



**Уменьшение УСН и ПСН на сумму
уплаченных страховых взносов в условиях
ЕНС**

16.03.2023

За счет чего можно уменьшить УСН и ПСН

Индивидуальные предприниматели

- ✓ Страховые взносы в фиксированном размере
- ✓ Страховые взносы с доходов свыше 300 тыс. руб.
- ✓ Страховые взносы, уплаченные за работников*

Юридические лица

- ✓ Страховые взносы, уплаченные за работников*

* В размере, не превышающем 50% от суммы налога, при использовании труда наемных работников

Возможность уменьшения авансовых платежей (налога) по УСН и налога по ПСН на сумму уплаченных страховых взносов в фиксированном размере

Учитывая, что в отношении СВ, указанных в пункте 430 НК РФ не установлено представление налоговых деклараций, а также не предусмотрено представление уведомлений, указанных в пункте 9 статьи 58 НК РФ для возможности уменьшения УСН и ПСН на суммы уплаченных СВ в фиксированном размере рекомендовано руководствоваться положениями следующих писем:

1. Письмо Минфина России от 20.01.2023 №03-11-09/4254@;
2. Письмо ФНС России от 31.01.2023 №СД-4-3/1023@;
3. Письмо ФНС России от 31.03.2023 №СД-4-3/3898@.

Как уменьшить налог по УСН на страховые взносы, уплаченные «за себя»

1 способ – Уплата на ЕНП

- Перечислить денежные средства в счет уплаты страховых взносов с указанием КБК ЕНП, которые сформируют положительное сальдо ЕНС, в размере, достаточном для уплаты взносов в порядке, установленном статьей 78 НК РФ;
- До окончания соответствующего квартала (31.03.2023, 30.06.2023, 30.09.2023 и т.д.) представить в налоговый орган заявление о распоряжении денежными средствами путем зачета (КНД документа 1150057) в счет исполнения предстоящей обязанности по уплате соответствующих страховых взносов;

2 способ – Альтернативный способ (только для 2023 года)

До окончания квартала (31.03.2023, 30.06.2023, 30.09.2023 и т.д.) произвести уплату СВ «за себя» в виде распоряжения на перевод денежных средств, при этом в распоряжении указать 4 основных реквизита: КБК соответствующих страховых взносов, ОКТМО, статус налогоплательщика = 02, налоговый период за который производится уплата СВ;

Также стоит иметь в виду

До 25.04.2023 (25.07.2023, 25.10.2023) представить в налоговый орган Уведомление об исчисленных суммах УСН за соответствующий квартал 2023 (если денежные средства в счет уплаты УСН перечисляются на КБК ЕНП) или уплатить (только для 2023 года) авансовый платеж по УСН в виде распоряжения на перевод денежных средств. В уведомлении, распоряжении по УСН указывается сумма налога, подлежащего уплате (за вычетом СВ, уплаченных в виде распоряжения).

Как уменьшить налог по ПСН на страховые взносы, уплаченные «за себя»

1 способ

Уплатить страховые взносы в фиксированном размере платежным поручением на КБК ЕНП и представить заявление о зачете в счет исполнения предстоящей обязанности по уплате фиксированных страховых взносов в порядке, установленном статьей 78 Кодекса;

2 способ

Уплатить страховые взносы в фиксированном размере платежным поручением на КБК фиксированных страховых взносов или на КБК ЕНП. При этом у налогоплательщика должно быть сформировано положительное сальдо ЕНС в размере не менее суммы уменьшения налога по ПСН. Представлять заявление о зачете в счет исполнения предстоящей обязанности по уплате фиксированных страховых взносов в порядке, установленном статьей 78 Кодекса, в этом случае не требуется.

В последующем, для соответствующего уменьшения налога по ПСН

Представить в налоговый орган уведомление об уменьшении суммы налога, уплачиваемого в связи с применением ПСН, на сумму страховых платежей (взносов) и пособий (КНД 1112021).

Сервис «Уплата налогов и пошлин»

На сайте ФНС России на вкладке сервисы "Уплата налогов и пошлин" появились новые жизненные ситуации "Уплата фиксированных страховых взносов" и "Уплата авансов вместо подачи уведомления".

С помощью вышеуказанного сервиса можно безошибочно уплатить фиксированные страховые взносы досрочно для уменьшения налога по УСН или ПСН начиная с 1 квартала 2023 года. Сервис сам заполнит нужные платежные реквизиты.

Такой вид уплаты исключит необходимость подавать заявление по ст.78 НК РФ о направлении суммы единого налогового платежа в счет будущих платежей.

!!!Важно. Для того, чтобы платеж уменьшил сумму налога, нужно не иметь задолженности (отрицательного сальдо) на момент оплаты и сохранить положительное сальдо в сумме произведенного платежа к моменту установленного законом срока уплаты страховых взносов.

Также с помощью сервиса можно внести очередной авансовый платеж, не сдавая уведомление о его начислении. Это предусмотренная законодательством возможность заплатить в 2023 году аванс как раньше, не заполняя и не направляя больше никаких документов в налоговые органы. Сервис и автоматизированная система ФНС примут платеж, на его основе сформируют начисления и направят суммы в нужный бюджет.



Благодарим за внимание!!!

