

Уменьшение УСН и ПСН на взносы в 2023 году

С 1 января 2023 года страховые взносы уплачивают по новым правилам. Они вошли в состав единого налогового платежа, который перечисляют на ЕНС. Чтобы ФНС правильно распределила поступившие на счет суммы, компании и ИП подают уведомления об исчисленных налогах и взносах.

Тем не менее и в 2023 году налоги на УСН и ПСН можно уменьшить на сумму фиксированных страховых взносов. Для этого Минфин разработал специальный механизм.

ФНС России и Минфин России разъяснили, как уменьшить УСН и ПСН на страховые взносы в условиях уплаты на единый налоговый счет. Правила для уплачивающих налоги в срок никак не изменились, пояснения касаются тех, кто уплачивает взносы досрочно.

В материале расскажем, как в 2023 году уменьшать единый налог в рамках УСН и ПСН на сумму уплаченных страховых взносов.

Содержание материала:

1. [Право на налоговый вычет на УСН и ПСН в 2023 году](#)
2. [Как уменьшить налог по УСН на страховые взносы в 2023 году](#)
3. [Как уменьшить стоимость патента на страховые взносы в 2023 году](#)

Право на налоговый вычет на УСН и ПСН в 2023 году

С 1 января 2023 года организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН и ПСН, перешли на уплату налогов путем перечисления единого налогового платежа (ЕНП) на единый налоговый счет (ЕНС). Соответственно, налоги и страховые взносы в рамках этих налоговых спецрежимов теперь уплачиваются посредством ЕНП. Вместе с тем за организациями и ИП на весь 2023 и последующие годы было сохранено право на уменьшение единого налога, уплачиваемого в рамках УСН и ПСН, на сумму уплаченных страховых взносов.

Данное право предоставляется следующим плательщикам ([ст. 346.43](#) и [пп. 1 п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ](#)):

1. организациям и предпринимателям на УСН, выбравшим в качестве объекта налогообложения «доходы»;
2. предпринимателям на ПСН.

Указанные налогоплательщики могут в 2023 году уменьшить размер налога, уплачиваемого в рамках УСН и ПСН на сумму:

- страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
- страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- страховых взносов на обязательное медицинское страхование;
- страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- фиксированных страховых взносов, уплаченных ИП «за себя».

Размер вычета напрямую зависит от наличия у компании наемных сотрудников. Организации и ИП, которые уплачивают страховые взносы за работников, вправе уменьшать налог на УСН и стоимость патента не более чем на 50%. На ИП без наемных работников данное ограничение не распространяется. Теоретически ИП без работников, уплачивающие только фиксированные страховые взносы, могут уменьшать величину налогов в рамках УСН и ПСН до нуля, если это позволяет сумма уплаченных взносов.

В то же самое время заключение ИП договоров гражданско-правового характера с предполагаемыми исполнителями работ и услуг еще не значит, что ИП не сможет

уменьшить единый налог на всю сумму уплаченных страховых взносов. Если ИП в течение года заключал с физлицами договоры гражданско-правового характера на выполнение работ и оказание услуг, но такие договоры в течение налогового периода не исполнялись и выплаты по ним не производились, то на такого ИП не распространяется ограничение в 50% ([письмо ФНС от 14.09.2022 № СД-4-3/12200@](#)).

Как уменьшить налог по УСН на страховые взносы в 2023 году

Изменения порядка уменьшения налога по УСН на страховые взносы обусловлены тем, что начиная с 2023 года и единый налог по УСН, и страховые взносы нужно уплачивать путем внесения ЕНП на ЕНС. Страховые взносы организации и ИП с работниками уплачивают ежемесячно, а единый налог по УСН – по итогам каждого квартала. Фиксированные страховые взносы подлежат уплате ИП не позднее 31 декабря каждого года. Страховые взносы с дохода свыше 300 000 рублей за год ИП без работников должны уплатить не позднее 1 июля следующего года (специальный срок, отличный от общего срока уплаты).

