

Начинающему ИП: все о страховых взносах «за себя»

Каждый предприниматель отдает себе отчет в том, что определенную долю своего дохода он будет отдавать государству в качестве налога. Конечная сумма зависит от применяемой системы налогообложения и размера полученной прибыли. Но есть еще и страховые взносы, уплачивать которые в базовой сумме нужно даже при отсутствии дохода. Сегодня речь пойдет именно о них.

Правовое регулирование

Начиная с 2017 года, администрированием страховых взносов занимается **Налоговая служба**. В связи с этим в Налоговом кодексе появилась Глава 34. И теперь все, что касается уплаты страховых взносов индивидуальным предпринимателем за себя, следует искать в этой главе. В частности, нужно изучить статью 430, в которой приведены **фиксированные размеры страховых взносов на 2018-2020 годы**. А порядок расчета и уплаты отчислений приведен в статье 432.

К слову, в упомянутых статьях указано, что они относятся к *плательщикам, не производящим выплаты физическим лицам*. Это не должно смущать предпринимателей, у которых есть наемные работники. В части взносов за себя им следует руководствоваться нормами этих статей так же, как и ИП без работников. Это следует из пункта 2 статьи 419 НК РФ.

Обратите внимание! Во многих источниках предпринимательские страховые взносы именуются **фиксированными**. Они были таковыми в полной мере до 2014 года — тогда все ИП платили одинаково вне зависимости от размера доходов. Однако потом нормы Кодекса изменили в части пенсионных взносов, но многие все равно продолжают называть взносы фиксированными.

С размерами взносов разберемся позже, а пока посмотрим, всегда ли ИП должны их уплачивать.

Плательщики взносов

Взносы на обязательное пенсионное и медицинское страхование **должны уплачивать все ИП**. При этом неважно, какую они выбрали налоговую систему, получают ли они прибыль или терпят убытки. То есть основанием для уплаты взносов является сам факт регистрации в качестве ИП. При этом предприниматель вполне может быть трудоустроен — это никак не отразится на его обязанности уплачивать страховые взносы. Нужно их платить и в том случае, если деятельность не ведется. Отсюда вывод — если бизнес простаивает, с регистрации целесообразно сняться, то есть «закрыть» ИП.

Вместе с тем есть определенные периоды, в течение которых ИП может не уплачивать страховые взносы. Но лишь при том условии, что он в это время не ведет деятельности. Такое право предпринимателю дает пункт 7 статьи 430 НК РФ.

Итак, не платятся взносы **при отсутствии деятельности за следующие периоды**:

- армейской службы по призыву;
- ухода за ребенком одним из родителей до достижения им полутора лет (на каждого ребенка, но не более 3 лет в общей сложности);

- ухода за инвалидом 1 группы, ребенком-инвалидом или пожилым человеком старше 80 лет;
- проживания за границей супругов военнослужащих, которые проходят службу по контракту в местностях, где невозможно получить работу (не более 5 лет);
- проживание за границей супругов сотрудников дипломатических миссий, органов власти и государственных учреждений, представительств РФ при международных организациях, торговых представительств (не более 5 лет).

Подтвердить правомерность неуплаты взносов в течение указанных выше периодов нужно **заявлением**, к которому следует приложить соответствующие документы.

Исчисление размера страховых взносов

Совсем недавно пенсионные и медицинские взносы предпринимателя за себя были привязаны к размеру МРОТ. Однако с 2018 года эту привязку устранили. Теперь в налоговом кодексе жестко прописаны тарифы на ближайшие годы (пункт 1 статьи 430 НК РФ). Ознакомиться с ними можно в следующей таблице.

Таблица 1. Размер страховых взносов ИП на 2018-2020 годы с дохода до 300 тыс. рублей

Год	Пенсионное страхование (в рублях)	Медицинское страхование (в рублях)
2018	26 545	5 840
2019	29 354	6 884
2020	32 448	8 426

Обратите внимание! Указанные в таблице суммы применяются к доходам предпринимателя, не превышающим 300 000 рублей в год. Если ИП заработал больше, необходимо дополнительно уплачивать 1% на пенсионное страхование. Взносы на медицинское страхование от дохода не зависят.

Для пенсионных отчислений установлен верхний предел. Он равен 8-кратному размеру базовой суммы взносов. То есть в 2018 году максимальная сумма взносов на пенсионное страхование, которые ИП уплачивает за себя, составит: **26 545 × 8 = 212 360 рублей.**

Как считать доходы

Итак, с дохода свыше 300 000 рублей нужно уплатить 1% пенсионных взносов. В следующей таблице показано, как считаются доходы ИП для целей расчета этой суммы в зависимости от применяемой системы налогообложения.

Таблица 2. Подсчет доходов ИП для расчета страховых взносов

Налоговый режим	Особенности учета дохода
-----------------	--------------------------

ОСНО	В соответствии со статьей 210 НК РФ. Берутся в расчет доходы от предпринимательской деятельности, которые облагаются НДФЛ. Расходы учитываются (Постановление Конституционного суда от 30.11.2016 № 27-П)
УСН (доходы)	В соответствии со статьей 346.15 НК РФ. Доходы из графы 4 книги доходов и расходов, строки 113 декларации
УСН (доходы-расходы)	В соответствии со статьей 346.15 НК РФ. Доходы из графы 4 книги доходов и расходов, строки 213 декларации. По учету расходов информация противоречивая. ФНС настаивает на неправомерности учета расходов (от 12.02.18 № 03-15-07/8369), тогда как в судебной практике есть дела в пользу плательщиков
ЕСХН	В соответствии с пунктом 1 статьи 346.5 НК РФ. Доходы из графы 4 книги доходов и расходов, строки 010 декларации. Расходы не учитываются
ЕНВД	В соответствии со статьей 346.26 НК РФ. Доходы из строки 100 раздела 2 декларации. Если разделов 2 несколько, показатели строк 100 суммируются. При расчете взносов за год складываются показатели за 1-4 квартал
ПСН	В соответствии со статьями 346.47 и 346.51 НК РФ. Доход, от которого рассчитывается стоимость патента
Несколько режимов	Доходы по разным режимам суммируются

Пример расчета

Заглянем в недалекое будущее и допустим, что в 2018 году ИП получил доход в размере 900 000 рублей. Рассчитаем его страховые взносы:

1. Взносы на медицинское страхование зафиксированы и составляют **5 840 рублей**.
2. Взносы на пенсионное страхование составят **32 545 рублей**, в том числе:
3. с дохода до 300 000 — **26 545 рублей**;
4. с остального дохода — $(900\,000 - 300\,000) \times 1\% = \mathbf{6\,000\,рублей}$.

Обратите внимание! В год регистрации или прекращения деятельности ИП должен уплатить взносы с доходов до 300 000 рублей не в полном объеме, а пропорционально количеству дней, в течение которых он являлся ИП. Пример мы привели в материале о расчете налогов и взносов у ИП на УСН с объектом «доходы».

Возьмем другой пример. Предположим, ИП заработал гораздо больше — **25 000 000 рублей**. Рассчитаем, сколько он должен будет уплатить в Пенсионный фонд: $26\,545 + (25\,000\,000 - 300\,000) \times 1\% = \mathbf{273\,545\,рублей}$.

На самом же деле ИП должен будет уплатить лишь **212 360 рублей** — как было сказано выше, для пенсионных взносов установлена предельная величина.

Сроки уплаты

Фиксированную часть взносов (с дохода до 300 000 рублей) нужно уплатить **до 31 декабря отчетного года**. По общему правилу, если 31 декабря приходится на выходной, кто крайний

срок уплаты переносится на первый рабочий день следующего года. Так будет в 2018 году, поскольку выходной решено перенести с 29 на 31 декабря. Таким образом, крайний срок будет переноситься на первый рабочий 2019 года, а это, скорее всего, будет 9 января.

Пенсионные платежи с суммы дохода более 300 000 рублей нужно произвести **до 1 июля года, следующего за отчетным.**

Тем предпринимателям, кто на сумму уплаченных взносов может уменьшить налог, выгоднее производить страховые платежи поквартально. Это связано с тем, что налог может быть уменьшен только на сумму взносов, фактически уплаченных в том же периоде. При этом не имеет значения, что произведенный платеж относится к иному периоду.

Например, во втором квартале 2018 года ИП уплатил пенсионные взносы с дохода за 2017 год, превышающего 300 000 рублей. На эту сумму он может **уменьшить авансовый платеж по налогу** за первое полугодие 2018 года. То же самое было бы справедливо, если бы ИП во втором квартале уплатил долг по взносам ПФР за предыдущие годы.

Должен ли ИП подавать какую-то отчетность по поводу собственных страховых взносов? Нет, предприниматели освобождены от этой обязанности с 2012 года. Таким образом, если у ИП нет работников, то никакой отчетности по взносам он не предоставляет.

Куда уплачивать взносы

Поскольку с недавних пор управляет всеми взносами ФНС, ИП следует перечислять их по реквизитам своей налоговой инспекции. Для уплаты предназначены КБК:

- **182 1 02 02140 06 1110 160** — для взносов на пенсионное страхование;
- **182 1 02 02103 08 1013 160** — для взносов на медицинское страхование.

Указанные КБК применяются исключительно для уплаты собственных взносов ИП. У некоторых предпринимателей возникает сомнение, нет ли отдельного КБК для уплаты взносов с дохода, превышающего 300 000 рублей. Поспешим их развеять — нет, **отдельного кода сейчас не предусмотрено**. Оба платежа — фиксированный и 1% с превышения — нужно уплачивать по приведенному выше КБК для пенсионных взносов.