**Введение**

В условиях нестабильной экономики, когда происходят всевозможные политические и экономические потрясения, финансовые кризисы особо важное значение приобретает социальная защита населения.

Статья 39 Конституции РФ определяет виды социальной защиты граждан РФ: каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.

Важное место в социальной защите и поддержке населения занимают государственные внебюджетные фонды (социального страхования, пенсионный, обязательного медицинского страхования, занятости населения и др.).

Внебюджетные фонды - один из методов перераспределения национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизирует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения.

Поскольку плательщиками взносов во внебюджетные фонды являются юридические и физические (предприниматели) лица, т.е. потребители социальных гарантий, то вопросы уплаты и распределения денежных средств фондов касаются всех граждан России.

Целью настоящей курсовой работы является рассмотрение учета отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования, а также на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В частности будут рассмотрены изменения, связанные со вступлением в силу закона №212-ФЗ, счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», а также приведен пример начисления страховых взносов.

**Глава 1. Федеральный закон № 212-ФЗ, его значение и содержание**

С 1 января 2001г. главой 24 НК РФ был установлен единый социальный налог (ЕСН), который был предназначен для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь. Он объединял в себе страховые взносы, направляемые в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, а также Фонд обязательного медицинского страхования. Однако 24 июля 2009 года был принят Федеральный закон № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (опубликован в "Российской газете", № 137, 28.07.2009). Одновременно с этим законом был принят закон № 213-ФЗ, который вносит изменения в отдельные законодательные акты РФ в связи с принятием закона № 212-ФЗ и определяет новый порядок исчисления пенсий для отдельных категорий пенсионеров.

Для организаций основной интерес представляет закон № 212-ФЗ. Суть закона сводится к замене единого социального налога на самостоятельные страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

Сразу же возникает вопрос: в связи с чем так круто меняется ситуация в данной сфере. Дело в том, что при условии, что Пенсионный фонд финансируется в основном из бюджета, размер пенсий и их выплата зависит не столько от трудового вклада, а от экономической ситуации в стране, а если точнее, от цены нефти и газа на внешнем рынке. Меры по реформированию пенсионной системы фактически не дали положительных результатов. ЕСН был введен в 2001 году вместо существовавших и тогда страховых взносов в 3 фонда. Но ничего единого в налоге не было. Не сработало и некоторое снижение ставки ЕСН по сравнению с платежами в фонды с 38 процентов до 35,6 процента. Бизнес не ответил на снижение ставки ЕСН адекватным увеличением отчислений. Не дало ожидаемых результатов и дальнейшее снижение ставки ЕСН с 2005 года до 26 процентов. Возможно, бюджет и продолжал бы дотировать Пенсионный фонд, но тут эту проблему обострил грянувший кризис. С другой стороны не повышать существенным образом пенсии стала уже невозможно. Поэтому остался только единственный вариант: увеличить нагрузку на бизнес, что должно, по мысли законодателей и авторов реформы, обеспечить резкий рост размера пенсий в самой ближайшей перспективе[[1]](#footnote-1).

Согласно ст.1 п.1, закон №212-ФЗ, начиная с 1 янв. 2010г., регулирует:

- отношения, связанные с исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

- отношения, возникающие в процессе осуществления контроля над исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов;

- вопросы привлечения к ответственности за нарушение законодательства о страховых взносах.

Перечисленные фонды также будут осуществлять контроль над правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды[[2]](#footnote-2).

Необходимо также отметить, что новое законодательство не распространяется на правоотношения, связанные с исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также на правоотношения, связанные с уплатой страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, которые регулируются федеральными законами о соответствующих конкретных видах обязательного социального страхования.

**Плательщиками** страховых взносов, как и при ЕСН, являются

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- организации;

- индивидуальные предприниматели;

-физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями.

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, если в федеральном законе о конкретном виде обязательного социального страхования не предусмотрено иное.

В законе №212-ФЗ практически не изменен по сравнению с ЕСН перечень выплат, суммы которых не подлежат обложению страховыми взносами. Изменена только сумма материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, с 3000 на 4000 руб. на одного работника за расчетный период.

**Объектом обложения** страховыми взносами в соответствии со ст. 7 закона №212-ФЗ признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства и т.д.

Особенностью нового порядка является то, что страховыми взносами облагаются все выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, независимо от того, учитываются ли они в составе расходов при исчислении налога на прибыль у организаций или НДФЛ у работодателей - индивидуальных предпринимателей, как это было предусмотрено п. 3 ст. 236 НК РФ[[3]](#footnote-3).

**Не подлежат обложению страховыми взносами[[4]](#footnote-4):**

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по безработице, а также пособия и иные виды обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию;

2) все виды установленных законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных:

а) с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

б) с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;

в) с оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

г) с оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, а также спортивными судьями для участия в спортивных соревнованиях; (в ред. Федерального закона от 25.11.2009 № 276-ФЗ)

д) с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

е) с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;

ж) с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;

з) с трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации, в связи с прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, прекращением полномочий нотариусами, занимающимися частной практикой, и прекращением статуса адвоката, а также в связи с прекращением деятельности иными физическими лицами, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации и (или) лицензированию;

и) с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность, за исключением:

-выплат в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов;

-выплат в иностранной валюте взамен суточных, производимых в соответствии с законодательством РФ российскими судоходными компаниями членам экипажей судов заграничного плавания, а также выплат в иностранной валюте личному составу экипажей российских воздушных судов, выполняющих международные рейсы;

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками страховых взносов:

а) физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;

б) работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

в) работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления (удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка;

4) доходы (за исключением оплаты труда работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

5) суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому плательщиком страховых взносов в порядке, установленном законодательством РФ, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими лицензии на оказание медицинских услуг, выданные в соответствии с законодательством РФ, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, а также суммы пенсионных взносов плательщика страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

6) взносы работодателя, уплаченные плательщиком страховых взносов в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года №56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя;

7) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами и (или) коллективными договорами. В случае проведения отпуска указанными лицами за пределами территории РФ не подлежит обложению страховыми взносами стоимость проезда или перелета по тарифам, рассчитанным от места отправления до пункта пропуска через Государственную границу РФ, включая стоимость провоза багажа весом до 30кг;

8) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента РФ, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта РФ, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта РФ, предусмотренном конституцией, уставом субъекта РФ, избираемых непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты представительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума РФ, референдума субъекта РФ, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума РФ, иных групп участников референдума субъекта РФ, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума;

9) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством РФ, а также государственным служащим федеральных органов государственной власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в их личном постоянном пользовании;

10) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников;

11) суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4 000 рублей на одного работника за расчетный период;

12) суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников;

13) суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения;

14) суммы денежного довольствия, продовольственного и вещевого обеспечения и иных выплат, получаемых военнослужащими, лицами рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, федеральной противопожарной службы, лицами начальствующего состава федеральной фельдъегерской связи, сотрудниками учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, таможенных органов РФ и органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, имеющими специальные звания, в связи с исполнением обязанностей военной службы и службы в указанных органах в соответствии с законодательством РФ;

15) суммы выплат и иных вознаграждений по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ.

2. При оплате плательщиками страховых взносов расходов на командировки работников как в пределах, так и за пределами территории РФ не подлежат обложению страховыми взносами суточные, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ.

Впервые законодатель вводит понятие **"стоимость страхового года".** Это сумма денежных средств, которые должны поступить за застрахованное лицо по обязательному социальному страхованию в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда в течение одного финансового года для предоставления этому лицу обязательного страхового обеспечения в размере, определенном законодательством РФ.

Стоимость страхового года определяется как произведение минимального размера оплаты труда на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в соответствующий государственный внебюджетный фонд, увеличенное в 12 раз.

С 1 января 2010 года расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год, а отчетными периодами - I квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается плательщиками страховых взносов, как и при ЕСН, отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд.

Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж. Плательщики страховых взносов обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Сумма страховых взносов, подлежащая перечислению в соответствующие государственные внебюджетные фонды, определяется в полных рублях.

В законе № 212-ФЗ установлено, что с 1 января 2010 года плательщики страховых взносов ежеквартально представляют в орган контроля над уплатой страховых взносов по месту своего учета следующую отчетность:

- до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в территориальный орган Пенсионного фонда РФ - расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ и на обязательное медицинское страхование в фонды обязательного медицинского страхования;

- до 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в территориальный орган Фонда социального страхования РФ - расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Плательщики страховых взносов, у которых среднесписочная численность физических лиц за предшествующий расчетный период превышает 50 человек, представляют расчеты в орган контроля над уплатой страховых взносов по установленным форматам в электронной форме с электронной цифровой подписью в соответствии с Федеральным законом от 10.01.2002 № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи"[[5]](#footnote-5).

До 2010 г**.** ставки ЕСН в соответствии со ст. 241 НК РФ составляли (для организаций работающих на общей системе налогообложения): в ПФ РФ – 20 процентов; в ФСС РФ – 2,9%; в фонды обязательного медицинского страхования – 3,1%. Итого: 26% к сумме выплат и вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц.

Что касается тех же компаний на общей системе налогообложения, то для них на 2010год установлены те же ставки, что и в 2009г. (ст.57 Закона № 212-ФЗ):

- 20 процентов – пенсионные взносы;

- 2,9 процента – взносы в ФСС РФ;

- 1,1 процента – в федеральный ФОМС;

- 2 процента – в территориальные ФОМС.

Разница заключается лишь в том, что в федеральный бюджет, куда уходила часть ЕСН, перечислять платежи организациям с 2010г. больше не придется.

Для работодателей база для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо устанавливается в сумме, не превышающей 415 тыс. руб[[6]](#footnote-6). Эта сумма исчисляется нарастающим итогом с начала года. В последующие годы эта величина будет индексироваться в соответствии с ростом средней заработной платы согласно решениям Правительства РФ. Величина 415 тыс. руб. – это 135% от среднего заработка в стране (Российская газета от 2.07.2009). С сумм сверх данного лимита до конца года платить не нужно.

Таким образом, общая процентная ставка страховых взносов в 2010 году остается на уровне общей ставки ЕСН. Но для отдельных категорий налогоплательщиков (сельскохозяйственные товаропроизводители; организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог; организации и индивидуальные предприниматели, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны) ставка будет изменена в сторону уменьшения по сравнению с общей.

Распределение отчислений в пенсионный фонд в 2010 году, как и ранее, будет зависеть от возраста сотрудника (ст. 27 закона № 213-ФЗ): с выплат работникам, которые родились в 1966 году и ранее, вся сумма пенсионных взносов (20%), направляется на финансирование страховой части. Если же сотрудник моложе, то перечисление идет двумя платежками: 14 % – на финансирование страховой части; 6 % – в накопительную часть.

Таким образом, с 2010г. вся сумма отчислений остается в ПФ РФ. С 2011г. взносы в ПФР в размере 26% будут распределяться следующим образом: для лиц 1966г. и старше – все 26 % на финансирование страховой части, для лиц 1967г. и моложе – 20 % в страховую часть и 6 % в накопительную часть.

Что касается тарифов на следующие периоды, то они представлены в приложении 1.

Из таблицы видно, что закон № 212-ФЗ направлен на пополнение средств ПФР и ФОМС.

Тарифы в ФСС для общего режима налогообложения остались прежними, хотя за счет этого фонда выплачиваются пособия по временной нетрудоспособности и связанные с материнством.

Для ряда налогоплательщиков были предусмотрены льготы по выплате взносов. С 2015г. никакие льготы действовать уже не будут.

В переходный период с 2011 года по 2014 год предусмотрены льготные тарифы для отдельных категорий плательщиков, в том числе для резидентов технико-внедренческих особых экономических зон и для организаций, использующих труд инвалидов (ст. 58 Закона № 212-ФЗ). Переход их к общему страховому тарифу в 34% будет постепенным и завершится в 2014 году.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны и работающих на указанной территории, для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН или уплачивающих ЕНВД, для страхователей, в отношении проводимых выплат физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы, и ряда перечисленных организаций, имеющих отношение к инвалидам, тариф составляет 14 % (п. 2 ч. 2 ст. 57 Закона № 212-ФЗ), в т. ч. на финансирование страховой части для лиц 1966г. и старше – 14%, у лиц 1967г. рождения и моложе страховая часть составит 8%, накопительная – 6%. Таким образом, «упрощенцы» и плательщики ЕНВД в 2010г. уплачивают взносы исключительно в ПФР в размере 14%. В дальнейшем никакие льготы для них не предусмотрены.

Следует отметить также, что с 2011г. платить взносы по совокупной ставке 34 % будут организации не только на общем режиме налогообложения, но и те, кто применяет УСН и ЕНВД.

Достаточно резкое повышение ставок ляжет тяжелым дополнительным бременем на организации, в первую очередь на работающих по УСН. Как заявил замминистра финансов Сергей Шаталов, увеличение налоговой нагрузки в 2011г. в связи с заменой ЕСН составит 800-850 млрд. рублей. А это, наряду с кризисными явлениями в экономике, вынудит работодателей искать способы компенсировать возрастающую нагрузку. Так, возможно, начнется снижение зарплат, в больших масштабах будут применяться серые схемы выплаты зарплаты в конвертах. Это в свою очередь уменьшит социальную защищенность работников[[7]](#footnote-7).

Не производящие выплаты физическим лицам индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты, занимающиеся частной практикой, будут уплачивать не только фиксированные взносы в ПФР, но и взносы в ФОМС в размере, определяемом исходя из стоимости страхового года (подп. 2 п.1 ст.5, п. 1 ст. 14 Закона № 212-ФЗ). В соответствии с ч. 2 ст. 13 Закона № 212-ФЗ такая стоимость равна произведению минимального размера оплаты труда (установленного на начало финансового года) и тарифа в соответствующий фонд. При этом полученная сумма умножается на 12. Взносы будут уплачиваться в ПФР и ФОМС, взносы в ФСС они не уплачивают (подп. 2 п.1 ст. 5, ст.12, ч.1 ст.14 Закона № 212-ФЗ).

С учетом того, что тарифы взносов для этих лиц такие же, как и для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам ( ч. 4 ст. 57 Закона № 212-ФЗ), в 2010 году они должны заплатить:

·в ПФР – МРОТ х 20 % х 12;

·в ФФОМС – МРОТ х 1,1 % х 12;

·в ТФОМС – МРОТ х 2 % х 12.

