



страховые взносы ИП

как рассчитать взносы за себя и использовать вычеты

<u>Введение</u>	<u>1</u>
<u>Состав страховых взносов ИП за себя</u>	<u>2</u>
<u>Исчисление взносов за неполный год</u>	<u>3</u>
<u>От каких доходов рассчитывается процентная часть</u>	<u>4</u>
<u>Сроки уплаты страховых взносов</u>	<u>5</u>
<u>Вычеты при УСН</u>	<u>6</u>
<u>Вычеты при ПСН</u>	<u>7</u>
<u>Вычеты при НДФЛ</u>	<u>8</u>
<u>Уплата взносов при простое</u>	<u>9</u>
<u>Страховые взносы КФХ</u>	<u>10</u>
<u>Отчётность по страховым взносам</u>	<u>10</u>
<u>Ответственность за нарушения</u>	<u>11</u>

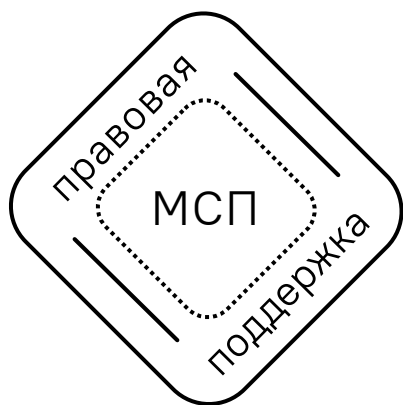
В [Налоговом кодексе РФ](#) (далее — НК) плательщики страховых взносов делятся на 2 категории в зависимости от наличия работников и нанимателя:

НЕТ НАНИМАТЕЛЯ	НАНИМАТЕЛИ
индивидуальные предприниматели, главы фермерских хозяйств, адвокаты и нотариусы	все, кто выплачивает вознаграждения физическим лицам
	оплата труда, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности
в НК они называются: «плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам»	в НК они называются: «плательщики, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам»
уплачивают взносы «за себя»	уплачивают взносы «за работников»

Если индивидуальный предприниматель нанимает физических лиц (по трудовому договору или по гражданско-правовому договору о выполнении работ или оказании услуг), то он уплачивает страховые взносы за себя и за работников. Если нет — только за себя.

Индивидуальные предприниматели уплачивают за себя страховые взносы только на обязательное пенсионное и медицинское страхование, но освобождены от уплаты за себя взносов на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

При отсутствии работников рекомендуем рассмотреть возможность перехода на спецрежим «Налог на профессиональный доход», на котором не нужно отдельно уплачивать страховые взносы. Подробнее о режиме для самозанятых в [этом материале](#).



Из чего состоят страховые взносы ИП за себя

взносы в фиксированных размерах,
установленных в НК

на пенсионное и медицинское страхование

+

1 % от суммы дохода
свыше 300 000 ₽ в год

на пенсионное страхование

Взносы в фиксированном размере (₽ в год)

	за 2021	за 2022	за 2023
на пенсионное страхование	32 448	34 445	36 723
на медицинское страхование	8 426	8 766	9 119
итого фиксированные взносы	40 874	43 211	45 842

Индивидуальные предприниматели с доходом выше 300 000 ₽ в год дополнительно уплачивают взнос на пенсионное страхование в размере 1 % от суммы дохода, превышающей 300 000 ₽.

При этом установлен предельный размер страховых взносов на пенсионное страхование (суммы фиксированного размера и процентной части) — восьмикратный фиксированный размер взноса на пенсионное страхование. В 2021 году это 259 584 ₽ (при доходе 22 713 600 ₽ в год и более), в 2022 – 275 560 ₽.

[пункт 1 статьи 430 НК](#)



Исчисление взносов за неполный год

В год начала или прекращения деятельности фиксированный размер взносов рассчитывается пропорционально количеству месяцев и дней, в течение которых велась деятельность:

- с даты государственной регистрации ИП до 31 декабря;
- с 1 января до дня регистрации прекращения деятельности включительно.

[пункты 3 – 5 статьи 430 НК](#)

Пример:

Иван Петрович Сидоров зарегистрировался как индивидуальный предприниматель 15 февраля 2021 года. Магазин он открыл только в марте, но считать страховые взносы необходимо со дня регистрации, включая день регистрации. Таким образом до конца года осталось 10 полных месяцев и 14 дней в феврале.

Сумму фиксированных взносов надо разделить на 12, чтобы определить, сколько приходится на один месяц. В 2021 это $40\,874 : 12 = 3\,406,17$ рублей за месяц. Полученный размер взносов за месяц следует разделить на количество дней в расчётном месяце. В феврале 2021 это $3\,406,17 : 28 = 121,64$ рублей за день.

$$\begin{array}{c} \text{за 10 месяцев} \\ 10 \times 2\,698,75 \text{ Р} = 34\,061,7 \text{ Р} \end{array}$$

+

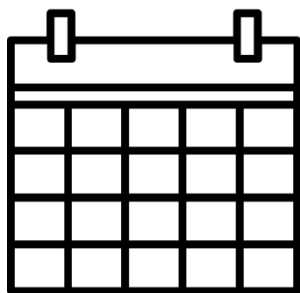
$$\begin{array}{c} \text{за 14 дней} \\ 14 \times 121,64 \text{ Р} = 1\,702,96 \text{ Р} \end{array}$$

Сумма взносов в фиксированном размере составит 35 764,66 Р.

