

# Как уменьшить налог по УСН и ПСН на взносы в 2023 году

31 день июля был обнародован Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ, в котором содержится множество нововведений, затрагивающих «УСН-щиков» и индивидуальных предпринимателей на ПСН. Помимо прочего, меняется порядок снижения соответствующего налога на сумму страховых взносов. Например, установлено, когда происходит перерасчёт суммы снижения, прописанной в уведомлении, и к какому периоду следует относить взносы, если Вы уплатили их в первый рабочий день после Нового года. Рассмотрим новшества подробно.

## Снижение налога на взносы

Законодатели снова скорректировали формулировку, касающуюся взносов, на которые индивидуальный предприниматель имеет право снизить свой «патентный» налог.

До недавнего времени ИП мог снижать стоимость патента на свои страховые взносы в пределах рассчитанных сумм: с начала 2023 года и до конца июля — «уплаченные за календарный год в период действия патента», а ещё раньше — «уплаченные в данном налоговом периоде».

Новый закон начал действовать уже **31 июля**, прямо в день официальной публикации. С той же даты вступила в силу последняя версия **пункта 1.2 статьи 346.51** Налогового кодекса. А в ней сказано, что **налог при ПСН снижается на:**

1. Страховые взносы с заработной платы сотрудников, внесённые (в пределах рассчитанных сумм) в календарном году срока действия патента.
2. Страховые взносы предпринимателя «за себя», которые положено заплатить в календарном году срока патента.

Схожий порядок вводится и **для** пользователей УСН. Вы теперь можете снизить единый «упрощённый» налог на взносы «за себя», уплатить которые следует в соответствующем налоговом периоде, согласно последней версии **пункта 3.1 статьи 346.21** Налогового кодекса, также активной с **31 июля** этого года. Но для взносов с зарплаты нанятого персонала продолжает действовать старый порядок. К снижению допускаются взносы, которые были уплачены (в пределах рассчитанных сумм) в данном налоговом или отчётном периоде.

**Внимание!** Описанные нововведения касаются только тех правоотношений, которые появились не раньше 01.01.2023 (часть 16 статьи 13 Закона № 389-ФЗ).

## Страховые взносы «за себя» по другим периодам

Свежая версия Налогового кодекса регламентирует случаи, в которых срок, когда индивидуальный предприниматель должен платить взносы «за себя», попадает на **1-й рабочий день следующего года**. Взносы в подобных ситуациях признают «подлежащими уплате» не в будущем году, а **в текущем**.

Рассмотрим на примере. ИП должны перевести свои фиксированные взносы в бюджет не позже 31 декабря уходящего календарного года (**пункт 2 статьи 432** Налогового кодекса). В этом году 31 декабря будет воскресенье, так что крайний срок переходит на 09.01.2024. А следовательно, взносы «за себя», уплаченные Вами 09.01.2024, будут признаны подлежащими уплате в 2023 году. И на их размер Вы сможете снизить налог за 2023 год.

Прописан алгоритм и на тот случай, когда фиксированные взносы «за себя» за расчётные периоды до начала 2023 года ИП перевёл уже **после 31.12.2022**. Подобные взносы снижают налог или авансовые платежи по нему за периоды с **2023 по 2025 годы**.

Обновлённый порядок распространяется не только на «упрощёнщиков», но и для предпринимателей на патенте (последняя версия **пункта 3.1 статьи 346.21** и **пункта 1.2 статьи 346.51** Налогового кодекса, начали действовать **31.07.2023**).

## Лимит по личным взносам

В стандартном порядке пользователи УСН с объектом «доходы» вправе снизить налог на личные взносы не больше, чем на **50%**. Единственное исключение — это те индивидуальные предприниматели, которые **не платят денег физлицам** (**пункт 3.1 статьи 346.21** Налогового кодекса). Из этого следует, что ИП без персонала разрешается снижать налог на взносы неограниченно. Госслужбы выразили своё согласие с данным выводом, пример — письмо Минфина от 27.03.20 № 03-11-11/24497

Существует аналог этого правила для индивидуальных предпринимателей на ПСН. Лимит в 50% распространяется на всех, кроме ИП, которые ничего не платят физлицам (**пункт 1.2 статьи 346.51** Налогового кодекса). Логично предположить, что ИП без наёмных работников снижают стоимость патента неограниченно.

**Важно!** В старой версии Налогового кодекса не было сказано прямо, что ИП без работников вправе снижать налог при ПСН и УСН на взносы на 100%. Такое указание вводится вышеупомянутым законом от 31.07.2023 № 389-ФЗ. Скорректированы **подпункт 1 пункта 3.1 статьи 346.21** Налогового кодекса и **пункт 1.2 статьи 346.51** Налогового кодекса (действуют с 31.07.2023).

# Перерасчёт суммы снижения налога при ПСН

Разработан особый порядок и вот для каких случаев. ИП на ПСН направил в инспекцию уведомление о снижении суммы соответствующего налога на больничные и взносы. Однако, результаты календарного года вышли такими, что личные взносы, прописанные в уведомлении, подверглись перерасчёту на одном из следующих оснований:

- статус индивидуального предпринимателя был потерян в середине года
- предприниматель перешёл на самозанятость, то есть, стал плательщиком НПД
- взносы снизились из-за того ИП служил в армии, был занят уходом за ребёнком или по другой причине из тех, что указаны в **пункте 7 статьи 430** Налогового кодекса

Инспекторы заново рассчитают сумму, на которую была снижена стоимость патента. На это действие у налоговиков в запасе 2 года с момента завершения срока действия соответствующего патента. Об этом расчёте налогоплательщику сообщат через личный кабинет или (при отсутствии доступа к ЛКН) заказным бумажным письмом.

Такая норма содержится в последней версии **пункта 1.2 статьи 346.51** Налогового кодекса (начнёт действовать 1 января 2024 года).

## Прочие поправки, затрагивающие спецрежимы

Кроме вышеописанных, появился ещё целый ряд законодательных нововведений в области специальных налоговых режимов.

### Содержание поправки

Компании по производству подакцизных товаров лишены права перехода на ЕСХН. Есть исключение — изготовление шампанского, вина, виноматериалов и прочего подобного **из винограда собственного производства**. Добавили ограничение: на такой виноград должно приходиться **не меньше 70%** сырья.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг не вправе использовать «упрощёнку». **Вводится исключение:** переход на УСН разрешили инвестиционным советникам, не являющимся кредитными учреждениями и не ведущими другую профессиональную деятельность на фондовом рынке.

Добавлена норма: если «упрощённый» переехал в течение года в регион, где ставка УСН отличается, следует использовать ставку для нового региона.

### Статья закона

последняя версия подпункта 2 пункта 6 статьи 346.2 Налогового кодекса (будет активна с 01 сентября 2023 года)

последняя версия подпункта 6 пункта 3 статьи 346.12 Налогового кодекса (будет активна с 1 сентября 2023 года)

последняя версия пункта 2 статьи 346.21 Налогового кодекса (вступит в силу 1 января 2024 года)

Субъекты федерации теперь вправе предусматривать ежегодную индексацию потенциального дохода на коэффициент-дефлятор.

новый подпункт 6 пункта 8 статьи 346.43 Налогового кодекса (будет активен с 1 сентября 2023 года)

ИП и предприятия, производящие ювелирные изделия или торгующие ими, лишаются права на АУСН.

новый подпункт 34 части 2 статьи 3 Федерального закона от 25.02.22 № 17-ФЗ (будет активен с 1 сентября 2023 года)

**Читайте также** Список контрольных вопросов Роструда в 2023 году