



Налогоплательщики, имеющие право уменьшить налог УСН, ПСН на страховые взносы

ИП без работников

Может уменьшить налог УСН,
ПСН на сумму взносов,
исчисленных за налоговый период
до 100%.

ИП, имеющий работников УСН, ПСН

Может уменьшить налог ПСН,
УСН на сумму взносов,
исчисленных (уплаченных) в
налоговом периоде, не более
чем на 50%.



**Уменьшение налога УСН, ПСН на уплаченные страховые взносы (до
вступления в силу Федерального закона от 31.07.2023 № 389-ФЗ)**

Налогоплательщики, применяющие УСН с объектом налогообложения доходы, плательщики ПСН имели право уменьшить сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном налоговом (отчетном) периоде.

под. 1 п. 3.1 ст. 346.21 и под. 1 п. 1.2 ст. 346.51 Налогового кодекса Российской Федерации.



Уменьшение налога УСН, ПСН на уплаченные страховые взносы

Индивидуальные предприниматели, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, а также плательщики ПСН уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование, **подлежащую уплате** в данном налоговом периоде в соответствии со статьей 430 Налогового кодекса Российской Федерации.

Указанные страховые взносы считаются подлежащими уплате в данном налоговом периоде, в том числе, если их срок уплаты в соответствии с пунктом 7 статьи 6.1 Налогового кодекса переносятся на первый рабочий день следующего года.

Суммы страховых взносов, уплаченные после 31.12.2022 за расчетные периоды, предшествующие 2023 году, уменьшают налог (авансовые платежи), исчисленный за 2023 – 2025 годы.

Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ.



Уменьшение налога УСН и ПСН на фиксированные страховые взносы в размере 1% с доходов свыше 300 000 рублей

Индивидуальные предприниматели при исчислении налога (авансовых платежей по налогу) за налоговый период (отчетные периоды) 2023 года имеют право на уменьшение налога (авансовых платежей по налогу) по УСН и/или налога по ПСН на страховые взносы, исчисленные в размере 1% с доходов, превышающих 300 тыс. рублей, за расчетный период 2023 года, уплата которых в соответствии с пунктом 2 статьи 432 Налогового кодекса должна быть осуществлена не позднее 01.07.2024.

Также индивидуальный предприниматель имеет право учесть указанное уменьшение в налоговом периоде 2024 года, либо распределить его между налоговыми периодами 2023 и 2024 года (по своему усмотрению).

Письмо ФНС России от 25.08.2023 № 4-3/10872@.



Уменьшение налога ПСН на уплаченные страховые взносы

Если по итогам календарного года, в котором применялась ПСН и в котором произведено уменьшение суммы налога на уплаченные страховые взносы, будет установлено, что налог уменьшен в размере, превышающем размер исчисленных в этом календарном году страховых взносов, в случае:

утраты силы государственной регистрации физического лица в качестве ИП;
перехода на специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
возникновения оснований, указанных в пункте 7 статьи 430 Налогового кодекса,
налоговым органом осуществляется перерасчет такого уменьшения, но не
позднее двух лет со дня окончания срока действия патента.

В указанном случае налоговый орган уведомляет налогоплательщика через личный кабинет налогоплательщика о произведенном пересчете (при отсутствии доступа к личному кабинету налогоплательщика – по почте заказным письмом).

Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ.