

Исчисление и уплата страховых взносов индивидуальными предпринимателями



Введение

Предприниматели уплачивают взносы на обязательное страхование: медицинское, пенсионное и социальное.

Эти взносы поступают в государственные внебюджетные фонды для финансирования оказания медицинской помощи, выплаты пенсий, «больничных», «декретных» и других социальных выплат.

За работников страховые взносы исчисляются и уплачиваются работодателями. Индивидуальный предприниматель – самостоятельно обеспечивает себя работой и уплачивает страховые взносы «за себя».

В этом материале содержатся рекомендации для индивидуальных предпринимателей по исчислению и уплате страховых взносов «за себя».



Виды страховых взносов и категории их плательщиков

Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) страховые взносы и их плательщики разделяются в зависимости от того, нанимаются ли работники:

нет работодателя	работодатели и иные наниматели
индивидуальные предприниматели, адвокаты и иные частнопрактикующие, главы фермерских хозяйств	все, кто выплачивает вознаграждения физическим лицам оплата труда, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности
в НК РФ они называются: «плательщики, НЕ производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам»	в НК РФ они называются: «плательщики, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам»
уплачивают страховые взносы «за себя»	уплачивают страховые взносы «за работников»

[статья 419 НК РФ](#)

Если индивидуальный предприниматель нанимает физических лиц (по трудовому договору либо по гражданско-правовому договору о выполнении работ или оказании услуг), то он является плательщиком обеих категорий взносов.



Новый порядок исчисления и уплаты страховых взносов

с 2017 года:

страховые взносы уплачиваются в ФНС России
администрируют взносы налоговые органы
порядок исчисления и уплаты установлен в НК РФ

до 2017:

- государственные вне-
бюджетные фонды
- в специальном законе

до 2018 года для расчёта страховых взносов «за себя» использовался минимальный размер оплаты труда, но в связи с планами по его увеличению в НК РФ внесены изменения, согласно которым страховые взносы «за себя» исчисляются следующим образом:

в фиксированных размерах,
установленных в Налоговом кодексе РФ

страховые взносы на обязательное
пенсионное и медицинское страхование

+

как и ранее

1 % от суммы дохода
свыше 300 000 руб в год

страховой взнос на обязательное
пенсионное страхование

изменён срок уплаты процентной части страхового взноса на обязательное пенсионное страхование - с 2018 года он должен уплачиваться до 1 июля года, следующего за расчётным (ранее – до 1 апреля)

с 2018 года расширены возможности уменьшения сумм налогов в связи с уплатой страховых взносов



Страховые взносы в фиксированном размере

Все индивидуальные предприниматели уплачивают за себя страховые взносы в фиксированном размере (рублей за год):

	за 2018	за 2019	за 2020
на пенсионное страхование	26 545	29 354	32 448
на медицинское страхование	5 840	6 884	8 426
итого фиксированные взносы	32 385	36 238	40874

[статья 430 НК РФ](#)

Пример:

Иван Петрович Сидоров сдаёт автолавку за 25 000 Р в месяц. За год доход от проката автолавки составил 300 000 Р. И.П.Сидоров должен уплатить взносы только в фиксированном размере. В 2018 году это 32 385 Р за год.

Индивидуальные предприниматели не уплачивают за себя взносы на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

[пункт 6 статьи 430 НК РФ](#)



Процентная часть страхового взноса на обязательное пенсионное страхование

Помимо страховых взносов в фиксированном размере, индивидуальные предприниматели, доход которых выше 300 000 рублей в год, уплачивают страховой взнос на обязательное пенсионное страхование в размере 1 % от суммы дохода, превышающей 300 000 руб.

[статья 430 НК РФ](#)

Примеры:

Если И.П. Сидоров установил плату за прокат автолавки 28 000 руб в месяц, а его доход за год составит 336 000 руб, потребуется уплатить также страховой взнос на пенсионное страхование в размере 1% с суммы дохода, превышающей 300 000 руб:

$$(336\,000 - 300\,000) \times 1\% = 360 \text{ руб.}$$

Сумма страховых взносов за 2018 год (в фиксированном размере + процентная часть взноса на пенсионное страхование) составит:
 $32\,385 + 360 = 32\,745 \text{ руб.}$

Если в прокате будет 10 автолавок, а доход за год составит 3 360 000 руб, процентная часть взноса на пенсионное страхование составит
 $(3\,360\,000 - 300\,000) \times 1\% = 30\,600 \text{ руб.}$, а сумма взносов за 2018 год:
 $32\,385 + 30\,600 = 62\,985 \text{ руб.}$

НК РФ установлен предельный размер страховых взносов на пенсионное страхование (суммы фиксированного размера и процентной части).

Это восьмикратный фиксированный размер взноса на пенсионное страхование.

[пункт 1 статьи 430 НК РФ](#)

В 2018 году это 212 360 руб при доходе 18 581 800 руб в год и выше.



