**Лекция 5**

**Страховые взносы во внебюджетные фонды**

Федеральный закон от 24.07.2009 № 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» (далее – Закон № 212-ФЗ) опубликован 28.07.2009 в «Российской газете» № 137.

Глава 24 НК РФ с 01.01.2010 исключена из Налогового кодекса Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ.

С 1 января 2010 года работодатели вместо ЕСН платят страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний сохраняются (согласно 125-ФЗ от 24.07.1998).

Алгоритм исчисления и уплаты страховых взносов представлен на рис.1.

**Объект**

**Налогоплательщик**

**Налоговая база**

(нарастающим итогом с начала года на каждого работника)

**Отчетный период**

**Налоговый период**

**Сумма страховых взносов**

(по каждому работнику в разрезе каждого фонда)

**Ставки**

**Сумма авансового платежа по каждому работнику**

(в разрезе каждого фонда по каждому работнику)

**Сумма авансового платежа, уплаченная с начала года**

**Сроки уплаты**

**Сумма платежа к уплате за отчетный период**

Рисунок 1 – Алгоритм исчисления

**ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

**Для налогоплательщиков-работодателей**

**Выплаты и иные вознаграждения, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, выплачиваемые по всем основаниям**

*Не являются объектом налогообложения* следующие виды выплат и вознаграждений (ст.338 НК РФ):

\*Государственные пособия, в т.ч. пособия по временной нетрудоспособности; пособия по уходу за больным ребенком; пособия по безработице; беременности и родам

\*Компенсационные выплаты, в т.ч.возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья

Вся сумма суточных, выплаченная командированному работнику

\*Материальная помощь, в т.ч. суммы единовременной материальной помощи, оказываемой на основании решений органов законодательной и исполнительной власти; выплаты работникам бюджетной организации в сумме, не превышающей 4 тыс.руб.на одно физическое лицо за налоговый период

\*Иные выплаты, в т.ч. стоимость фирменной одежды, выдаваемой работникам в соответствии с законодательством; суммы, выплачиваемые за счет членских профсоюзных взносов; суммы, выплачиваемые за участие в избирательных компаниях и др.

Единовременная материальная помощь, оказываемая работодателем в случае рождения (усыновления или удочерения) ребенка (не более 50000 руб. на каждого ребенка), если она выплачивается в течение года после рождения (усыновления или удочерения).

Материальная помощь, оказываемая работодателями своим сотрудникам, в пределах 4000 руб.

Выплаты по трудовым и гражданско-правовым договорам в пользу иностранцев и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ

**Для налогоплательщиков, не являющихся работодателями**

**Доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, в денежной или натуральной формах, за вычетом расходов, связанных с их извлечением**

**НАЛОГОВАЯ БАЗА**

**Для налогоплательщиков-работодателей**

Налоговая база определяется *отдельно по каждому работнику* с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом (т.е.используется кумулятивный метод расчета).

Налоговая база определяется по формуле (1).

***Qб = Выплаты и вознаграждения, Налоговые***

***начисленные работодателями - льготы*** (1)

***в пользу работников***

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды выплат и вознаграждений** | **Налоговая база** |
| **\*Выплаты и вознаграждения** в пользу работников за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу | Сумма денежного вознаграждения |
| \*Выплаты и иные вознаграждения, полученные в **натуральной форме** в виде товаров (работ, услуг) | Стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их получения, исчисленная по рыночным ценам с учетом НДС и акцизов |
| \*Вознаграждение **по авторским и лицензионным договорам** | Сумма вознаграждения за минусом расходов, определенных в порядке, установленном для профессиональных налоговых вычетов при расчете НДФЛ |
| \***Материальная выгода,** полученная:  - от оплаты (полностью или частично) работодателем приобретаемых для работника товаров (работ, услуг), в т.ч. коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения (*если данные расходы включены организацией в налоговую базу при исчислении налога на прибыль*);  - от приобретения работником у работодателя товаров (работ, услуг) на условиях, более выгодных по сравнению с представляемыми в обычных условиях их продавцом, не являющимся взаимосвязанным с покупателями;  - в виде суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования, если страховые взносы полностью или частично вносились работодателем | Стоимость приобретаемых товаров (работ, услуг) в части, оплаченной работодателем;  суммы страховых взносов, уплаченных работодателем |

**Налоговые льготы отдельным налогоплательщикам**

**(ст.236 НК РФ)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Налогоплательщик** | **Предоставляемая льгота** |
| Организации любых организационно-правовых форм | Налог не начисляется на суммы выплат и вознаграждений, начисленные работникам-инвалидам I, II, III групп (включая выплаты по гражданско-правовым договорам), не превышающих 100 тыс.руб. на каждого работника в течение налогового периода |
| Общественные организации инвалидов, их предприятия и учреждения (при соблюдении всех условий ст.239 НК РФ) | Налог не начисляется на суммы выплат и вознаграждений, выплачиваемых всем работникам, не превышающих 100 тыс.руб. на каждого работника в течение налогового периода |

**Для налогоплательщиков, не являющихся работодателями**

***Qб = Доходы – Расходы,*** (2)

где ***Доходы*** – сумма доходов, полученных налогоплательщиками за налоговый период как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности;

***Расходы*** – суммы, связанные с извлечением доходов и учитываемые при расчете НДФЛ как профессиональные вычеты.

Тарифы взносов во внебюджетные фонды для работодателей, применяющих общую систему налогообложения, в 2010 году останутся в размерах действующих в 2009 году ставок ЕСН (ст.57 Закона № 212-ФЗ).

Увеличение ставок произойдет только с 2011 года (ст.12 Закона № 212-ФЗ).

Ставки взносов в % при общей системе налогообложения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Фонды** | **2009-2010 гг.** | **2011 г.** | **Изменение** |
| ФСС | 2,9 | 2,9 | 0 |
| ФФОМС | 1,1 | 2,1 | +1,0 |
| ТФОМС | 2,0 | 3,0 | +1,0 |
| ПФР | 20,0 | 26,0 | +6,0 |
| **Итого** | **26,0** | **34,0** | **+8,0** |
| В том числе ПФР |  |  |  |
| 1966 г.р. и старше: |  |  |  |
| Страховая | 20,0 | 26,0 | +6,0 |
| 1967 г.р. и моложе: |  |  |  |
| Страховая | 14,0 | 20,0 | +6,0 |
| Накопительная | 6,0 | 6,0 | 0 |

**В переходный период с 2011 года по 2014 год** предусмотрены **льготные тарифы** для отдельных категорий плательщиков – **для сельхозпроизводителей, и плательщиков ЕСХН,** для организаций народных художественных промыслов и семейных (родовых) общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, 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 конце 2014 года:

Льготные ставки взносов в % для отдельных категорий плательщиков

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Фонды** | **2010 г.** | **2011-2012 гг.** | **2013-1014 гг.** |
| ФСС | 0 | 1,9 | 2,4 |
| ФФОМС | 0 | 1,1 | 1,6 |
| ТФОМС | 0 | 1,2 | 2,1 |
| ПФР | 10,3 | 16,0 | 21,0 |
| **Итого** | **10,3** | **20,2** | **27,1** |
| В том числе ПФР |  |  |  |
| 1966 г.р. и старше: |  |  |  |
| Страховая | 10,3 | 16,0 | 21,0 |
| 1967 г.р. и моложе: |  |  |  |
| Страховая | 4,3 | 10,0 | 15,0 |
| Накопительная | 6,0 | 6,0 | 0 |

**Касательно «упрощенцев» и плательщиков ЕНВД, в 2010 году** они уплачивают взносы исключительно в ПФР в размере 14 %. В дальнейшем никакие льготы для них не предусмотрены. С 2011 г. они будут применять ставку 34 %, как и страхователи, выплачивающие вознаграждение физическим лицам, и применяющие общий режим (ст.12 Закона № 212-ФЗ).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Фонды** | **2009-2010 гг.** | **2011 г.** | **Изменение** |
| ФСС | 0 | 2,9 | +2,9 |
| ФФОМС | 0 | 2,1 | +2,1 |
| ТФОМС | 0 | 3,0 | +3,0 |
| ПФР | 14,0 | 26,0 | +12,0 |
| **Итого** | **14,0** | **34,0** | **+20,0** |
| В том числе ПФР |  |  |  |
| 1966 г.р. и старше: |  |  |  |
| Страховая | 14,0 | 26,0 | +12,0 |
| 1967 г.р. и моложе: |  |  |  |
| Страховая | 8,0 | 20,0 | +12,0 |
| Накопительная | 6,0 | 6,0 | 0 |

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 частью 2 статьи 13 Закона № 212-ФЗ такая стоимость равна произведению МРОТ (установленного на начало финансового года) и тарифа в соответствующий фонд. При этом полученная сумма умножается на 12. Взносы будут уплачиваться в ПФР и ФОМС, кроме взносов в ФСС (подп. 2 п.1 ст.5, ст. 12, ч. 1 ст.14 Закона № 212-ФЗ).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фонды** | **2010 г.** | **2011 г.** |
| ФСС | 0 | 0 |
| ФФОМС | МРОТ \* 12 мес \* 1,1 % | МРОТ \* 12 мес \* 2,1 % |
| ТФОМС | МРОТ \* 12 мес \* 2,0 % | МРОТ \* 12 мес \* 3,0 % |
| ПФР | МРОТ \* 12 мес \* 20,0 % | МРОТ \* 12 мес \* 26,0 % |
| **ИТОГО** | **МРОТ \* 12 мес \* 23,1 %** | **МРОТ \* 12 мес \* 31,1 %** |

В отличие от ЕСН, при расчете которого применялась регрессивная шкала налогообложения в зависимости от размера выплат, с 2010 года взносы будут взиматься по единой ставке.

**Установлена предельная базовая величина выплат** и иных вознаграждений в пользу физических лиц, при превышении которой взносы взиматься не будут (п.4 ст.8 Закона № 212-ФЗ).

**На 2010 год** эта базовая сумма составляет 415 тыс.руб. Она исчисляется нарастающим итогом с начала расчетного периода.

В последующие годы базовая величина будет индексироваться в соответствии с ростом средней заработной платы согласно решениям Правительства РФ. Установление этого верхнего предела должно означать, что пенсия потом свыше этих сумм ни назначаться, ни выплачиваться не будет.

**Отчетность в фонды.** Перечислите страховых взносов плательщиками, производящими выплаты в пользу физических лиц, осуществляется отдельными платежными поручениями, которые направляются в каждый из четырех фондов: ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС (ч.1, 8 ст. 15 Закона № 212-ФЗ). При этом взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством плательщик вправе уменьшить на сумму произведенных им расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по данному виду страхования в соответствии по данному виду страхования в соответствии с законодательством РФ.

В течение расчетного (отчетного) периода уплачивается ежемесячный обязательный платеж по итогам каждого календарного месяца не позднее 15-го числа следующего за ним месяца (ч. 3-5 ст.15 Закона № 212-ФЗ).

Плательщики, которые не производят выплаты физическим лицам, уплачивают взносы за расчетный период отдельными платежами в ПФР, ФФОМС и ТФОМС не позднее 31 декабря текущего календарного года (ч. 2-4 ст. 16 Закона № 212-ФЗ). Перечисление авансовых платежей такими плательщиками не предусмотрено.

С 2010 года налоговые органы контролировать уплату страховых взносов не будут.

Взносы в ФСС будет контролировать сам фонд, а уплату взносов в ФОМС и ПФР будут проверять специалисты ПФР (ст. 3 Закона № 212-ФЗ).

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года и календарный год (он же – расчетный период).

Сроки сдачи расчетов в ФСС останутся без изменений. До 15 числа первого календарного месяца следующего за отчетным периодом.

В ПФР отчет по начисленным и уплаченным взносам в ПФР и в ФОМС будет сдаваться ежеквартально до 1 числа второго календарного месяца следующего за отчетным периодом (п.9 ст.15 Закона № 212-ФЗ). Представление расчетов по итогам календарного года не предусмотрено. Следовательно, отчитываться по страховым взносам плательщик будет четыре раза в год указанные выше сроки, т.е. до 1 мая, 1 августа, 1 ноября, 1 февраля.

