—	—	—	—
Полугодие	20 000	1 200	1 200*	0
9 месяцев	130 000	7 800	6 200**	400 (7800-6200-1200)
Год	295 000	17700	28 953*	0

*Суммы уплаченных взносов превышают сумму авансового платежа по налогу.

**Суммы уплаченных взносов меньше суммы авансового платежа по налогу.

Из этой таблицы видно, что суммарно за год размер взносов превысил сумму налога. Однако за 9-месячный период у ИП получился налог к уплате, поскольку взносов на тот момент было уплачено меньше, чем сумма авансового платежа.

Уплата налога и взносов

Все платежи за себя индивидуальный предприниматель уплачивает по реквизитам **налоговой инспекции**. Чтобы сформировать платежку, можно воспользоваться официальным сервисом ФНС. Первое, что нужно знать из реквизитов — это код бюджетной классификации. По нему сервис самостоятельно определить вид и наименование платежа. Все остальные реквизиты должны быть у ИП в документах из налоговой инспекции и Пенсионного фонда.

Предпринимателям на УСН 6% следует использовать такие коды (2021 год):

- для уплаты налога — КБК **182 105 01011 01 1000 110**;
- для уплаты взносов в ПФР — **182 102 02140 06 1110 160**;
- для уплаты взносов в ФОМС — **182 102 02103 08 1013 160**.

Сформированное платежное поручение можно отнести в банк или использовать в качестве шаблона для заполнения платежки в интернет-банке.

Отчетность

Отчетность ИП на УСН без работников максимально проста. Он должен подать декларацию **1 раз в год до 30 апреля** года, следующего за отчетным. Подробному заполнению декларации при УСН 6% мы посвятили отдельную статью.

Не стоит нарушать сроки подачи декларации, поскольку за это можно поплатиться штрафом **5%** от суммы неуплаченного налога за каждый полный и неполный месяц просрочки. При этом штраф будет не меньше **1 тыс. рублей**, но не больше **30%** от суммы налога. Кроме того, налоговый орган может принять **решение о приостановке операций по расчетному счету** предпринимателя, если декларация не поступит в ИФНС спустя 10 дней после окончания срока подачи.

Помимо этого, теоретически налоговая инспекция может запросить у предпринимателя на проверку книгу учета доходов и расходов.

Поскольку у ИП нет наемных работников, то и отчетность, связанную с ними, он не подает. Надо сказать, это довольно внушительный объем всевозможных форм, причем подавать некоторые нужно ежемесячно. За собственные взносы на ОПС и ОМС предприниматель также не отчитывается.

Росстат

Единственное, на что еще следует обратить внимание — **статистическая отчетность**. В отличие от юридических лиц, которые отчитываются перед Росстатом в обязательном порядке, у ИП такой обязанности нет. Отчетность предприниматели предоставляют **1 раз в 5 лет** либо когда орган Росстата запрашивает эту информацию у конкретного ИП. В обоих случаях предприниматель получит **письменное уведомление о необходимости подать отчетность** с приложением форм, которые следует заполнить. Для самостоятельной проверки обязанности подать статистическую отчетность можно использовать сервис Росстата.

Если предприниматель не получил письмо из Росстата и не нашел себя через указанный выше сервис, то отчитываться в органы статистики он не должен.