

Как уменьшить налог по УСН и ПСН за 2022 и 2023 год на фиксированные страховые взносы

При определении налоговых обязательств - суммы исчисленных налогов, уплачиваемых в связи с применением УСН и ПСН, уменьшаются на величину страховых взносов, фактически уплаченных в данном отчетном налоговом периоде по УСН и действия патента.

Фиксированные взносы за 2022 год уплачены в 2023 году

Уменьшают налог по УСН и ПСН по соответствующим периодам 2023 года. Это касается и взносов за 2022 год по сроку уплаты 09.01.2023 и 03.07.2023

Фиксированные взносы за 2023 год уплачены в 2024 году

Уменьшают налог по УСН и ПСН по соответствующим периодам 2024 года. В том числе взносы за 2023 год по сроку уплаты 09.01.2024



Уплаченную досрочно сумму можно зачесть в счет будущих начислений. Для этого нужно подать заявление о распоряжении по ст.78 НК РФ. Из него должно быть понятно, что уплачены именно страховые взносы. Нужно заполнить пять реквизитов: КПП, ОКТМО, КБК, срок уплаты и сумму.

Сумму налога (страховых взносов) можно признать в счет исполнения предстоящей обязанности при наличии:

- ✓ уведомления об исчисленных суммах, представленного по п.9 ст.58 НК РФ, по УСН;
- ✓ заявления о распоряжении путем зачета суммой денежных средств, формирующих положительное сальдо ЕНС, предусмотренного ст.78 НК РФ.

В течение 2023 года предусмотрен альтернативный способ уплаты страховых взносов в фиксированном размере.

При таком способе уплаты не требуется подавать уведомление и заявление о зачете, а сохраняется возможность представить в банк платежное поручение (письмо ФНС от 31.01.2023 № СД-4-3/1023@).

В платежном документе необходимо указать следующие реквизиты:

КБК соответствующих взносов (18210202000011000160-взносы в фиксированном размере, 1821020300011000160- взносы в размере 1% с доходов свыше 300 тыс. рублей);

ОКТМО по месту постановки на учет;

Налоговый период за который производится оплата;

Статус налогоплательщика «02».



На сайте ФНС России по ссылке: <https://service.nalog.ru/payment/#ip> доступна уплата фиксированных страховых взносов для уменьшения УСН и ПСН. Уплата платежа таким образом позволит уменьшить суммы налога по УСН и ПСН в периоде, когда будет уплачен платеж.

Сумма, указанная в распоряжении, должна быть не менее суммы планируемого уменьшения авансового платежа по УСН (ПСН) и должна сформировать положительное сальдо ЕНС на сумму не менее каждого такого планируемого уменьшения.

