

На суммы страховых взносов можно уменьшить единый «упрощенный» налог и ЕНВД. Но если персонал занят одновременно в нескольких видах деятельности, которые подпадают под разные режимы налогообложения, разделять суммы взносов следует пропорционально полученным доходам. Об этом напомнили финансисты.

Распределение сумм необходимо

Вести отдельный учет при совмещении таких режимов налогообложения как «упрощенка» и ЕНВД – обязанность налогоплательщика (п. 8 ст. 346.18 Налогового кодекса РФ).

Кроме того, в соответствии с пунктом 3 статьи 346.21 Налогового кодекса РФ сумма единого налога (авансовых платежей по налогу) на «упрощенке» за налоговый (отчетный) период уменьшается налогоплательщиками на сумму страховых взносов, а также пособий по временной нетрудоспособности.

Обратите внимание: уменьшить единый «упрощенный» налог могут только те торговые фирмы, которые выбрали в качестве объекта налогообложения «доходы».

Однако уменьшать налог разрешено лишь на сумму взносов, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период в соответствии с законодательством РФ, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности за счет средств компании. Нужно соблюдать и еще одно условие: налог (авансовый платеж) можно уменьшить не более чем на 50 процентов.

Аналогичная норма предусмотрена и для плательщиков ЕНВД. Она установлена пунктом 2 статьи 346.32 Налогового кодекса РФ. Плательщик ЕНВД также вправе уменьшить налог не более чем в два раза.

При этом необходимо учитывать, что взносы должны быть выплачены фирмой с сумм вознаграждений работникам, непосредственно занятым в тех сферах деятельности, которые переведены на ЕНВД или «упрощенку». Аналогичная ситуация складывается и в отношении пособий по временной нетрудоспособности.

Таким образом, корректный расчет налогов при совмещении «упрощенки» и ЕНВД просто невозможен без ведения фирмой отдельного учета по этим видам деятельности.

Работники заняты в разных видах деятельности

Как сказано в пункте 8 статьи 346.18 Налогового кодекса РФ, отдельно следует учитывать доходы и расходы по разным специальным налоговым режимам. В случае невозможности разделения расходов при исчислении налоговой базы эти расходы распределяются пропорционально долям доходов в общем объеме доходов фирмы.

Невозможность разделить между деятельностью страховые взносы возникает в ситуации, когда персонал занят в обоих видах деятельности. Например, в оптовой торговле, переведенной на «упрощенку», и в розничной, переведенной на ЕНВД.

Аналогичная проблема в этом случае будет и с пособиями по временной нетрудоспособности.

Опираясь на положения пункта 8 статьи 346.18 Налогового кодекса РФ, можно сделать следующий вывод, применимый к данной ситуации.

Налоги, исчисляемые по каждому спецрежиму, могут быть уменьшены на сумму страховых взносов и пособий по временной нетрудоспособности, определенную пропорционально долям доходов в общем объеме полученных доходов фирмы по обоим видам деятельности.

К такому же выводу пришли специалисты главного финансового ведомства в письме от 20 октября 2011 г. № 03-11-06/2/143.

Для наглядности рассмотрим конкретную ситуацию.

Пример.

Совокупная сумма доходов торговой фирмы – 5 000 000 руб., в том числе:

- доходы от деятельности, переведенной на «упрощенку», – 3 000 000 руб.;
- доходы от деятельности, переведенной на ЕНВД, – 2 000 000 руб.

То есть сумма доходов по «упрощенке» в общем объеме доходов составляет 60 процентов (3 000 000 руб. : 5 000 000 руб. × 100), а по ЕНВД соответственно 40 процентов.

Сумма уплаченных (в пределах исчисленных сумм) страховых взносов – 350 000 руб. Сумма исчисленного налога в связи с применением упрощенной системы налогообложения – 180 000 руб. (3 000 000 руб. × 6%).

Сумма исчисленного единого налога на вмененный доход – 80 000 руб.

Рассчитаем сумму страховых взносов, на которую может быть уменьшен налог, исчисленный в связи с применением «упрощенки»:

350 000 руб. x 60%= 210 000 руб.

Ограничение, предусмотренное пунктом 3 статьи 346.21 Налогового кодекса РФ, в данном случае будет равно 90 000 руб. (180 000 руб. x 50%). Поэтому, хотя уплаченные взносы в отношении этого вида деятельности составили 210 000 руб., базу по «упрощенному» налогу можно уменьшить только на 90 000 руб. Соответственно сумма налога к уплате составит 90 000 руб. (180 000 – 90 000).

Рассчитаем сумму страховых взносов, на которую может быть уменьшен ЕНВД:

350 000 руб. x 40%= 140 000 руб.

Ограничение, предусмотренное пунктом 2 статьи 346.32 Налогового кодекса РФ, – 40 000 руб. (80 000 руб. x 50%).

Сумма единого налога на вмененный доход составит 40 000 руб. (80 000 – 40 000).

Определение сумм страховых взносов

При определении сумм налогов на «упрощенке» и ЕНВД, подлежащих уплате в бюджет, важно учитывать следующий момент.

Налоги могут быть уменьшены только на сумму фактически уплаченных (в пределах суммы исчисленных к уплате за отчетный (расчетный) период) на дату представления налоговой декларации по налогу страховых взносов.

Например, налоговая декларация по ЕНВД на основании пункта 3 статьи 346.32 Налогового кодекса РФ представляется не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода. Таким образом, если страховые взносы, начисленные за декабрь, будут уплачены фирмой в срок до 20 октября, то налог за IV квартал можно уменьшить на эти суммы на основании налоговой декларации.

Если же суммы страховых взносов будут уплачены в более поздний срок, то налогоплательщику следует скорректировать свои налоговые обязательства за IV квартал путем подачи уточненной декларации после фактической уплаты страховых взносов (ведь на момент подачи «уточненки» суммы, начисленные за отчетный период, будут перечислены).

Данная точка зрения изложена в письме Минфина России от 22 июля 2009 г. № 03-11-06/3/193. В нем чиновники отмечают, что возможность уменьшения суммы единого налога на вмененный доход, исчисленной за налоговый период, связывается законодателем не с периодом, в котором фактически уплачены страховые взносы, а с периодом, за который эти взносы исчисляются и уплачиваются. Мнение чиновников согласуется с правовой позицией Конституционного суда РФ, выраженной в определении от 8 апреля 2004 г. № 92-О.

В аналогичном порядке следует учитывать страховые взносы при определении суммы единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения.