

Савинкова Татьяна Александровна

канд. пед. наук, доцент

ФГБОУ ВПО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова»

г. Магнитогорск, Челябинская область

РАСЧЕТ ЕДИНОГО НАЛОГА НА СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЖИМАХ С УЧЕТОМ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Аннотация: в статье поднимается тема исчисления единого налога предпринимателями с возможностью уменьшения на суммы, уплаченные во внебюджетные фонды за себя и своих работников, что актуально для каждого индивидуального предпринимателя. В работе приведен пример организации учета таких затрат, если количество работников в течение года изменяется.

Ключевые слова: налогообложение, предприниматели, специальные режимы, взносы, внебюджетные фонды.

С 2013 г. у организаций и предпринимателей, находящихся на специальных режимах ЕНВД и УСН с объектом «доходы», появилась возможность уменьшать расчетную сумму налога на обязательные страховые взносы в ПФР, ФФОМС и ФСС. Для ИП возможность уменьшения налога на уплаченные взносы за себя напрямую привязаны к наличию или отсутствию работников. Несмотря на четкие правила, прописанные в Налоговом кодексе, на практике уменьшение налогов на страховые взносы вызывает затруднение, особенно если в течение года работники то были, то их не было.

Рассмотрим статьи налогового кодекса 346.21 и 346.32, отражающие эти аспекты.

Так, согласно ст. 346.21 п. 3.1. Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму:

1) страховых взносов, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном налоговом (отчетном) периоде в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) расходов по выплате в соответствии с законодательством Российской Федерации пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя;

3) платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования (редко используемый вид расходов, поэтому мы его опустим в дальнейшем) [1].

Если рассматривать специальный режим ЕНВД, то в ст.346.32 п.2 Налогового кодекса отражено, что сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму:

1) страховых взносов, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном налоговом периоде при выплате налогоплательщиком вознаграждений работникам;

2) расходов по выплате в соответствии с законодательством Российской Федерации пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя;

3) платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования [2].

Указанные в п. 2 настоящей статьи страховые платежи (взносы) и пособия уменьшают сумму единого налога, исчисленную за налоговый период, в случае их уплаты в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог.

При этом сумма единого налога не может быть уменьшена на сумму указанных в настоящем пункте расходов более чем на 50 процентов.

Индивидуальные предприниматели, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму единого налога на уплаченные страховые взносы фиксированном размере.

При этом сумма налога (авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена на сумму указанных в настоящем пункте расходов более чем на 50 процентов.

Индивидуальные предприниматели, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы и не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу) на уплаченные страховые взносы в фиксированном размере.

То есть, налоговый режим УСН с объектом «доходы» позволяет ИП уменьшить сумму рассчитанного единого налога или авансового платежа (6% от доходов) на начисленные и уплаченные страховые взносы:

- ИП с работниками – за себя и работников с ограничением 50% (включая пособия по нетрудоспособности за счет работодателя);
- ИП без работников – за себя без ограничений.

Налоговый режим ЕНВД позволяет ИП уменьшить сумму рассчитанного единого налога на начисленные и уплаченные страховые взносы:

- ИП с работниками – за работников с ограничением 50% (включая пособия по нетрудоспособности за счет работодателя);
- ИП без работников – за себя без ограничений.

Таким образом, наличие или отсутствие работников напрямую влияет на то, сколько налога необходимо заплатить. Но, нередко бывают ситуации, когда количество работников в течение года изменяется. Рассмотрим влияние таких изменений на сумму единого налога, уплачиваемого ИП.

Рассмотрим уменьшение единого налога и страховые взносы при УСН.

Например, ИП ведет свою деятельность на УСН с объектом «доходы». За 1 квартал выручка составила 230 000 руб. Наемных работников не было. Индивидуальный предприниматель заплатил за себя страховых взносов 8 200 руб. Авансовый платеж по единому налогу составит $230\,000 * 6\% = 13\,800$ руб.

Расчитанную величину можно уменьшить на уплаченные взносы:

$13\ 800 - 8\ 200 = 5600$ руб. – авансовый платеж по налогу к уплате. Предположим во втором квартале ИП нанял сотрудника. На выплаты сотруднику было начислено и уплачено $10\ 000$ руб. страховых взносов. Пособия не выплачивались. Кроме того, ИП заплатил страховые взносы и за себя в размере $8\ 200$ руб.

Выручка за 2 квартал составила $240\ 000$ руб. Авансовый платеж по единому налогу за полугодие: $(230\ 000 + 240\ 000) * 6\% = 28200$ руб. Можно его уменьшить на начисленные и уплаченные взносы: $8200 + 10\ 000 + 8200 = 26\ 400$ руб. но не более чем на 50%. Получается, что уменьшить мы можем не более чем на $14\ 100$ руб. (50% от $28\ 200$ руб.) В первом квартале ИП заплатил 5600 руб., поэтому нужно доплатить еще $8\ 500$ руб. по итогам полугодия.

Пусть в третьем квартале сотрудника у ИП уже не было. За себя он еще заплатил взносов в сумме 8200 руб.

Выручка за 3 квартал составила $200\ 000$ руб. Рассчитаем авансовый платеж за 9 месяцев: $(230\ 000 + 240\ 000 + 200\ 000) * 6\% = 40\ 200$ руб. Несмотря на то, что в третьем квартале работника уже не было, в отчетном периоде, то есть, за девять месяцев, работник у предпринимателя был, выплаты ему были.

Поэтому уменьшение авансового платежа возможно с ограничением 50%. Начислено и уплачено взносов за себя и работника: $8200 + 10\ 000 + 8200 + 8200 = 34\ 600$ руб. Авансовый платеж можем уменьшить не более чем на $20\ 100$ руб. (50% от $40\ 200$ руб.) За прошлые отчетные периоды уже заплатили $14\ 100$ руб. По итогам 9 месяцев нужно доплатить 6000 руб. Налог по итогам года считается аналогично.

На специальном режиме Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, в отличие от упрощенной системы налоговым периодом является квартал. Сумма налога к уплате считается не нарастающим итогом с начала года, а отдельно по каждому кварталу.

В этом случае расчет будет другим.

Например, у ИП в первом квартале был наемный сотрудник, а во втором квартале – не было. Пусть вмененный доход ИП составляет $85\ 000$ руб. в квартал.

За первый квартал ИП начислил и заплатил страховых взносов за себя 6 000 руб., за работника – 7 500 руб. Пособия за счет собственных средств работодателя не выплачивались.

Во втором квартале ИП заплатил только взносы за себя 6 000 руб. Единый налог за первый квартал составит: $85\,000 * 15\% = 12\,750$ руб. Налог можно уменьшить не более чем на 50% и только на взносы за работника. Сумма налога к доплате составит 6 375 руб. Единый налог за второй квартал составит $85\,000 * 15\% = 12\,750$ руб. Работников в налоговом периоде уже не было, поэтому налог можно уменьшить без ограничений на взносы за себя, уплаченные во втором квартале: $12\,750 - 6\,000 = 6\,700$ руб. к доплате.

Если рассматривать такой специальный режим, как патентная система налогообложения, то стоимость патента нельзя уменьшить на уплаченные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере, определяемом исходя из стоимости страхового года [3, с. 451].

Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 2 от 05.08.2000 №117-ФЗ с изменениями и дополнениями: гл. 26.2. Упрощенная система налогообложения (ведена Федеральным законом от 24.07.2002 №104-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 2 от 05.08.2000 №117-ФЗ с изменениями и дополнениями: гл. 26.3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (введена Федеральным законом от 24.07.2002 №104-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Савинкова Т.А. Особенности применения патентной системы налогообложения [Текст] / Т.А. Савинкова // Приоритетные направления развития науки и образования: Материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 12 июня 2015 г.) / Редкол.: О. Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – С. 450–452.