ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

КАМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра "Финансы и бухгалтерский учёт"

Реферат

По дисциплине: "Бухгалтерский финансовый учёт"

**На тему: "Учёт единого социального налога и страховых взносов с учётом изменений в 2009 году".**

Выполнила:

студентка ЭФ, 2 курса

Группы 5208

№ зач. книжки 5070314

Азовцева Н.Е.

Проверила: Ермакова Н.А.

Набережные Челны 2009 г.

Содержание

1. Понятие единого социального налога и страховых взносов

2. Налогоплательщики ЕСН, объекты налогообложения и налоговая база

3. Суммы, не подлежащие налогообложению, и налоговые льготы по ЕСН

4. Ставки налога и порядок применения регрессивной шкалы ставок ЕСН

5. Порядок исчисления и уплаты ЕСН

6. Особенности учёта ЕСН в бухгалтерском учёте

7. Изменения в законодательстве, связанные с ЕСН в 2009 году

Список использованных источников и литературы

## 1. Понятие единого социального налога и страховых взносов

Работники организаций подлежат обязательному социальному страхованию. Начисления органами социального страхования и обеспечения производятся в форме единого социального налога. В соответствии с главой 24 НК РФ единый социальный налог зачисляется в государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонд обязательного медицинского страхования.

Единый социальный налог (ЕСН) предназначен для мобилизации средств, необходимых для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Обязательное пенсионное страхование - система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого им при наступлении страхового случая, посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование - индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете.

Порядок исчисления и уплаты ЕСН установлен главой 24 "Единый социальный налог" Налогового кодекса Российской Федерации.

## 2. Налогоплательщики ЕСН, объекты налогообложения и налоговая база

*Налогоплательщиками ЕСН* признаются:

лица, производящие выплаты физическим лицам;

организации;

индивидуальные предприниматели;

физические, лица не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Категории налогоплательщиков различаются основанием, по которому исчисляют и уплачивают налог. Для первой категории налогоплательщиков таким основанием являются выплаты, производимые ими физическим лицам. Для второй - получаемые самим налогоплательщиками доходы. Если налогоплательщик одновременно относится к нескольким категориям налогоплательщиков, указанным в законе, он исчисляет и уплачивает налог по каждому основанию.

*Объектами налогообложения ЕСН являются:*

во-первых, для организаций и индивидуальных предпринимателей - выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам;

во-вторых, для физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями, выплаты и иные вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, выплачиваемые налогоплательщиками в пользу физических лиц;

в-третьих, для индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов, занимающихся частной практикой, - доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

Для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, объектом налогообложения является валовая выручка.

*Налоговая база* налогоплательщиков-организаций и индивидуальных предпринимателей, производящих выплаты физическим лицам, определяется как сумма выплат и вознаграждений, начисленных налогоплательщиком за налоговый период в пользу физических лиц. Налоговая база определяется отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения, вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в частности полная или частичная оплата товаров, предназначенных для физического лица.

При расчёте налоговой базы выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров учитываются как стоимость этих товаров на день их выплаты. При этом стоимость товаров определяется исходя из рыночных цен, а при государственном регулировании цен на эти товары - исходя из государственных регулируемых розничных цен. В стоимость товаров включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров - и соответствующая сумма акцизов.

В общем случае порядок определения налоговой базы можно представить в виде схемы:

***Схема 2.1***

Налоговая

база

Объект

налогообложения

Выплаты, не подлежащие налогообложению

Льготы по ЕСН

***= - -***

***Расчёт налоговой базы по ЕСН.***

## 3. Суммы, не подлежащие налогообложению, и налоговые льготы по ЕСН

Не относятся к объекту налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество, а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества. Выведены из под налогообложения также суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком физическим лицам: в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения ущерба или вреда их здоровью, а также пострадавшим от террористических актов на территории РФ; членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи.

От налогообложения освобождены суммы материальной помощи, выплачиваемые физическим лицам за счёт бюджетных источников организациями, финансируемыми за счёт средств бюджетов, не превышающие 3 тыс. руб. на одно физическое лицо за налоговый период. Не подлежат налогообложению: суммы страховых платежей по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством РФ; суммы платежей налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц; суммы платежей налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

*Налоговые льготы*, предоставляемые по уплате ЕСН, имеют ярко выраженный социальный характер. От уплаты налога освобождаются организации любых организационно-правовых форм - с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100000 руб. на каждое физическое лицо, являющееся инвалидом I, II или III группы.

Кроме этого, от уплаты налога освобождаются следующие категории налогоплательщиков с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100000 руб. в течение налогового периода на каждое физическое лицо:

Общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды составляют не менее 80%;

Организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность составляет не менее 50%, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25%. При изменении численности работающих инвалидов и их доли в в общем фонде заработной платы производится соответствующий перерасчёт налога;

Учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, единственными собственниками которых являются указанные общественные организации инвалидов.

От уплаты налога также освобождаются индивидуальные предприниматели и адвокаты, являющиеся инвалидами I, II, III групп в части доходов от предпринимательской и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100000 руб. в течение налогового периода.

## 4. Ставки налога и порядок применения регрессивной шкалы ставок ЕСН

Ставки социального налога носят регрессивный характер, то есть снижаются по мере увеличения дохода. При введении ЕСН ранее применяемая максимальная суммарная ставка уменьшилась с 39,5% (2001 г) до 26% в настоящее время.

Введение регрессивной шкалы должно было, по мнению авторов налоговой реформы, стимулировать организации к детализации теневых выплат в виде заработной платы, и таким образом увеличить налоговую социальных фондов, что в свою очередь позволило бы ещё сильнее уменьшить ставки налога и, таким образом, снизить общую налоговую нагрузку на предприятия. С другой стороны введение регрессивной шкалы серьёзным образом усложняет всю процедуру расчёта, уплаты налога. А также контроля со стороны налоговых органов.

Ставки социального налога для лиц, осуществляющих выплаты физическим лицам, представлены в таблице 4.1

***Таблица 4.1***

***Ставки ЕСН для налогоплательщиков, осуществляющих выплаты физическим лицам***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | Фонд социального страхования (в части общего социального страхования) | Фонд обязательного медицинского страхования | | Итого |
| Федераль-ный | Террито-  риальные |
| До 280000 руб. | 20,0% | 2,9% | 1,1% | 2,0% | 26,0% |
| От 280001  до 600000 руб. | 56000 руб. +7,9% с суммы, пре-  вышающей  280000 руб. | 8960 руб. +  0,6% с суммы пре-  вышающей  280000 руб. | 2240 руб. + 0,6% с суммы пре-  вышающей 280000 руб. | 5600 руб. + 0,5% с суммы, превышаю-  щей 280000руб. | 72800 руб. + 10,0% с суммы превышаю-  щей 280000руб. |
| Свыше  600000 руб. | 81280 руб. + 2,0% с суммы, пре-  вышающей 600000 руб. | 11320 руб. | 5000 руб. | 7200 руб. | 104 800руб.  +2,0% с суммы превышающей 600000 руб. |

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, как и ЕСН, могут начисляться с применением регрессивной шкалы налогообложения, которая представлена в таблице 4.2

***Таблица 4.2***

***Регрессивная шкала ставок страховых взносов***

***на обязательное пенсионное страхование***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Для лиц 1966 года рождения и старше | Для лиц 1967 года рождения  и моложе | |
| на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование накопительной части трудовой пенсии |
| До 280000 руб. | 14,0% | 8,0% | 6,0% |
| От 280001 руб.  До 600000 руб. | 39200 руб. + 5,5%  с суммы, превыша-  ющей 280000 руб. | 22400 руб. + 3,1%  с суммы, превыша-  ющей 280000 руб. | 16800 руб. + 2,4%  с суммы, превыша-  ющей 280000 руб. |
| Свыше 600000 руб. | 56800 руб. | 32320 руб. | 24480 руб. |

## 5. Порядок исчисления и уплаты ЕСН

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиком отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд путём умножения ставки налога на налоговую базу.

Сумму ЕСН, а также сумму взносов во внебюджетные фонды, которая подлежит уплате в бюджет, следует округлять до целых рублей. Данная норма с 1 января 2008 года появилась в п.4 ст.243 НК РФ. Также этот пункт обязывает работодателя по каждому физическому лицу вести индивидуальный учёт начисленных выплат, сумм ЕСН и пенсионных взносов. Однако в бюджет перечисляют налог не по каждому физическому лицу, а в целом по организации.

Налоговым периодом по ЕСН признаётся календарный год. Порядок уплаты ЕСН, предусматривающий авансовые платежи, потребовал введения отчётного периода. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Авансовые платежи по ЕСН уплачивают ежемесячно не позднее 15-го числа следующего месяца, исходя из величины начисленных выплат. При уплате авансовых платежей в более поздние сроки у налогоплательщика возникает обязанность по уплате пени.

По итогам отчётного периода налогоплательщики исчисляют разницу между суммой налога, исчисленной исходя из налоговой базы, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчётного периода, и суммой уплаченных за тот же месяц ежемесячных авансовых платежей, которая подлежит уплате в срок, установленный для представления расчёта по налогу.

В случае если в отчётном периоде сумма примененного налогового вычета превышает сумму фактически уплаченного страхового взноса за этот же период, такая разница признаётся занижением суммы налога, подлежащего уплате, с 15-го числа месяца, следующего за отчётным периодом, в котором произошло такое занижение.

Уплата налога осуществляется отдельными платёжными поручениями в федеральный бюджет, фонд социального страхования РФ, федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

## 6. Особенности учёта ЕСН в бухгалтерском учёте

В бухгалтерском учете расчёты по страховым взносам в пенсионный фонд РФ и ЕСН отражаются на счёте 69 "Расчёты по социальному страхованию и обеспечению". Суммы налоговых платежей исчисляются и уплачиваются отдельно в каждый фонд, поэтому к счёту 69 необходимо открыть дополнительные субсчета:

1 "Расчёты по ЕСН в части, зачисляемой в фонд социального страхования РФ";

2 "Расчёты по пенсионному обеспечению":

2-1 "Расчёты по ЕСН в части, зачисляемой в федеральный бюджет";

2-2 "Расчёты по пенсионному обеспечению в части страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на финансирование страховой части трудовой пенсии";

2-3 "Расчёты по пенсионному обеспечению в части страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии";

3 "Расчёты по обязательному медицинскому страхованию":

3-1 "Расчёты по ЕСН в части, зачисляемой в федеральный фонд обязательного медицинского страхования";

3-2 "Расчёты по ЕСН в части, зачисляемой в территориальный фонд обязательного медицинского страхования".

Суммы ЕСН, начисленные на выплаты в пользу физических лиц. Учитываются в целях налогообложения прибыли. По кредиту счёта 69 отражаются начисленные суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и ЕСН, а также сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, по дебету - перечисленные суммы платежей на пенсионное обеспечение и ЕСН. Исчисление ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование начинается с определения налоговой базы. Основные записи на счетах по расчётам по ЕСН и Пенсионному фонду следующие:

Д-т сч.08, 20, 23, 25, 26, 29, 44, 91 - К-т сч.69 - начислены ЕСН и платежи в Пенсионный фонд РФ;

Д-т сч.69 - К-т сч.69 - начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (по субсчетам);

Д-т сч.69 - К-т сч.70, 73 - произведены расходы по фонду социального страхования;

Д-т сч.69 - К-т сч.51 - перечислены суммы налогов и страховых взносов в социальные фонды и в федеральный бюджет.

Пример: ООО "Гамма" применяет общую систему налогообложения. В организации работают 23 человека. Выплаты в их пользу за март 2009 г., с которых необходимо уплатить страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, составили:

95000 - для работников 1966г. рождения и старше (8 человек);

200000 - для работников 1967г. рождения и моложе (15 человек).

Итого 295 000 руб. (200000+95000).

Ставка для первой группы - 14% и все взносы перечисляются на страховую часть пенсии.

С доходов второй группы взносы начисляются по ставкам:

на финансирование страховой части трудовой пенсии - 8%;

финансирование накопительной части трудовой пенсии - 6%.

Расчёт суммы начисленных авансовых платежей по пенсионным взносам представлен в таблице 6.1.