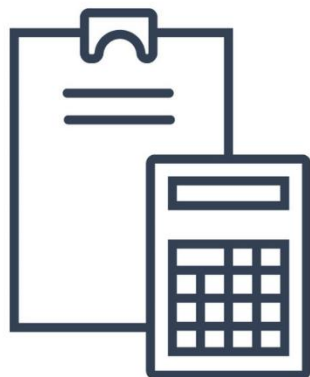
Процентная часть страхового взноса на пенсионное страхование (с дохода свыше 300 000 Р) за неполный год исчисляется так же, как и за полный.

Пример:

Если доходы составят 1 миллион рублей, надо уплатить 1 % от 700 000 рублей, независимо от того, сколько месяцев в году велась деятельность.



От каких доходов рассчитывается процентная часть пенсионных взносов



Патентная система налогообложения	потенциально возможный к получению годовой доход, установленный законом субъекта Российской Федерации
Общая система налогообложения	все доходы от предпринимательской деятельности, рассчитанные как для НДФЛ, уменьшенные на профессиональные налоговые вычеты
УСН «Доходы минус расходы»	(на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с извлечением доходов)
УСН «Доходы»	доходы от реализации товаров и внереализационные доходы, рассчитанные как для налога на прибыль организаций
Единый сельхозналог	(без уменьшения суммы доходов на сумму расходов)

При совмещении режимов налогообложения доходы суммируются.

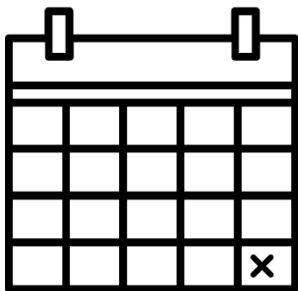
До 2020 года Минфин России и ФНС России высказывали позицию, что индивидуальные предприниматели на УСН «Доходы минус расходы» должны уплачивать страховые взносы от суммы доходов, а не от разницы доходов и расходов.

Однако в связи с определением Конституционного Суда Российской Федерации от 30.01.2020 № 10-О ФНС России сообщила, что такие предприниматели вправе при исчислении процентной части взносов вычитать из суммы доходов расходы, понесённые за данный налоговый период.

При этом нельзя уменьшать рассчитанную величину доходов на сумму убытков прошлых лет, полученных по итогам предыдущих налоговых периодов.

Сроки уплаты страховых взносов ИП «за себя»

взносы в фиксированном размере	не позднее 31 декабря текущего календарного года
1 % с дохода свыше 300 000 ₽	не позднее 1 июля следующего года



Если последний день приходится на выходной / нерабочий праздничный, днём окончания срока считается ближайший рабочий день.

[пункт 7 статьи 6.1 НК](#)

При прекращении деятельности индивидуального предпринимателя уплата страховых взносов осуществляется не позднее 15 календарных дней с даты снятия с учёта в налоговом органе в качестве плательщика взносов.

[пункт 5 статьи 432 НК](#)

Взносы могут быть уплачены в любое время до истечения этих сроков, единовременно или частями. Уплата страховых взносов частями имеет смысл для уменьшения сумм налогов (следующие слайды).

УСН

Как вычесть сумму страховых взносов из суммы налога при УСН «Доходы»

ИП, применяющие УСН «Доходы» (6%), вправе уменьшить сумму налога или авансового платежа на сумму страховых взносов, уплаченных в данном налоговом / отчётном периоде.

При этом предприниматели, которые не нанимают работников, могут учесть уплаченные за себя страховые взносы без ограничения по сумме, на которую может быть уменьшен налог. Сумма налога или авансового платежа может быть уменьшена на 100 %, если в этот период не выплачивались вознаграждения работникам.

При наличии работников налог можно уменьшить не более, чем на 50 %.

[пункт 3.1 статьи 346.21 НК](#)

Для использования этого вычета следует уплатить страховые взносы до уплаты налога / авансового платежа и отразить это в декларации.

Пример:

В 2021 году доход И.П. Сидорова от проката автолавок составил 3 360 000 ₽. Он применяет УСН «Доходы» 6 % и не привлекал работников.

Исчисленная сумма налога составляет 201 600 ₽. Она уплачивается четырьмя частями: авансовые платежи по итогам 1 – 3 кварталов и налог по итогам года (до 30.04.2022). Доходы от проката поступают равномерно, поэтому все платежи по 50 400 ₽.

Рекомендуется уплатить фиксированную часть страховых взносов (40 874 ₽) перед уплатой одного из авансовых платежей, а затем уменьшить его на эту сумму ($50\,400 - 40\,874 = 9\,526$ ₽), а процентную часть взноса на пенсионное страхование ($3\,360\,000 - 300\,000 \times 1\% = 30\,600$ ₽) перечислить до уплаты налога по итогам года (до 30.04.2022), уменьшив его до 19 800 ₽ ($50\,400 - 30\,600$).

