Расчет взноса на пенсионное страхование ИП на УСН

Закон требует, чтобы предприниматель уплатил пенсионные взносы в размере 1% от суммы дохода за отчетный год. Имеется в виду сумма дохода, превышающая 300 000 рублей. Казалось бы, посчитать 1% не так сложно. Однако у ИП на УСН «доходы минус расходы» возникает резонный вопрос: *учитывать ли расходы при подсчете или брать всю сумму дохода?* Последние рекомендации Минфина о том, как правильно сделать расчет, содержатся **в письме № 03-15-05/63068 от 04.09.2018.** Выводы неутешительны для предпринимателей на УСН.

Что должен платить ИП

Предприниматель без работников является страхователем в отношении самого себя. И должен уплачивать **страховые взносы на пенсионное и медицинское страхование.** Ставки прописаны в статье 430 НК РФ. На пенсионное страхование предприниматель уплачивает:

1. Фиксированную сумму с дохода, не превышающего 300 000 рублей. В 2018 году эта сумма равна **26 545 рублей.**
2. **1% с дохода свыше 300 000 рублей.**

> Общая сумма пенсионных взносов ИП за 2018 год не должна превышать **212 360 рублей**. Это восьмикратный размер фиксированного взноса до 300 тысяч.

Если предприниматель на упрощенке «доходы минус расходы»

В упомянутом письме Минфина содержится такой вывод: **учитывать расходы, предусмотренные статьей 346.16, при расчете взносов нельзя.** То есть несмотря на то, что объектом обложения у предпринимателей данной категории являются доходы, уменьшенные на величину расходов, последние из базы для подсчета пенсионных взносов не исключаются.

Такие выводы чиновники делают на основании того, что положения статьи 430 НК РФ не содержат каких-либо исключений. В том числе и для предпринимателей, применяющих объект налогообложения «доходы минус расходы».

> Итак, по мнению специалистов Минфина, положения статьи 430 НК РФ, в которых сказано об определении размера страховых взносов, никак не связаны с тем, какой объект обложения выбрал предприниматель на УСН. То есть расчет взносов у предпринимателя на УСН **одинаков при любом объекте налогообложения**. Чиновники также указывают, что изменение действующего подхода возможно лишь в том случае, если в Налоговый кодекс будут внесены соответствующие поправки.

Если предприниматель на ОСН

А вот если предприниматель применяет основную систему и уплачивает НДФЛ, тогда при определении размера страховых взносов его расходы учитываются. Это следует из **постановления Конституционного суда РФ от 30.11.2016 № 27-П.** Судьи признали, что при определении размера страховых взносов ИП в этом случае его доход нужно уменьшать на величину расходов, которые фактически произведены и документально подтверждены. Эти расходы должны быть непосредственно связаны с получением дохода.

> В Минфине это признают, но вместе с тем считают, что правило распространяется **только на ИП — плательщиков НДФЛ** (то есть применяющих ОСН). Чиновники указывают, что такой подход нашел отражение в новой редакции подпункта 1 пункта 9 статьи 430 НК РФ — она вступила в силу с начала 2017 года.

В отношении иных налоговых систем подобных поправок в Налоговый кодекс не внесено. Соответственно, подходы для предпринимателей на основной и упрощенный системах применяются разные.

О дискриминации

Понятно, что это не первое сообщение чиновников, в котором они выражают подобные измышления. Например, аналогичные выводы содержатся **в письме 12.02.2018 № 03-15-07/8369.** Причем автор вопроса, ответом на который стало указанное письмо, настаивает на следующем: *позиция Минфина противоречит указанной выше позиции Конституционного суда.* Казалось бы, какая разница, применяет ли ИП основной или упрощенный налоговый режим? Суть выводов судей в том, что расходы должны уменьшать базу по взносам. Налоговики с этим не согласны.
Бизнесмен в настоящее время пытается добиться через суд признания письма № 03-15-07/8369 недействительным, указывая на его **дискриминационный характер.** По его мнению, письмо нарушает его права как плательщика УСН. Местная инспекция, вооружившись документом, игнорирует его расходы. В итоге ему приходится платить больше пенсионных взносов, чем если бы он применял ОСН. Ведь в этом случае он смог бы без проблем учесть свои расходы. Однако пока предприниматель все суды проиграл.