Исчисление страховых взносов за неполный год

В год начала или прекращения деятельности фиксированный размер взносов рассчитывается пропорционально количеству календарных месяцев и дней:

- с даты государственной регистрации ИП до конца календарного года;
- с начала года по дату регистрации прекращения деятельности включительно.

[пункты 3 - 5 статьи 430 НК РФ](#)

Пример:

Иван Петрович Сидоров зарегистрировался как индивидуальный предприниматель 15 февраля 2018 года. Прокат он откроет только в марте, но считать страховые взносы необходимо со дня регистрации (включая день регистрации).

До конца года И.П. Сидоров проработает 10 полных месяцев и 14 дней в феврале.

Сумму фиксированных взносов надо разделить на 12, чтобы определить, сколько приходится на один месяц (в 2018 это $32\,385 : 12 = 2\,698,75$ рублей за месяц).

Полученный размер взносов за месяц следует разделить на количество дней в расчётном месяце (в феврале 2018 это $2\,698,75 : 28 = 96,38$ рублей за день).

за 10 месяцев	+	за 14 дней
$10 \times 2\,698,75 \text{ Р} = 26\,987,5 \text{ Р}$		$14 \times 96,38 \text{ Р} = 1\,349,38 \text{ Р}$

Сумма взносов в фиксированном размере с 15.02.2018 составит 28 336,88 Р.

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

Пример:

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

Доходы, которые должны учитываться при исчислении процентной части страхового взноса на обязательное пенсионное страхование

Патентная система налогообложения	потенциально возможный к получению годовой доход, установленный законом субъекта Российской Федерации
Единый налог на вменённый доход	произведение базовой доходности, физического показателя и корректирующих коэффициентов
Общая система налогообложения	все доходы от предпринимательской деятельности, рассчитанные как для НДФЛ, уменьшенные на профессиональные налоговые вычеты
Сельскохозяйственный налог	
УСН «Доходы»	доходы от реализации товаров и внереализационные доходы, рассчитанные как для налога на прибыль организаций, без уменьшения суммы доходов на сумму расходов
УСН «Доходы минус расходы»*	

При совмещении разных режимов налогообложения доходы суммируются.

*Есть прецеденты, когда суды признавали, что индивидуальные предприниматели, применяющие УСН «Доходы минус расходы», вправе исчислять страховые взносы не от суммы доходов, а от разницы доходов и расходов.

[определение Верховного Суда РФ от 22.11.2017 № 303-КГ17-8359](#)
[постановление Конституционного Суда РФ от 30.11.2016 № 27-П](#)

Однако Минфин России, основываясь на буквальном толковании норм НК РФ, придерживается противоположного мнения.

[письмо от 12.02.2018 № 03-15-07/8369](#)



Сроки уплаты страховых взносов «за себя»

Для индивидуальных предпринимателей сроки уплаты страховых взносов установлены в пункте 2 статьи 432 НК РФ:

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

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

[пункт 7 статьи 6.1 НК РФ](#)

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 РФ](#)

Взносы могут быть уплачены в любое время до истечения указанных сроков, единовременно или частями. Уплата страховых взносов частями может иметь смысл для уменьшения сумм налогов по УСН «Доходы» и единого налога на вменённый доход (см. следующий слайд).

Уменьшение сумм налогов в связи с уплатой страховых взносов

Применяющие УСН «Доходы» или единый налог на вменённый доход вправе уменьшить исчисленную сумму налога или авансового платежа на сумму страховых взносов, уплаченных в том же налоговом (отчётном) периоде (как в фиксированном размере, так и в процентном отношении от дохода).

[пункт 3.1 статьи 346.21 НК РФ](#)
[подпункт 1 пункта 2 статьи 346.32 НК РФ](#)

При этом индивидуальные предприниматели, которые не нанимают работников, могут учесть уплаченные за себя страховые взносы без ограничения по сумме, на которую может быть уменьшен налог. Так, сумма налога (авансового платежа) может быть уменьшена на 100 %, если предприниматель не выплачивал вознаграждения физическим лицам в данном налоговом (отчётном) периоде. При наличии работников налог можно уменьшить не более, чем на 50 %.

[абзац шестой пункта 3.1 статьи 346.21 НК РФ](#)
[абзац третий пункта 2.1 статьи 346.32 НК РФ](#)

Примеры:

В 2018 году доход И.П. Сидорова от проката 10 автолавок составляет	3 360 000 ₽
При применении УСН «Доходы» (ставка 6 %) исчисленная сумма налога	201 600 ₽
должна быть уплачена четырьмя частями: авансовые платежи по итогам 1, 2 и 3 кварталов и налог по итогам года. Если доходы от проката поступают равномерно в течение года, исчисленные суммы налога будут равными, по 50 400 ₽	
Рекомендуется уплатить фиксированную часть страховых взносов	– 32 385 ₽
перед уплатой одного из авансовых платежей и уменьшить последний до	= 18 015 ₽,
процентную часть страхового взноса на пенсионное страхование «за себя»	– 30 600 ₽
уплатить до уплаты налога по итогам года (до 30.04.2019), уменьшив до	= 19 800 ₽

Для использования этих вычетов следует уплатить страховые взносы до уплаты налога (авансового платежа) и отразить это в налоговой декларации.