С 2011г. - на ПФР – 26%, ФФОМС – 2,1%, ТФОМС – 3%.

База для начисления страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, принципиально остается прежней: выплаты по трудовым, гражданско-правовым и авторским договорам. С выплат по гражданско-правовым договорам по-прежнему не придется платить взносы в ФСС РФ.

Еще одна проблема связана с предельной величиной выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, при превышении которой взносы взиматься не будут (п.4 ст.8). Как уже было сказано ранее, на 2010 год эта сумма составляет 415 тыс. руб.

Этим лимитом поставлен барьер для высокооплачиваемых работников, которые в ином случае могли бы претендовать на высокий уровень пенсий. Данный подход может привести к уравниловке в размере пенсий.

Если же высокооплачиваемые работники захотят увеличить свою пенсию, то они могут воспользоваться системой добровольного пенсионного страхования, которое предполагает софинансирование со стороны государства, а в оптимальном варианте и со стороны работодателей.

В определенной степени существует опасность того, что в небольших организациях руководитель будет получать (де-юре) высокую зарплату, а затем распределять ее между работниками. В результате страховые взносы на работников этой организации будут минимальны, что отразится на их пенсионном обеспечении, но позволит минимизировать расходы на уплату страховых взносов.

Попытаемся определить, какие предприятия выиграют от применения данной системы, а какие проиграют. Очевидно, что отрасли, в которых месячная зарплата работающих находится на уровне 50-60 тысяч рублей, фактически уже во второй половине года перестанут платить отчисления в фонды. Это отрасли ТЭК, финансовые, банковские и подобное организации.

В то же время налоговая нагрузка в таких отраслях, как легкая и пищевая промышленность, торговля, научная и образовательная деятельность, здравоохранение будет выше, чем в высокооплачиваемых отраслях народного хозяйства.

Если посчитать налоговую нагрузку в виде отчислений в фонды, то увидим, что в относительном выражении для отраслей с невысокой оплатой труда она в разы будет превышать нагрузку для отраслей с высоким уровнем оплаты труда.

Возьмем для сравнения организацию с уровнем оплаты труда одного работающего в размере 60 тыс. рублей. От оплаты труда этого работника будут делаться отчисления в фонды только в течение первых шести месяцев, так как в седьмом месяце оплата труда составит 420 тыс. рублей. За эти шесть месяцев в фонды будет перечислено: 360 000 руб. х 34 % = 122 000 руб.

В целом за год оплата труда составит: 60 000 руб. х 12 мес. = 720 000 руб.

Нагрузка на оплату труда: 122 000 руб. : 720 000 руб. = 17%.

Если же взять организацию, где оплата труда работника составляет 35 тыс. рублей, то отчисления в фонды будут делаться в течение 11 месяцев налогового периода. Они составят 385 тыс. рублей. В фонды за этот период будет перечислено: 385 000 руб. х 34 % = 131 000 руб.

Если это отнести к оплате труда за год, то процент составит: 131 000 руб. : 420 000 руб. = 31%.

Таким образом, сравнительная нагрузка на организации с невысокой оплатой будет значительно более высокой, чем на организации с высокой оплатой труда. А это достаточно существенной недостаток предлагаемой системы[[8]](#footnote-8).

Что касается порядка уплаты взносов организациями с обособленными подразделениями, то необходимо отметить следующее. В соответствии со ст. 15 (П.11) Закона № 212-ФЗ обособленные подразделения, которые имеют отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты в пользу физических лиц исполняют обязанности организации по уплате страховых взносов и по представлению расчетов по страховым взносам по месту своего нахождения.

Обособленные подразделения уплачивают взносы исходя из базы, относящейся к этому подразделению. Соответственно организация уплачивает взносы в размере разницы между общей суммой взносов по организации и суммой взносов обособленных подразделений.

Статья 47 закона № 212-ФЗ определяет ответственность за неуплату (неполную уплату) страховых взносов. Она составляет 20% неуплаченной суммы. А непредставление расчетов влечет уплату 5% суммы взносов за каждый месяц опоздания, но не более 30% и не менее 100 рублей. Если же срок опоздания превысил 180 дней, то штраф составит 30% и 10% за каждый месяц, но не менее 1 тысячи рублей (ст. 46).

Выездная проверка может проводиться не чаще чем один раз в три года (п. 10 ст. 35). Максимальное время длительности выездной проверки – два месяца. Проверяющие вправе приостановить проверку на 6 месяцев, а в исключительном случае – еще на три.

Камеральная проверка проводится в течение трех месяцев. Обжаловать решения сотрудников фондов по проверкам можно в вышестоящий орган или сразу в суд (по усмотрению страхователя).

Сотрудники фондов не смогут блокировать счета страхователей за опоздания с уплатой взносов или связанные со сдачей отчетности, а также не вправе налагать арест на имущество налогоплательщиков.

Для проверок предполагается дополнительно нанять от семи до 10 тыс. проверяющих. Они будут наделены фактически теми же самыми полномочиями, что и налоговики, предупредил замминистра финансов Сергей Шаталов. Отсюда еще одна проблема, заключающаяся в том, что это приведет к дополнительным расходам фондов (даже при ежемесячной зарплате в размере 25 тыс. руб.) на сумму 4 млрд. рублей в год и это без учета расходов на обустройство рабочих мест новых работников.

В соответствии с НК РФ Минфин РФ являлся ведомством, уполномоченным давать разъяснения в области налогообложения, в том числе в части ЕСН. С 2010 г. на все вопросы, связанные с уплатой страховых взносов, разъяснения дает Минздравсоцразвития РФ – именно этому ведомству, в соответствии с постановлением Правительства РФ поручено заниматься нормативно-правовым регулированием в этой сфере.

Подводя некоторые итоги, следует отметить следующее: увеличение после 2010г. налоговой нагрузки заставит работодателей искать способы компенсировать возросшее налогообложение, особенно это касается организаций, работающих на спецрежимах. Возможно, это повлияет на снижение зарплат, а в худшем варианте к возрождению серых схем выплаты зарплаты.

**Глава 2. Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»**

**Расчеты по социальному страхованию (субсчет 69.1)**

Социальное страхование распространяется на все категории трудящихся независимо от места их работы и должности, является обязательным и осуществляется за счет взносов предприятий, которое должно зарегистрироваться в качестве страхователя в отраслевом или региональном отделении Фонда социального страхования РФ.

В законодательстве РФ установлены следующие виды пособий, выплачиваемых за счет средств Фонда социального страхования РФ[[9]](#footnote-9):

* пособие по временной нетрудоспособности;
* пособие по беременности и родам;
* единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
* единовременное пособие при рождении ребенка;
* ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
* пособие при усыновлении ребенка;
* оплата дополнительных выходных дней для ухода за детьми-инвалидами;
* пособие на погребение.

Правом на получение пособий по государственному социальному страхованию обладают граждане, на которых распространяется государственное социальное страхование.

Отчисления в фонд социального страхования составляют 2,9% от фонда оплаты труда.

Как известно, бухгалтерский учет расчетов с ФСС РФ ведется на балансовом счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открывается субсчет 69.1 – «Расчеты по социальному страхованию».

По кредиту счета 69.1 должны отражаться суммы отчислений в ФСС РФ, а также поступление частичной стоимости путевок и суммы, полученные в случае превышения соответствующих расходов над отчислениями. При этом записи производятся в корреспонденции со:

счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации (Дт 20, 23, 25, 26, 44 и др. Кт 69.1);

счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - в части отчислений, производимых за счет работников предприятия (Дт 70 Кт 69.1);

счетом 99 «Прибыли и убытки» - на сумму пеней за несвоевременный взнос платежей (Дт 99 Кт 69.1);

счетом 51 «Расчетный счет» - на сумму, полученную в случаях превышения соответствующих расходов над платежами (Дт 51 Кт 69.1).

По дебету счета 69.1 должны отражаться заключение перечисленные суммы платежей (Дт 69.1 Кт 51), а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование (Дт 69.1 Кт 70).

**Расчеты по пенсионному обеспечению (субсчет 69.2)**

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) образован в целях обеспечения социального страхования. Он предназначен для выплаты государственных пенсий, оказания материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам и т.д. Для этого каждая организация и предприятие, а также индивидуальные предприниматели производят ежемесячно сверх оплаты труда отчисления в ПФР в соответствии с установленным в централизованном порядке тарифом страховых взносов.

В настоящее время отчисления в пенсионный фонд составляют 20% от фонда оплаты труда.

Бухгалтерский учет расчетов с ПФР ведется на балансовом счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открывается субсчет 69.2 – «Расчеты по пенсионному обеспечению».

По кредиту счета 69.2 должны отражаться суммы отчислений в ПФР, а также суммы, полученные в случае превышения соответствующих расходов над отчислениями. При этом записи производятся в корреспонденции со:

счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации (Дт 20, 23, 25, 26, 44 и др. Кт 69.2);

счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - в части отчислений, производимых за счет работников предприятия (Дт 70 Кт 69.2);

счетом 99 «прибыли и убытки» - на сумму пеней за несвоевременный взнос платежей (Дт 99 Кт 69.2);

счетом 51 «Расчетный счет» - на сумму, полученную в случаях превышения соответствующих расходов над платежами (Дт 51 Кт 69.2).

По дебету счета 69.2 должны отражаться перечисленные суммы платежей (Дт 69.2 Кт 51).

**Расчеты по обязательному медицинскому страхованию (субсчет 69.3)**

Обязательное медицинское страхование призвано обеспечить всем гражданам страны равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи. В этих целях все организации, независимо от форм собственности, а также индивидуальные предприниматели обязаны перечислять взносы в фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС РФ) по тарифу страховых взносов, установленному в размере 3,1% от фонда оплаты труда.

Т.к. медицинское страхование создано с целью гарантии гражданам на случай возникновения необходимости медицинской помощи и проведения профилактических мероприятий за счет средств этого фонда, для этого создаются Федеральный (ФФОМС РФ) и территориальные (ТФОМС РФ) фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения.

Отчисления в фонд обязательного медицинского страхования составляют 3,1% от фонда оплаты труда, 1,1% из которых отчисляются в федеральный фонд, а 2% в территориальный фонд.

Бухгалтерский учет расчетов с ФСС РФ ведется на балансовом счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открывается субсчет 69.3 – «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию». Кроме этого, на предприятии могут вестись счета 69.3.1 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию с ФФОМС РФ» и 69.3.2 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию с ТФОМС РФ».

По кредиту счета 69.3 должны отражаться суммы отчислений в ФОМС РФ, а также суммы, полученные в случае превышения соответствующих расходов над отчислениями. При этом записи производятся в корреспонденции со:

счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации (Дт 20, 23, 25, 26, 44 и др. Кт 69.3);

счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - в части отчислений, производимых за счет работников предприятия (Дт 70 Кт 69.3);

счетом 99 «Прибыли и убытки» - на сумму пеней за несвоевременный взнос платежей (Дт 99 Кт 69.3);

счетом 51 «Расчетный счет» - на сумму, полученную в случаях превышения соответствующих расходов над платежами (Дт 51 Кт 69.3).

По дебету счета 69.3 должны отражаться перечисленные суммы платежей (Дт 69.3 Кт 51).

**Расчеты по обязательному страхованию от НС и ПЗ (субсчет 69.11)**

Порядок начисления взносов на страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний и порядок их расходования регулируется Федеральным законом от 24 июля 1998г. №125-ФЗ "Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний". В практической деятельности следует руководствоваться "Правилами начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний", утвержденными постановлением Правительства РФ от 2 марта 2000г. №184.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний начисляются и уплачиваются страхователями, которыми признаются:

* юридические лица независимо от организационно-правовой формы (в том числе иностранные организации, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации) и физические лица, нанимающие работников по трудовому договору (контракту);
* юридические и физические лица, обязанные их уплачивать на основании гражданско-правовых договоров, заключенных с физическими лицами.

Страхователи подлежат обязательной регистрации в Фонде социального страхования РФ в сроки и в порядке, определяемом страховщиком.

Обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежат:

* физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), заключенного со страхователем;
* физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем;
* физические лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, если в соответствии с указанным договором страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы.

Страховые взносы начисляются на начисленную по всем основаниям оплату труда (доход) работников (в том числе внештатных, сезонных, временных, выполняющих работу по совместительству), лиц, осужденных к лишению свободы и привлекаемых к труду страхователем, а в соответствующих случаях - на сумму вознаграждения по гражданско-правовому договору.

Сумма оплаты труда (дохода), получаемая в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка РФ на день получения.

При назначении страхователю страховщиком в установленном порядке скидки или надбавки к страховому тарифу размер подлежащих уплате страховых взносов определяется с учетом указанной скидки (надбавки).

В 2010 г. на основании Федерального закона от 28.11.09 г. № 297-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний уплачиваются страхователем в порядке и по тарифам, установленным Федеральным законом от 22.12.05 г. № 179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год». Тарифы установлены в процентах к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходу) застрахованных, а в соответствующих случаях - к сумме вознаграждения по гражданско-правовому договору дифференцировано по группам отраслей (подотраслей) экономики в соответствии с классами профессионального риска (см. приложение 2).

Страховые взносы отражаются в составе себестоимости продукции (работ, услуг) по элементу "Отчисления на социальные нужды" в корреспонденции со счетом 69 "Расчеты по социальному страхованию", субсчет 69.11 "Расчеты по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

Если страхователь выплачивает застрахованному обеспечение по страхованию, то сумма обеспечения начисляется проводкой по дебету счета 69.11 "Расчеты по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по выплатам социального характера". Разница между начисленными страховыми взносами (включая начисленные пени) и суммой расходов на выплату обеспечения перечисляется страховщику.

**Глава 3. Пример**

В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 г. Федерального закона от 24.07.09 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (в ред. от 25.11.09 г.) у бухгалтеров возникает вопрос, надо ли начислять страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (ПФР, ФФОМС и ФСС РФ), включая взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на материальную помощь. Кроме того, не ясно, включаются ли в состав расходов по налогу на прибыль страховые взносы, начисленные на материальную помощь.

**Пример[[10]](#footnote-10).** Организация является плательщиком страховых взносов в соответствии с п. 1 ст. 57 Закона № 212-ФЗ, т.е. применяет тарифы страховых взносов:

в ПФР – 20%;

в ФСС РФ – 2,9%;

в ФФОМС – 1,1%;

в ТФОМС – 2,0%.

В I квартале 2010 г. организация произвела следующие расходы, связанные с выплатами одному работнику:

в январе 2010 г. – 120 000 руб. (заработная плата), 10 000 руб. (материальная помощь);

в феврале – 120 000 руб. и 10 000 руб. соответственно;

в марте – 120 000 руб. и 24 000 руб. соответственно.

Итого в I квартале 2010 г. работнику выплачено 360 000 руб. (заработная плата) и 44 000 руб. (материальная помощь).

Организация, рассматриваемая в примере, относится в IV классу профессионального риска, и поэтому страховой тариф на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний составляет для нее 0,5% начисленной оплаты труда по всем основаниям (доходу) застрахованных лиц.

База для начисления страховых взносов в соответствии с Законом № 212-ФЗ за I квартал 2010г. составляет 400 000 руб. (360 000 + 44 000 – 4000). Так как на 2010 г. база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица устанавливается в сумме, не превышающей 415 000 руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода (с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 000 руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются согласно ст. 8 Закона № 212-ФЗ, на II квартал 2010 г. переходит 15 000 руб. (415 000 – 400 000).

Сумма страховых взносов (общая) составит 104 000 руб. (400 000 х 26%), в том числе от расходов на оплату труда 93 600 руб. (360 000 х 26%).

База на начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в соответствии с Законом № 179-ФЗ составит 2020 руб. [(360 000 + 44 000) х 0,5%].

В налоговом учете сумма расходов на оплату труда согласно ст. 255 НК РФ составит 453 600 руб. [360 000 + (360 000 х 26%)]. Сумма прочих расходов в части страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний согласно п.п. 45 п. 1 ст. 264 НК РФ составит 2020 руб. [(360 000 + 44 000) х 0,5]. Сумма внереализационных расходов в части страховых взносов от суммы материальной помощи на основании ст. 265 НК РФ составит 10 400 руб. [(44 000 – 4000) x 26%].

Во II квартале 2010 г. произведены следующие расходы:

в апреле – 120 000 руб. (заработная плата) и 10 000 руб. (материальная помощь);

в мае – 120 000 руб. и 10 000 руб. соответственно;

в июне – 120 000 руб. и 24 000 руб. соответственно.

Итого во II квартале 2010 г. работнику будет выплачено 360 000 руб. (заработная плата) и 44 000 руб. (материальная помощь).

Расходы на оплату труда за первое полугодие 2010г. в бухгалтерском учете составят 720 000 руб. База для начисления страховых взносов достигнет предельной величины – 415 000 руб. (в том числе за I квартал 2010 г. – 400 000 руб.). Сумма страховых взносов (общая) составит 107 900 руб. (415 000 х 26%), в том числе от расходов на оплату труда 97 500 руб. (375 000 х 26%).

В налоговом учете за первое полугодие 2010 г.:

сумма расходов на оплату труда (ст. 255 НК РФ) составит 817 500 руб. (720 000 + 375 000 х 26%), в том числе за II квартал 2010 г. 363 000 руб. [(360 000 + 15 000) х 26%];

сумма прочих расходов в части страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (п.п. 45 п. 1 ст. 264 НК РФ) составит 4040 руб. [(720 000 + 88 000) x 0,5%], в том числе за II квартал 2010 г. 2020 руб.;

сумма внереализационных расходов в части страховых взносов от суммы материальной помощи (ст. 265 НК РФ) составит 10 400 руб. [(44 000 – 4000) x 26%], которая была полностью начислена уже в I квартале 2010 г.

В бухгалтерском учете за два отчетных периода 2010г. (ст. 10 Закона № 212-ФЗ) должны быть произведены следующие записи.

За I квартал 2010 г. (в сумме за три месяца квартала):

Дебет 20, Кредит 70 – 360 000 руб. – начислена заработная плата,

Дебет 91-2, Кредит 70 – 44 000 руб. – начислена материальная помощь,

Дебет 99, субсчет «ПНО», Кредит 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» – 8800 руб. (44 000 х 20%) – начислено постоянное налоговое обязательство от суммы материальной помощи,

Дебет 91-2, Кредит 69 – 104 000 руб. [(360 000 + 44 000 – 4000) x 26%] – начислены страховые взносы в государственные социальные фонды

Дебет 91-2, Кредит 69 – 2020 руб. [(360 000 + 44 000) x 0,5%] – начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

За II квартал 2010 г. (в сумме за три месяца квартала):

Дебет 20, Кредит 70 – 360 000 руб. – начислена заработная плата,

Дебет 91-2, Кредит 70 – 44 000 руб. – начислена материальная помощь,

Дебет 99, субсчет «ПНО», Кредит 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» – 8800 руб. (44 000 х 20%) – начислено постоянное налоговое обязательство от суммы материальной помощи,

Дебет 91-2, Кредит 69 – 3900 руб. (15 000 х 26%) – начислены страховые взносы в социальные фонды.

Дебет 91-2, Кредит 69 – 2020 руб. [(360 000 + 44 000) x 0,5%] – начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Таким образом, база для начисления страховых взносов в соответствии с Законом № 212-ФЗ в ПФР, Федеральный и территориальный фонды ОМС, ФСС РФ в рассмотренном примере отличается от суммы расходов на оплату труда, принимаемой для целей налогообложения прибыли на сумму материальной помощи, а также в связи с установленной необлагаемой суммой материальной помощи – 4000 руб. и наличием предельной суммы для начисления страховых взносов – 415 000 руб.

**Приложение 1**

внебюджетный фонд социальное страхование

**Размеры тарифов страховых взносов**



**Приложение 2**

**Размеры страхового тарифа для классов профессионального риска**

|  |  |
| --- | --- |
| Класс профессионального риска | Размер страхового тарифа, % |
| 1 класс | 0,2 |
| 2 класс | 0,3 |
| 3 класс | 0,4 |
| 4 класс | 0,5 |
| 5 класс | 0,6 |
| 6 класс | 0,7 |
| 7 класс | 0,8 |
| 8 класс | 0,9 |
| 9 класс | 1,0 |
| 10 класс | 1,1 |
| 11 класс | 1,2 |
| 12 класс | 1,5 |
| 13 класс | 1,7 |
| 14 класс | 2,1 |
| 15 класс | 2,5 |
| 16 класс | 3,0 |
| 17 класс | 3,4 |
| 18 класс | 4,2 |
| 19 класс | 5,0 |
| 20 класс | 6,0 |
| 21 класс | 7,0 |
| 22 класс | 8,5 |

**Список литературы**

1. КонсультантПлюс: Высшая школа – Выпуск 14. Осень 2010.
2. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие.-5 издание переработанное и дополненное. – Ростов на Дону: МарТ, 2002. – 928 с.
3. http://www.referent.ru/47/90638 - Правовая система "Референт" – МАТЕРИАЛЬНАЯ ПОМОЩЬ РАБОТНИКАМ: УЧЕТ В 2010 ГОДУ - А.Н. ПЕЧЕРСКАЯ, заместитель начальника отдела камеральных проверок территориальной инспекции ФНС России.
4. http://www.laconica-ant.ru/articles/ninth.htm - Лаконика АНТ – Раздел 6.Актуальные статьи - Донин Ю.Л. Аттестованный налоговый консультант, кандидат экономических наук.
5. http://www.buh-support.ru/ - Бухгалтерское сопровождение Вашего бизнеса.
6. http://kapital-audit.ru/consultation/2010/100119.htm - Аудиторская фирма «Капитал Аудит» - Отмена ЕСН - как платить взносы в государственные внебюджетные фонды.

1. http://www.laconica-ant.ru/articles/ninth.htm - Лаконика АНТ – Раздел 6.Актуальные статьи - Донин Ю.Л. Аттестованный налоговый консультант, кандидат экономических наук. [↑](#footnote-ref-1)
2. http://kapital-audit.ru/consultation/2010/100119.htm - Аудиторская фирма «Капитал Аудит» - Отмена ЕСН - как платить взносы в государственные внебюджетные фонды. [↑](#footnote-ref-2)
3. http://kapital-audit.ru/consultation/2010/100119.htm - Аудиторская фирма «Капитал Аудит» - Отмена ЕСН - как платить взносы в государственные внебюджетные фонды. [↑](#footnote-ref-3)
4. КонсультантПлюс: Высшая школа – Выпуск 14. Осень 2010. – Закон № 212-ФЗ. [↑](#footnote-ref-4)
5. http://kapital-audit.ru/consultation/2010/100119.htm - Аудиторская фирма «Капитал Аудит» - Отмена ЕСН - как платить взносы в государственные внебюджетные фонды. [↑](#footnote-ref-5)
6. http://www.buh-support.ru/ - Бухгалтерское сопровождение Вашего бизнеса. [↑](#footnote-ref-6)
7. http://www.laconica-ant.ru/articles/ninth.htm - Лаконика АНТ – Раздел 6.Актуальные статьи - Донин Ю.Л. Аттестованный налоговый консультант, кандидат экономических наук. [↑](#footnote-ref-7)
8. http://www.laconica-ant.ru/articles/ninth.htm - Лаконика АНТ – Раздел 6.Актуальные статьи - Донин Ю.Л. Аттестованный налоговый консультант, кандидат экономических наук. [↑](#footnote-ref-8)
9. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие.-5 издание переработанное и дополненное. – Ростов на Дону: МарТ, 2002. – 928 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. http://www.referent.ru/47/90638 - Правовая система "Референт" – МАТЕРИАЛЬНАЯ ПОМОЩЬ РАБОТНИКАМ: УЧЕТ В 2010 ГОДУ - А.Н. ПЕЧЕРСКАЯ, заместитель начальника отдела камеральных проверок территориальной инспекции ФНС России. [↑](#footnote-ref-10)