***Таблица 6.1***

***Расчёт страховых взносов ООО "Гамма" за март 2009 года***

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма |
| Сумма начисленных взносов по первой группе на финансирование страховой части пенсии | 13300 руб. (95000 руб. \* 14%) |
| Сумма начисленных взносов по второй возрастной группе всего  В том числе:  на финансирование страховой части пенсии  финансирование накопительной части пенсии | 28000 руб. (200000 руб. \* 14%)  16000 руб. (200000 руб. \* 8%)  12000 руб. (200000 руб. \* 6%) |
| Итого взносов | 41300 руб. |

На счетах будут осуществлены следующие записи:

Д-т сч.20 - К-т сч.70 - 295000 руб. начислена заработная плата за март;

Д-т сч.20 - К-т сч.69 субсчёт "Расчёты с федеральным бюджетом по ЕСН" - 59000 руб. (259000\*20%) - начислен ЕСН, перечисляемый в федеральный бюджет;

Д-т сч.20 - К-т сч.69 субсчёт "Расчёты с фондом социального страхования России" - 8555 руб. (295000\*2,9%) - начислен ЕСН. Перечисляемый в фонд социального страхования России;

Д-т сч.20 - К-т сч.69 субсчёт "Расчёты с федеральным фондом обязательного медицинского страхования" - 3245 (295000 руб. \*1,1%) - начислен ЕСН, перечисляемый в федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

Д-т сч.20 - К-т сч.69 субсчёт "Расчёты с территориальным фондом обязательного медицинского страхования" - 5900 руб. (295000 руб. \*2%) - начислен ЕСН, перечисляемый в территориальный фонд обязательного медицинского страхования;

Д-т сч.69 субсчёт "Расчёты с федеральным бюджетом по ЕСН" - К-т сч.69 субсчёт "Расчёты с Пенсионным фондом РФ по финансированию страховой части трудовой пенсии" - 29300 руб. (16000+13300) - начислены страховые взносы в Пенсионный фонд РФ на финансирование страховой части трудовой пенсии;

Д-т сч.69 субсчёт "Расчёты с федеральным бюджетом по ЕСН" - К-т сч.69 субсчёт "Расчёты с Пенсионным фондом РФ по финансированию накопительной части трудовой пенсии" - 12000 руб. - начислены страховые взносы в Пенсионный фонд РФ на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

## 7. Изменения в законодательстве, связанные с ЕСН в 2009 году

С 1-го января 2009 года в налоговом законодательстве были внесены изменения, касающиеся единого социального налога, заключаются они в следующем:

На основании пп.7.1 п.1 ст.238 Налогового кодека РФ, ст.9 закона №55-ФЗ с 1-го января 2009 года не облагаются ЕСН суммы взносов, но не более 12000 руб. в год в расчёте на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя.

На основании пп.16 п.1 ст.238 Налогового кодекса РФ, ст.7 закона №158-ФЗ с 1-го января 2009 года не облагаются ЕСН суммы платы за обучение по основным и дополнительным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников, включаемые в состав расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

На основании пп.17 п.1 ст 238 Налогового кодекса РФ, закон № 158-ФЗ (действующего до 1-го января 2012 года) с 1-го января 2009 года не облагаются ЕСН суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения, включаемые в состав расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

## Список использованных источников и литературы

1. Вольхина О.Л. Ошибки, допускаемые при исчислении ЕСН / Бухгалтерский учёт - 2009 №7 стр.17 - 23.
2. Вольхина О.Л. Расчёт ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с выплат в пользу инвалидов / Бухгалтерский учёт - 2009 №1 стр.43 - 46.
3. Громова В.Н. О льготах при исчислении ЕСН / Бухгалтерский учёт - 2008 №17 стр.20 - 24.
4. Громова В.Н. О порядке исчисления и уплаты ЕСН индивидуальными предпринимателями / Бухгалтерский учёт - 2009 №2 стр.15 - 24.
5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт - М.: ИНФРА-М 2007 стр.218 - 220.
6. Муравицкая Н.К., Лукьяненко Г.И. Бухгалтерский учёт - М.: КНОРУС 2009 стр.313 - 322.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации.
8. Романовский М.В., Врублевской О.В. Налоги и налогообложение - С. - П.: Питер 2009 стр.305 - 312.
9. Черника Д.Г. Налоги и налогообложение М.: ЮНИТИ 2007 стр.104 - 128.