

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



ЕДИНСТВЕННЫЙ ЖУРНАЛ ДЛЯ БУХГАЛТЕРОВ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИМЕНЯЮЩИХ УСН.
ПРОСТО И ПОНЯТНО О СЛОЖНОСТЯХ И ПРОТИВОРЕЧИЯХ, С КОТОРЫМИ СТОЛКИВАЮТСЯ ПЛАТЕЛЬЩИКИ УСН.

Онлайн-семинар журнала «Упрощёнка» Учет и уплата ИП страховых взносов в 2014 году



Лектор:

Надежда Самкова,

ведущий эксперт-консультант по налогообложению,
преподаватель курсов обучения налоговых консультантов и
профессиональных бухгалтеров, преподаватель ИПБР

«упрощёнка»

Фиксированный платеж в ПФ РФ в 2014 году

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Для ИП с годовым доходом до 300 тыс. руб. страховой взнос будет рассчитываться по формуле:

**МРОТ (действующий на 01.01.2014) x 26% x 12
мес.**

5205 руб. x 26% x 12 мес. = 16 239, 60 руб.

Для предпринимателей, чей годовой доход превышает 300 тыс. руб., взнос будет рассчитываться по формуле:

**МРОТ x 26% x 12 мес. + (Сумма доходов - 300 тыс.
руб.) x 1%**



Например, ИП заработал за 2014 год 1 млн. руб., следовательно, фиксированный платеж

в ПФ РФ составит: **5205 руб. x 26 % x 12 мес. + (1 000 000 - 300 000 руб.) x 1 % = 23 239, 60 руб.**

«упрощёнка»

Фиксированный платеж в ПФ РФ в 2014 году

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Максимальный размер взноса не может превышать:

**МРОТ (действующий на 01.01.2014) x 8 x 26% x
12 мес.**

5205 руб. x 8 x 26% x 12 мес. = 129 916, 80 руб.



Например, ИП заработал за 2014 год 50 млн. руб., следовательно, фиксированный платеж

в ПФ РФ составит: **5205 руб. x 8 x 26 % x 12 мес. = 129 916,80 руб.**

Независимо от дохода ИП взнос в ФФОМС составит:

**МРОТ (действующий на 01.01.2014) x 5,1 % x 12
мес.**

5205 руб. x 5,1 % x 12 мес. = 3185, 46 руб.

«упрощёнка»

Порядок определения суммы доходов

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Доход учитывается следующим образом:

- ☉ для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, – в соответствии со статьей 346.15 НК РФ (т.е. берутся доходы по графе 4 «Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы» Книги учета доходов и расходов)
- ☉ для плательщиков ИП, уплачивающих единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, – в соответствии со статьей 346.29 НК РФ (т.е. берется вмененный доход)
- ☉ для плательщиков ИП, применяющих патентную систему налогообложения, – в соответствии со статьями 346.47 и 346.51 НК РФ (т.е. берется потенциально возможный доход)
- ☉ для плательщиков страховых взносов, применяющих более одного режима налогообложения, облагаемые доходы от деятельности суммируются.

«упрощёнка»

Порядок определения суммы доходов

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



ПРИМЕР 1

ИП применяет УСН (объект «доходы минус расходы»), доходы его в 2014 году составили 3 млн. рублей, а расходы 2 млн. руб. Рассчитаем фиксированный платеж в ПФ РФ. Т.к. расходы для определения суммы платежа никак не учитываются он заплатит:

$$5205 \text{ руб.} \times 26 \% \times 12 \text{ мес.} + (3\,000\,000 \text{ руб.} - 300\,000 \text{ руб.}) \times 1\% = 43\,239,60 \text{ руб.}$$

ПРИМЕР 2

ИП применяет ЕНВД (розничная торговля), площадь торгового зала составляет 100 кв.м. Рассчитаем фиксированный платеж. Вмененный доход ИП за год составит $100 \text{ кв.м} \times 1800 \text{ руб/м} \times 12 \text{ мес.} = 2\,160\,000 \text{ руб.}$ Следовательно, платеж составит:

$$5205 \text{ руб.} \times 26 \% \times 12 \text{ мес.} + (2\,160\,000 \text{ руб.} - 300\,000 \text{ руб.}) \times 1\% = 34\,839,60 \text{ руб.}$$

ПРИМЕР 3

ИП применяет ЕНВД (розничная торговля) и УСН (оптовая торговля), площадь торгового зала составляет 100 кв.м. Доход в рамках УСН составил 1 млн. руб. Рассчитаем фиксированный платеж. Вмененный доход ИП за год составит $100 \text{ кв.м} \times 1800 \text{ руб/м} \times 12 \text{ мес.} = 2\,160\,000 \text{ руб.}$ Следовательно, платеж составит:

$$5205 \text{ руб.} \times 26 \% \times 12 \text{ мес.} + ((2\,160\,000 \text{ руб.} + 1\,000\,000 \text{ руб.}) - 300\,000 \text{ руб.}) \times 1\% = 44\,839,60 \text{ руб.}$$

«упрощёнка»

Срок уплаты

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Фиксированный платеж перечисляется **не позднее 31 декабря текущего расчетного периода.**

Сумму взносов, исчисленную с дохода, превышающего 300 000 руб., необходимо будет уплатить **не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим расчетным периодом** (ч. 2 ст. 16 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ в новой редакции).

Она направляется на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии в размерах, которые определяются пропорционально тарифам, установленным п. 2.1 ст. 22 Федерального закона от 15.12.2001 N 167-ФЗ (новый п. 2.3 ст. 22 Федерального закона от 15.12.2001 N 167-ФЗ).

Следовательно, фиксированный платеж в размере 16 239, 60 руб. уплачивается **не позднее 31 декабря 2014 года, а все что сверх, не позднее 1 апреля 2014 года.**

«упрощёнка»

Срок уплаты

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Органы ПФР будут сопоставлять величину поступивших от ИП платежей с величиной их дохода. Информацию о доходах в ПФР будут передавать налоговые органы. Налоговые органы направляют в органы контроля за уплатой страховых взносов сведения о доходах от деятельности плательщиков страховых взносов за расчетный период **не позднее 15 июня года, следующего за истекшим расчетным периодом**. Это касается как сведений, содержащихся в налоговых декларациях указанных лиц, так и данных, выявленных в рамках мероприятий налогового контроля.



Если суммы поступивших платежей пенсионных взносов не будут соответствовать сведениям о доходах, то есть будут уплачены в меньшем размере, чем следует, то органы ПФР направят таким ИП требование об уплате недоимки, пеней и штрафов (новая ч. 11 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).



Если же плательщик взносов не представит налоговую отчетность в инспекцию до окончания расчетного периода и в связи с этим у органов ПФР не будет информации о доходах такого лица, то взносы за соответствующий расчетный период будут взысканы в фиксированном размере. Данный фиксированный размер определяется исходя из увеличенного в 12 раз восьмикратного размера МРОТ и страхового тарифа. При условии что на начало 2014 г. будет действовать МРОТ, установленный Федеральным законом от 03.12.2012 N 232-ФЗ, с плательщика **будет взыскано 129 916 руб. 80 коп. независимо от фактического размера его дохода.**

«упрощёнка»

Учет страховых взносов при УСН объект

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Сумму исчисленного налога (авансовых платежей) при УСН ИП вправе уменьшить на (п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ):



страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (как за себя так и за наёмных работников);



страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;



страховых взносов на обязательное медицинское страхование (как за себя, так и за наемных работников);



страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.



пособий по временной нетрудоспособности.



платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний).

Следует учитывать, что "упрощенный" налог (авансовый платеж) может быть уменьшен на сумму указанных взносов не более чем на 50 процентов. Если индивидуальный предприниматель не производит выплат, иных вознаграждений физическим лицам и уплачивает страховые взносы в фиксированном размере (абз. 3 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ), то, такой предприниматель уменьшает "упрощенный" налог на всю сумму страховых взносов, уплаченных за себя, без ограничения.

«упрощёнка»

Учет страховых взносов при УСН объект

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Налогоплательщики- ИП могут уменьшить налог при УСН на следующие суммы в совокупности (пп. 1 - 3 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ):



на страховые взносы с выплат своим работникам и (или) другим физическим лицам и фиксированный платеж за себя;



пособия по временной нетрудоспособности (кроме несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний), выплаченные работникам за счет средств работодателя;



платежи (взносы) по договорам добровольного страхования своих работников на случай временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни нетрудоспособности, оплачиваемые за счет средств работодателя.

Следует учитывать, что "упрощенный" налог (авансовый платеж) может быть уменьшен на сумму указанных взносов не более чем на 50 процентов. Если индивидуальный предприниматель не производит выплат, иных вознаграждений физическим лицам и уплачивает страховые взносы в фиксированном размере (абз. 3 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ), то такой предприниматель уменьшает "упрощенный" налог на всю сумму страховых взносов, уплаченных за себя, без ограничения.

«упрощёнка»

Учет страховых взносов при УСН объект

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Устройства для уменьшения авансовых платежей и налога при УСН на обязательные страховые взносы следующие:



фактическая уплата обязательных страховых взносов осуществлена в соответствующем отчетном (налоговом) периоде.

Исчисленный за отчетный (налоговый) период авансовый платеж (налог) уменьшается на обязательные страховые взносы, которые фактически уплачены в данном периоде. При этом не имеет значения, за какой период начислены взносы (пп. 1 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ).



к уменьшению авансового платежа (налога) принимаются только те суммы, которые уплачены в пределах исчисленных обязательных страховых взносов (пп. 1 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ).



к уменьшению налога принимаются только те суммы страховых взносов, которые начислены за период применения "упрощенки".

«упрощёнка»

Учет страховых взносов ИП при ЕНВД

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Предприниматели, у которых есть наемные работники, уменьшают ЕНВД только на страховые взносы, исчисленные и уплаченные за своих работников. На свой фиксированный платеж в ПФР и ФФОМС налог уменьшить нельзя. При этом сумма единого налога не может быть уменьшена на сумму страховых взносов работников более чем на 50 процентов.

Учесть фиксированный платеж в Фонды могут только индивидуальные предприниматели, не имеющие наемных работников. При этом предприниматели, работающие в одиночку, уменьшают ЕНВД на фиксированный платеж без применения ограничения в виде 50% от суммы исчисленного единого налога (письмо ФНС России от 31.01.2013 № ЕД-4-3/1333).

Часто предприниматели задают вопрос, а если я уволю работников и останусь один, или работник работал у меня всего один месяц в году, смогу я уменьшить свой налог на фиксированный платеж?

По мнению Минфина, индивидуальный предприниматель на ЕНВД вправе уменьшить свой налог на фиксированный платеж начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором прекратили действие трудовые договоры с работниками или гражданско-правовые договоры, предусматривавшие выполнение физическими лицами работ (оказание услуг). Такая точка зрения изложена в письме Минфина от 25.06.2013 № 03-11-11/24004.



ПРИМЕР. Как предпринимателю уменьшать ЕНВД на страховые взносы при увольнении работников

ИП, применяющий систему налогообложения в виде ЕНВД, использовал труд наемного работника с 1 января по 30 апреля 2013 года. Получается, в I и II кварталах 2013 года у предпринимателя был наемный работник. Следовательно, уменьшить ЕНВД за эти кварталы на личные взносы нельзя. Но начиная с III квартала 2013 года предприниматель уже может уменьшить ЕНВД на уплаченные за себя платежи

Ответы на вопросы

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Вопрос:

ИП применяет систему налогообложения в виде ЕНВД в отношении предпринимательской деятельности по перевозке грузов автотранспортом, а также УСН. В деятельности, в отношении которой применяется УСН, ИП использует труд наемных работников и уменьшает сумму налога на сумму страховых взносов, уплаченных за работников, но не более чем на 50%.

Вправе ли ИП уменьшить сумму ЕНВД на сумму страховых взносов, уплаченных за себя, если в деятельности, в отношении которой уплачивается ЕНВД, труд наемных работников не используется?



ОТВЕТ:

Индивидуальный предприниматель, применяющий одновременно систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и упрощенную систему налогообложения, но использующий труд наемных работников только в деятельности, облагаемой в рамках упрощенной системы налогообложения, вправе уменьшить сумму единого налога на вмененный доход на сумму страховых взносов, уплаченных за себя в фиксированном размере, без применения ограничения в виде 50 процентов от суммы данного налога.

«упрощёнка»

«Письмо Минфина России от 02.08.2013 N 03-11-11/31233»

Ответы на вопросы

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Вопрос:

ИП совмещает два спецрежима: систему налогообложения в виде ЕНВД и УСН. В деятельности, в отношении которой уплачивается ЕНВД, ИП использует труд наемных рабочих и уменьшает сумму ЕНВД на сумму страховых платежей (взносов) и пособий, уплаченных в пользу работников, но не более чем на 50%.

Вправе ли ИП уменьшить сумму налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, на сумму страховых взносов, уплаченных за себя, если в деятельности, в отношении которой применяется УСН, труд работников не используется?



ОТВЕТ:

Кодексом установлен порядок уменьшения сумм ЕНВД и налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, налогоплательщиком-ИП, совмещающим применение указанных специальных налоговых режимов, на расходы по уплате страховых платежей (взносов). Если данный налогоплательщик при осуществлении предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется УСН, не производит выплат и иных вознаграждений физлицам, он вправе уменьшить сумму налога (авансовых платежей по налогу) на уплаченные страховые взносы без ограничения.

(Письмо Минфина России от 03.04.2013 N 03-11-11/130)

Ответы на вопросы

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Вопрос:

Вправе ли ИП уменьшить сумму налога (авансовых платежей), уплачиваемого в связи с применением УСН, на сумму страховых взносов без ограничения, если у него были работники на протяжении части налогового периода, например с 01.01.2013 по 15.07.2013, а затем он работников не имел?



ОТВЕТ:

Налогоплательщики-ИП, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы и не производящие выплаты и иные вознаграждения физлицам, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу) на уплаченные страховые взносы в ПФР и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере. При этом Кодексом не предусмотрено ограничения для указанных налогоплательщиков по уменьшению сумм налога (авансовых платежей по налогу) на сумму уплаченных ими страховых взносов. ИП утрачивают право уменьшать сумму исчисленного налога (авансовых платежей по налогу) на всю сумму уплаченных за себя страховых взносов, начиная с того налогового (отчетного) периода, с которого они начинают производить выплаты и иные вознаграждения физическим лицам.

Исходя из вопроса, ИП имеет работников с 01.01.2013 по 15.07.2013 и, соответственно, начиная с первого квартала 2013 г. до конца текущего года (налогового периода) для данного налогоплательщика действует ограничение

Ответы на вопросы

«упрощёнка»

Всё об упрощённой системе налогообложения



Вопрос:

Индивидуальный предприниматель применяет УСН с объектом налогообложения "доходы" и не имеет наемных работников, то есть не производит выплаты физлицам.

У ИП сумма уплаченных страховых взносов превышает сумму налога, подлежащего уплате в связи с применением УСН. Следует ли ему уплатить налог?

Вправе ли ИП перенести разницу на следующий налоговый период?



ОТВЕТ:

Перенос на следующий налоговый период части суммы фиксированного платежа, не учтенной при расчете (уменьшении) суммы налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, из-за недостаточности суммы исчисленного налога Кодексом не предусмотрен.

(Письмо Минфина России от 26.04.2013 N 03-11-11/14776)

«упрощёнка»