Расчет по начисленным и уплаченным взносам плательщики, не производящие выплат физическим лицам, подают в территориальный орган ПФР до 1 марта календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом по форме, которая утверждается органом исполнительной власти (ч. 5 ст.16 Закона № 212-ФЗ).

**Персонифицированный учет.** Отчетность за 2009 год следует представить до 1 марта 2010 года по старым правилам.

В 2010 году отчетными периодами будут признаваться полугодие и календарный год, соответственно, сведения необходимо будет подать до 1 августа 2010 года и до 1 февраля 2011 года (п. 12 ст. 37 Закон № 213-ФЗ).

С 2011 года отчетными периодами признаны первый квартал, полугодие, девять месяцев и календарный год (ст. 1 Федерального закона от 01.04.1996 № 27- в редакции подп. «б» п. 1 ст. 12 и п. 4 ст. 41 Закона № 213-ФЗ). И отчетность представляется ежеквартально до 1 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом (п. 3 ст.12 Закона № 213-ФЗ, п.2 ст.11 Федерального закона от 01.04.1996 № 27 – ФЗ).

Вместе с индивидуальными персонифицированными сведениями страхователь обязан представлять итоговые сведения о начисленных и уплаченных страховых взносов в целом за всех работающих у него застрахованных лиц. Данное положение вступает в силу с 1 июля 2010 года (п. 3 ст. 41 Закона № 213-ФЗ).

**Начиная с 2011 года** страхователь **при представлении сведений на 50 и более работающих** у него лиц за предшествующий отчетный период **должен подать документы в электронном виде** и с применением электронной цифровой подписи (п. 2 ст. 8 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ). Электронный формат отчета утверждается ПФР (П.3 ст. 12 Закона № 213-ФЗ).

До 1 марта следующего года обязаны представить сведения физические лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы (абз. 1 п.5 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ).

**Проверки выездные (камеральные).** В законе определены полномочия ПФР и ФСС при выездных и камеральных проверках. Они аналогичны тем, которые имеют в данный момент налоговые органы при проверках ЕСН. Проверки могут быть назначены по решению руководства не чаще чем раз в три года (п.10 ст. 35 Закона № 212-ФЗ).

ПФР будет проверять не только правильность исчисления взносов и своевременность их уплаты, но и предоставление сведений персонифицированного учета.

Страхователи обязаны обеспечить в течение шести лет сохранность документов, подтверждающих исчисление и уплату сумм страховых взносов (пп. 6 п. 2 ст. 28 Закона № 212-ФЗ).

Максимальное время длительности выездной проверки – два месяца. Правда, сотрудники фонда вправе приостановить проверку на шесть месяцев, а в исключительном случае – еще на три. По окончании ревизоры составляют акт, а затем и решение о привлечении к ответственности либо об отказе в привлечении.

Камеральная проверка каждого представленного расчета будет проходить в течение трех месяцев. Если сотрудники фонда обнаружат ошибки или несоответствия, потребуют, чтобы плательщик предоставил пояснения либо внес исправления. Если корректировки не устроят проверяющих, составляется акт, а затем выносится решение о привлечении к ответственности страхователя либо об отказе в привлечении.

Обжаловать решение сотрудников фонда по выездной или камеральной проверке можно будет и в вышестоящий орган либо сразу в суд – на усмотрение страхователя.

**За неподачу расчетов установлена ответственность:**

- при просрочке до 180 дней – за каждый месяц 5 % от суммы взносов к уплате, но не более 30 % и не менее 100 руб.;

- при просрочке более 180 дней штраф составит 30 % взносов к уплате по расчету и 10 % за каждый месяц, начиная со 181 дня, всего не менее 1000 руб.

Неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов влечет взыскание штрафа в размере 20 % неуплаченной суммы (при наличии умысла – 40 %). При ошибке в КБК взносы не будут считаться уплаченными, даже если они попали в нужный фонд (подп. 4 п. 6 ст. 18 Закона № 212-ФЗ).