Как уменьшить налог на патентной системе

Нужно направить уведомление об уменьшении суммы налога на сумму страховых взносов в письменной или электронной форме с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи в налоговый орган по месту получения патента.

[подпункт 1 пункта 1.2 статьи 346.51 НК](#)

ПСН

Форма такого уведомления утверждена приказом ФНС России от 26.03.2021 № ЕД-7-3/218@.

При наличии работников сумма налога (стоимость патента) может быть уменьшена до 50 %.

Если не было выплат и иных вознаграждений физическим лицам, налог можно уменьшить на всю сумму уплаченных страховых взносов. Если сумма страховых взносов окажется больше стоимости патента, но у ИП есть второй патент, то сумму превышения можно вычесть из стоимости второго патента.

[абзац восьмой пункта 1.2 статьи 346.51 НК](#)

Как уменьшить налог на доходы физических лиц

Индивидуальные предприниматели на общей системе налогообложения при расчёте суммы налога на доходы физических лиц (НДФЛ) вправе уменьшить величину облагаемого дохода на сумму профессиональных налоговых вычетов (расходов), в том числе на суммы страховых взносов, которые уплачены за тот же период.

НДФЛ

[статья 346.51 НК](#)

Такие налоговые вычеты предоставляются на основании декларации по налогу на доходы физических лиц по итогам года (3-НДФЛ), которая сдаётся не позднее 30 апреля следующего года.

Для использования вычета надо уплатить страховые взносы до подачи налоговой декларации и указать в ней сумму уплаченных страховых взносов (в подпункте 3.2 листа «В»).

Если сумма уплаченных страховых взносов окажется больше доходов, подлежащих обложению по ставке 13 %, НДФЛ не уплачивается (налоговая база принимается равной нулю).

[абзац третий пункта 3 статьи 210 НК](#)

Надо ли уплачивать страховые взносы, если деятельность не ведётся?

Да, страховые взносы должны уплачиваться и при отсутствии доходов, когда предпринимательская деятельность фактически не ведётся.

Освобождение ИП от уплаты страховых взносов возможно только в период прохождения военной службы по призыву, ухода за ребёнком до 1,5 лет / инвалидом I группы / ребёнком-инвалидом / пожилым 80+ и в некоторых иных случаях, указанных в пункте 7 статьи 430 НК.

[письмо Минфина России от 21.09.2017 № 03-15-05/61112](#)



В связи с этим, если индивидуальный предприниматель намерен приостановить деятельность на продолжительное время, рекомендуется подать заявление о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя. Потом можно снова зарегистрироваться.

Можно ли получить отсрочку

Отсрочка или рассрочка уплаты страховых взносов может быть предоставлена ФНС России по заявлению плательщика на срок до 3 лет при наличии определённых оснований: причинение ущерба в результате стихийного бедствия или иных обстоятельств непреодолимой силы, угроза банкротства, сезонное производство и другие.

[статья 64 НК](#)

[приказ ФНС России от 16.12.2016 № ММВ-7-8/683@](#)



Есть ли отчётность по взносам

Для индивидуальных предпринимателей не предусмотрена отчётность по страховым взносам за себя (кроме глав КФХ).

Если индивидуальный предприниматель нанимает работников или физических лиц по гражданским договорам, необходимо сдавать квартальные расчёты по страховым взносам за работников.

Как уплачивают страховые взносы фермеры

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства, зарегистрированный как индивидуальный предприниматель, уплачивает страховые взносы не только за себя, но и за каждого члена хозяйства, но только в фиксированных размерах (см. на стр. 2) без процентной части пенсионных взносов.

При этом глава КФХ должен сдавать расчёты по страховым взносам за себя и за других членов хозяйства в налоговый орган по месту учёта один раз в год до 30 января года, следующего за расчётным.

[пункт 2 статьи 430, пункт 3 статьи 432 НК](#)

Форма расчёта по страховым взносам и порядок его заполнения утверждены приказами ФНС России: за 2021 год — приказом от 18.09.2019 № ММВ-7-11/470@; с начала 2022 года — приказом от 06.10.2021 № ЕД-7-11/875@.



Ответственность за нарушения

Неуплата / неполная уплата страховых взносов влечёт штраф такой же, как за неуплату налогов – 20 % неуплаченной суммы либо 40 % – если эти деяния совершены умышленно.

[статья 122 НК](#)



За каждый календарный день просрочки начисляется пеня, которая для индивидуальных предпринимателей составляет 1/300 ставки рефинансирования Банка России.

[пункт 4 статьи 75 НК](#)

За нарушение сроков представления расчёта по страховым взносам установлен штраф в размере 5 % не уплаченной суммы взносов за каждый месяц просрочки представления расчёта, но не более 30 % этой суммы и не менее 1 000 рублей.

[статья 119 НК](#)



Официальная информация об исчислении и уплате страховых взносов размещена на сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Налогообложение в Российской Федерации / [Страховые взносы](#)»

Будем благодарны за **отзыв об этом материале**, предложения по его изменению / дополнению, которые можно направить по адресу: dpps@corpmsp.ru