КОММЕНТАРИЙ

К [ПИСЬМУ](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A3880E4A7CC6256B6E6CD2D48D279C275881A8F36D74ED10B435D8D7A1197DE9921D8F1AEZ6B) МИНФИНА РОССИИ ОТ 04.03.2019 N 03-11-11/13909

«НА ФИКСИРОВАННЫЕ ВЗНОСЫ МОЖНО УМЕНЬШИТЬ НАЛОГ ПО УСН»

ИП без наемных работников, применяющие УСН с объектом "доходы", имеют право уменьшать единый налог или авансовые платежи по налогу за налоговый период на сумму фактически уплаченных в этом периоде страховых взносов за себя. Это касается также части фиксированного платежа за предшествующий год.

Предприниматели-работодатели и предприниматели, работающие самостоятельно (без наемных работников), являются плательщиками страховых взносов.

Если ИП является работодателем, то он должен платить взносы по двум основаниям: и с выплат работникам, и с собственного дохода.

ИП без наемных работников платит только взносы за себя в виде так называемого фиксированного платежа.

Что входит в фиксированный платеж

Фиксированный платеж - это сумма страховых взносов, которую ИП должен уплатить за себя лично за расчетный период (год). В это понятие включаются:

- сумма фиксированных страховых взносов ИП с годовым доходом не более 300 000 рублей;

- сумма страховых взносов, рассчитанная как 1% с годового дохода ИП, превысившего 300 000 рублей.

Фиксированные взносы ИП включают обязательные платежи на обязательное пенсионное и медицинское страхование. Их устанавливают в твердых суммах (Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6254BEE1CD2041D279C275881A8F36D74ED10B435D8D7A1197DE9921D8F1AEZ6B) от 27.11.2017 N 335-ФЗ).

Так, для ИП, чей годовой доход не превысил 300 000 рублей, фиксированные взносы на обязательное пенсионное страхование составляют:

- 26 545 руб. в 2018 году;

- 29 354 руб. в 2019 году;

- 32 448 руб. в 2020 году.

Размеры фиксированных взносов на обязательное медицинское страхование такие:

- 5 840 руб. в 2018 году;

- 6 884 руб. в 2019 году;

- 8 426 руб. в 2020 году.

Если доходы ИП превысят 300 000 рублей, он должен доплатить пенсионные страховые взносы в размере 1% с доходов, превышающих эту сумму ([п. 9 ст. 430](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6254BFE0CC2E48D279C275881A8F36D74EC30B1B518F740C9ED5D3729CA5E27331B7CDDE4046820CA8Z2B) НК РФ). Этот 1% считается с доходов (доходов от реализации и внереализационных доходов, перечисленных в [ст. 346.15](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6254BFE0CC2E48D279C275881A8F36D74EC30B1B518C710997D78C7789B4BA7F38A1D2DF5E5A800D8AA1ZBB) НК РФ) без уменьшения их на расходы (см., например, [Письмо](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6255B7E4C82C48D279C275881A8F36D74EC30B1B518C720F96D68C7789B4BA7F38A1D2DF5E5A800D8AA1ZBB) Минфина России от 12.02.2018 N 03-15-07/8369, [Письмо](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A3880E4A7CC6256B9EDCC2D47D279C275881A8F36D74ED10B435D8D7A1197DE9921D8F1AEZ6B) ФНС России от 25.07.2018 N БС-3-11/4992@).

И еще. Фиксированный платеж ИП в Пенсионный фонд ограничен по максимальной величине. Она составляет восьмикратный размер установленного фиксированного пенсионного платежа за год.

Как платить фиксированные взносы

По общему правилу ИП уплачивают страховые взносы за себя не позднее 31 декабря текущего календарного года.

Взносы, исчисленные в размере 1% с дохода свыше 300 000 рублей, должны быть уплачены не позднее 1 июля года, следующего за истекшим расчетным периодом ([п. 2 ст. 432](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6254BFE0CC2E48D279C275881A8F36D74EC30B1B518F74099FD5D3729CA5E27331B7CDDE4046820CA8Z2B) НК РФ).

Можно разделить сумму взносов на четыре равные части и перечислять их поквартально. Однако если сумма уплаченных в текущем году страховых взносов окажется больше, чем сумма единого налога, исчисленная за этот же год, то часть фиксированного платежа, не учтенная при уменьшении налога, на следующий год не переносится.

Поэтому платить всю сумму взносов заранее невыгодно и ИП в новом году продолжает платить страховые взносы за истекший год.

Как уменьшить "упрощенный" налог

По правилам НК РФ ИП без работников с объектом налогообложения "доходы" могут уменьшить начисленный единый налог на всю сумму уплаченного фиксированного платежа без ограничения ([подп. 3 п. 3.1 ст. 346.21](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6254BFE0CC2E48D279C275881A8F36D74EC30B1B5785730D9D8AD6678DFDEE7A27A8CCC05C4483A0Z4B) НК РФ). В этот налоговый вычет входят в том числе и взносы в размере 1% с суммы превышения.

Сумму "упрощенного" налога, исчисленную за год или отчетный период, уменьшают на сумму страховых взносов, уплаченных в данном периоде ([подп. 1 п. 3.1 ст. 346.21](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6254BFE0CC2E48D279C275881A8F36D74EC30B1B5785730F9D8AD6678DFDEE7A27A8CCC05C4483A0Z4B) НК РФ). То есть страховые взносы в фиксированном размере можно вычесть из налога, рассчитанного только за тот период, в котором эти взносы были перечислены.

В комментируемом [Письме](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6254BFE0CC2E48D279C275881A8F36D74EC30B1B5785730F9D8AD6678DFDEE7A27A8CCC05C4483A0Z4B) Минфин России разъяснил, что ИП без наемных работников на УСН с объектом "доходы" вправе уменьшить сумму налога (авансовых платежей) за 2019 год на сумму уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном периоде страховых взносов, а также на сумму "задолженности" по страховым взносам за 2018 год.

Хотя эта сумма не является задолженностью в чистом виде. Она образовалась в результате применения порядка уплаты фиксированных взносов в размере 1% с суммы доходов, превышающих 300 000 рублей, установленного [НК](consultantplus://offline/ref=E1F148B352FA0A933A9A2592F2A7CC6254BFE0CC2E48D279C275881A8F36D74ED10B435D8D7A1197DE9921D8F1AEZ6B) РФ, когда ИП должен уложиться с уплатой в срок до 1 июля следующего года.

Пример. Уменьшение авансового платежа

Предприниматель Белов применяет УСН с объектом "доходы". Наемных работников не имеет. Доходы ИП за 2018 год составили 3 000 000 руб.

До 31 декабря 2018 года Белов заплатил фиксированные взносы за 2018 год в размере 32 385 руб., в том числе в ПФР - 26 545 руб., в ФОМС - 5 840 руб.

Так как доходы Белова за 2018 год превысили 300 000 руб., он не позднее 1 июля 2019 года должен заплатить еще дополнительные пенсионные взносы в размере 27 000 руб. ((3 000 000 - 300 000) x 1%).

Белов заплатил дополнительные взносы 25 апреля 2019 года. Сумму авансового платежа по УСН за полугодие 2019 года ИП вправе уменьшить на 27 000 руб.