Ранее организации и ИП на УСН в целях уменьшения налога на страховые взносы при уплате авансов по УСН уменьшали налог к уплате на сумму уплаченных за квартал страховых взносов, а по итогам года представляли налоговую декларацию, в которой указывали итоговый налог, поквартальный и совокупный вычет.

Особенностью 2023 года является то, что перед уплатой страховых взносов и авансов по налогу УСН организациям и предпринимателям необходимо представлять в ИФНС уведомление об исчисленных суммах взносов и единого налога. Для этого компания должна сначала посчитать сумму страховых взносов к уплате за месяц, а затем отразить их в уведомлении по форме, утв. [приказом ФНС России от 02.11.2022 № ЕД-7-8/1047@](#).

Уведомление организациям и ИП с работниками нужно подавать в налоговую инспекцию по месту учета (месту жительства ИП) в срок не позднее 25-го числа каждого месяца ([п. 9 ст. 58 НК РФ](#)). Уведомление по общему правилу нужно подавать в электронной форме по ТКС с применением усиленной квалифицированной электронной подписи либо через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС. Но если численность работников компании за предшествующий календарный год не превышает 100 человек, уведомление можно сдавать на распечатанном бланке. Направив уведомление, компания должна перечислить рассчитанные за месяц страховые взносы в качестве ЕНП не позднее 28-го числа месяца.

Уменьшить налог на сумму уплаченных страховых взносов компания может при уплате аванса по УСН по итогам очередного квартала. Для этого перед уплатой налога нужно представить в ИФНС уведомление об исчисленной и уже уменьшенной на величину

страховых взносов сумме аванса по УСН. Срок представления такого уведомления – не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Не позднее 28-го числа этого же месяца ИП должен уплатить рассчитанный и уменьшенный на страховые взносы аванс в качестве ЕНП на свой налоговый счет.

Итоговую величину налога и примененных налоговых вычетов нужно отразить в декларации по УСН, которую организации представляют до 25 марта, а ИП — до 25 апреля следующего года. Сам итоговый налог организации на УСН уплачивают не позднее 28 марта, а ИП – не позднее 28 апреля. Поскольку в этом случае налоговая декларация представляется до уплаты налога, то уведомление о рассчитанной сумме налога по УСН представлять не требуется ([п. 9 ст. 58 НК РФ](#)).

Что касается ИП на УСН без работников, то они также вправе уменьшать авансы по УСН на сумму уплачиваемых страховых взносов, но с учетом некоторых нюансов. Так, в сообщении ФНС отмечается, что фиксированные страховые взносы, уплаченные за 2022 год в 2023 году в рамках ЕНП (например, по срокам 9 января или 3 июля 2023 года), могут уменьшить единый налог по УСН по соответствующим периодам 2023 года. В свою очередь по фиксированным платежам за 2023 год, срок уплаты которых приходится на 9 января 2024 года, можно будет уменьшать УСН по соответствующим периодам 2024 года. Другими словами, фиксированные взносы за 2023 год, уплаченные в течение 2023 года, по умолчанию (без подачи специального заявления) могут быть учтены в счет уменьшения налога только в I квартале 2024 года. Если же ИП уплатил фиксированные страховые взносы досрочно в течение 2023 года, то для того, чтобы уменьшить налог по УСН в периоде фактической уплаты взносов, в ИФНС необходимо подать заявление о распоряжении суммой денежных средств в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ. В таком заявлении нужно будет указать, что внесенные на ЕНС суммы – это фиксированные страховые взносы.

Уведомление по фиксированным взносам подавать не нужно. Если ИП представит уведомление с указанием досрочных сроков уплаты и не представит заявление в порядке [ст. 78 НК РФ](#), то ИФНС применит общий порядок уменьшения налога ([письмо Минфина от 20.01.2023 № 03-11-09/4254](#)).