В случаях обнаружения плательщиком ошибок (приводящих к занижению суммы взносов) плательщик должен представить в орган контроля уточненных расчет. Порядок его подачи аналогичен тому, который содержится в статье 81 НК РФ.

Зачет излишне уплаченных взносов в один фонд в счет погашения недоимки в другой невозможен, несмотря на то, что ПВР будет контролировать взносы и в ПФР, и в ФОМС (ч.21 ст.26 Закона № 212-ФЗ).

**Пособие по временной нетрудоспособности** за первые два дня по-прежнему будет выплачиваться за счет средств работодателя (ст.3 Закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ).

В связи с введением базовой суммы, выше которой взносы не начисляются, с 2010 года установлен новый порядок определения предельного размера пособий. Средний дневной заработок, используемый при расчете данных пособий, не может превышать среднего дневного заработка, исчисленного следующим образом: предельная величина базы для начисления страховых взносов, разделенная на 365 (новый п.3.1 ст.14 Закона от 29.12.2006 № 355-ФЗ). Поскольку в 2010 году предельная величина базы равна 415 тыс.руб., средний дневной заработок для расчета указанных пособий в 2010 году составит 1136 руб. 99 коп. (415000 руб./365). Эту предельную величину должен иметь в виду каждый страхователь, у которого работает застрахованный, при дальнейших расчетах указанных пособий.

С указанного ограничения максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности установлен как размер пособия в процентах к максимальному заработку, утрата которого на период временной нетрудоспособности страхуется и с которого перечислялись страховые взносы. Максимум при страховом стаже до 5 лет составит 20750 руб. (415000./12 мес. × 60 %), от 5 до 8 лет – 27666 руб. (415000 руб./12 мес. × 80 %); 8 и более лет – 34583 руб. (415000 руб. / 12 мес. × 100 %).

Максимальный размер пособия по беременности и родам за полный календарный месяц составит 34583 руб. (прежде – 25390 руб.).

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком с 2010 года, как и ранее, выплачивается в размере 40 % от среднего заработка. При его расчете среднедневной заработок умножается на 30 ,4 (среднемесячного числа календарный дней в году).

Максимальный размер остался прежним – 1500 руб. по уходу за первым ребенком, 3000 руб. по уходу за вторым ребенком и последующими детьми (абз. 3 п. 1 ст.15 Федерального закона от 19.05.1995 № 81-ФЗ). В случае ухода за двумя или более детьми до достижения ими возраста полутора лет размер пособия суммируется. В таком случае оно не должно превышать 100 % среднего заработка, но не может быть меньше суммированного минимального размера (п.2 ст.11.2 Закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ).

Однако ограничение по максимальному размеру данного пособия в 7192 руб. отменено. Теперь при расчете данного среднего заработка учитывается максимальная величина базы, на которую начисляются взносы, деленная на 12 (п.5.1 ст.14 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ). Максимальный размер пособия по уходу в 2010 году не должен превышать 13833 руб. Эта величина рассчитана с учетом предельной базовой величины – 415000 руб./12 мес. × 40 % = 13833,33 руб. За неполный месяц ухода пособие выплачивается пропорционально количеству календарных дней в месяце ухода за ребенком, включая нерабочие праздничные дни. Такой порядок расчета указан в новых статьях 5.1 и 5.2 ст.14 Закона № 255-ФЗ в редакции статьи 34 Закона № 213-ФЗ.

Если застрахованное лицо работает у нескольких работодателей, пособие по уходу за ребенком можно получить только по одному месту работы на выбор. При обращении за пособием выбранному страхователю представляется справка (справки) с места других работ о том, что пособие по уходу за ребенком другими работодателями не выплачивается.

*Статья 221. Профессиональные налоговые вычеты.* Если расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода) |
| Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка | 20 |
| Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна | 30 |
| Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной техники | 40 |
| Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов) | 30 |
| Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле и видеофильмов и театральных постановок | 40 |
| Создание других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию | 25 |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования) | 30 |