Профессиональные налоговые вычеты

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.

[статья 221 НК РФ](#)

Данные налоговые вычеты предоставляются индивидуальным предпринимателям при подаче налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по итогам года ([3-НДФЛ](#), сдаётся не позднее 30 апреля следующего года).

Для использования налогового вычета надо уплатить страховые взносы (на пенсионное и медицинское страхование) до подачи налоговой декларации и указать в ней сумму уплаченных страховых взносов (пп. 3.2 листа «В»).

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

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

Страховые взносы должны уплачиваться и при отсутствии доходов, в т.ч. когда предпринимательская деятельность фактически не осуществляется

(за исключением периодов прохождения военной службы по призыву, ухода за ребёнком до полутора лет и отдельных иных случаев, указанных в п.7 ст.430 НК).

[письмо Минфина России от 21.09.2017](#)

В связи с этим, если предприниматель намерен приостановить деятельность, рекомендуется подать заявление о прекращении деятельности в качестве ИП.

Отчётность по страховым взносам «за себя» и особенности исчисления страховых взносов крестьянскими (фермерскими) хозяйствами

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства уплачивает страховые взносы как индивидуальный предприниматель со следующими отличиями:

- не только за себя, но и за каждого члена хозяйства;
- только в фиксированных размерах.

[пункт 2 статьи 430 НК РФ](#)

Отчётность по страховым взносам «за себя»

Для индивидуальных предпринимателей не предусмотрена отчётность по страховым взносам «за себя».

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства 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 3 статьи 432 НК РФ](#)

[Форма расчёта по страховым взносам и порядок его заполнения
\(приказ ФНС России от 10.10.2016 № ММВ-7-11/511@\)](#)

[Разъяснения порядка представления расчётов главами КФХ
\(письмо ФНС России от 25.12.2017 № ГД-4-11/26372@\)](#)

Если индивидуальный предприниматель нанимает работников (физических лиц), расчёты по страховым взносам «за работников» сдаются четыре раза в год.

Отсрочка и рассрочка уплаты страховых взносов

Отсрочка или рассрочка уплаты страховых взносов на срок до 3 лет может быть предоставлена ФНС России по заявлению плательщика при наличии одного из следующих оснований:

- причинение ущерба в результате стихийного бедствия, катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
- угроза возникновения признаков банкротства в случае уплаты страховых взносов;
- имущественное положение физического лица (без учёта имущества, на которое не может быть обращено взыскание) исключает возможность единовременной уплаты страховых взносов;
- производство (реализация) товаров, работ или услуг носит сезонный характер;
- невозможность единовременной уплаты сумм налогов, сборов, страховых взносов, пеней и штрафов до истечения срока исполнения требования налогового органа, направленного по результатам налоговой проверки (применяется при соблюдении определённых условий).

Наличие указанных оснований подтверждается справками банков, заключениями государственных органов и иными документами, перечисленными в НК РФ.

Во всех случаях, кроме ущерба в результате обстоятельств непреодолимой силы, на сумму задолженности начисляются проценты в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России.

[статья 64 НК РФ](#)

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



Ответственность за нарушения обязанностей, связанных с уплатой страховых взносов

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов с 2017 года осуществляется налоговыми органами (ранее - Пенсионным фондом России).

Неуплата или неполная уплата страховых взносов влечёт штраф в размере 20 % неуплаченной суммы страховых взносов либо 40 % - если указанные деяния совершены умышленно.



[статья 122 НК РФ](#)

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

[статья 119 НК РФ](#)

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

[статья 75 НК РФ](#)



В рамках так называемой «налоговой амнистии» в декабре 2017 года индивидуальным предпринимателям списаны долги по «штрафным» страховым взносам на пенсионное страхование, которые начислялись в 8-кратном размере при непредставлении отчётности, за периоды до 1 января 2017 года.

[статья 11 Федерального закона от 28.12.2017 № 436-ФЗ](#)

Дополнительная информация об исчислении и уплате страховых взносов

Официальный [сайт Федеральной налоговой службы](https://www.fednalog.ru/):

- раздел «Налогообложение в Российской Федерации / [Страховые взносы](#)».

Созданный Корпорацией [Портал Бизнес-навигатора МСП](#):

- информационная система «[Жизненные ситуации](#)», которая содержит рекомендации по типичным ситуациям (более 700) для 90 видов бизнеса, пошаговые рекомендации, шаблоны документов и т.п.

[Программы обучения субъектов МСП](#) на сайте Корпорации:

- модуль № 6 «[Юридические аспекты предпринимательства и система налогообложения](#)»;
- учебное пособие «[Основы](#)» по программе «Школа предпринимательства».