Как уменьшить стоимость патента на страховые взносы в 2023 году

В 2023 году ИП, применяющие ПСН, вправе уменьшить стоимость патента на сумму обязательных страховых взносов, уплаченных исключительно за календарный год в период действия патента ([пп. 1 п. 1.2 ст. 346.51 НК РФ](#)). Напомним, ранее ст. 346.51 НК РФ данного уточнения не содержала, и стоимость патента можно было уменьшить на сумму обязательных страховых взносов, уплаченных в пределах исчисленных сумм в налоговом периоде.

В 2023 году страховые взносы уменьшают сумму патента только в случае их уплаты в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности, по которым применяется ПСН.

При этом налогоплательщики, за исключением ИП без наемных работников, вправе уменьшить сумму налога на сумму взносов не более чем на 50%. Если ИП получил в календарном году несколько патентов и при исчислении налога по одному из них сумма взносов превысила сумму патента, то он вправе уменьшить сумму налога, исчисленную по другому патенту, действующему в этом же году, на сумму указанного превышения.

Для того чтобы уменьшить сумму патента, ИП должен направить в ИФНС специальное уведомление об уменьшении суммы налога, уплачиваемого в связи с применением ПСН, на сумму страховых взносов. Данное уведомление представляют в налоговую инспекцию по месту жительства ИП по форме, утв. [приказом ФНС от 26.03.2021 № ЕД-7-3/218@](#).

В уведомлении следует указать первоначальную стоимость патента, а также величину уплаченных страховых взносов и размер взносов, уменьшающих налог, уплачиваемый в связи с применением ПСН. После направления указанного уведомления ИП вправе уплачивать стоимость патента уже в уменьшенном размере.

Если патент получен на срок до 6 месяцев, налогоплательщики производят уплату налога по ПСН, уменьшенного на сумму страховых взносов, не позднее срока окончания действия патента. Если же патент получен на срок от 6 месяцев до календарного года, налог, уменьшенный на величину страховых взносов, уплачивают в следующие сроки ([п. 2 ст. 346.51 НК РФ](#)):

- в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее 90 календарных дней после начала действия патента;

- в размере 2/3 суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента.

При этом, учитывая положения [п. 9 ст. 58 НК РФ](#), до уплаты налога ИП должен будет направить в ИФНС уведомление о рассчитанной сумме налога с учетом примененного вычета. Направить такое уведомление нужно до 25-го числа месяца, в котором производится уплата налога.

В свою очередь, ИП на ПСН без наемных сотрудников, уплачивающие только фиксированные страховые взносы, уведомления по уплаченным взносам не подают. Такие ИП вправе уменьшить сумму патента в периоде фактической уплаты взносов только в случае подачи в ИФНС заявления о распоряжении суммой денежных средств в порядке, предусмотренном [ст. 78 НК РФ](#). В заявлении подтверждается, что поступившие на ЕНС суммы являются фиксированными страховыми взносами.

Без подачи такого заявления фиксированные взносы за 2023 год, уплаченные ИП на ПСН в течение 2023 года, могут быть учтены в счет уменьшения стоимости патента только в 2024 году ([письмо Минфина от 20.01.2023 № 03-11-09/4254](#)).

Дополнительные полезные материалы из СПС «КонсультантПлюс»:

-  [<Информация> ФНС России "Как уменьшить УСН и налог по ПСН на фиксированные страховые взносы за 2022 и 2023 год" {КонсультантПлюс}](#)
-  [Готовое решение: Как учитывать страховые взносы при УСН \(КонсультантПлюс, 2023\) {КонсультантПлюс}](#)
-  [Вопрос: Как ИП без работников уменьшить налог, уплачиваемый при патентной системе налогообложения, на страховые взносы за себя? \(Консультация эксперта, 2023\) {КонсультантПлюс}](#)
-  [Справочная информация: "Уплата индивидуальными предпринимателями налогов, сборов и страховых взносов, представление налоговой и страховой отчетности" \(Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс\) {КонсультантПлюс}](#)