

Автор: П.В. Прудников
Источник: "Клуб главных бухгалтеров", N 1, январь 2011 г.

ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В 2011 ГОДУ

Страховые взносы были введены в 2010 году принятием Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 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" (Закон о страховых взносах).

Однако, не смотря на введение уплаты страховых взносов с 2010 года, часть положений указанного закона вводятся только с 2011 года. Кроме того, в порядок исчисления и уплаты страховых взносов в 2010 году были внесены многочисленные изменения.

Настоящая статья посвящена порядку исчисления и уплаты Страховых взносов с учетом изменений, вводимых с 1 января 2011г.

Плательщики страховых взносов

В 2011 году к плательщикам страховых взносов в соответствии с п. 1 ст. 5 Закона о страховых взносах относятся:

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

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) лица, не производящие выплаты физическим лицам, - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Кроме того, страхователями также являются физические лица, добровольно вступающие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Контроль за страхователями осуществляется каждым уполномоченным фондом на основании данных об их учете (регистрации) в территориальных органах (ст. 6 Закона о страховых взносах):

- в Пенсионном фонде РФ (ст. 11 Закона о пенсионном страховании) по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;

- в Фонде социального страхования (ст. 6 Федерального закона N 125-ФЗ от 24.07.1998) в части взносов обязательного социального страхования.

Объект обложения страховыми взносами

Объектом обложения страховыми взносами для организаций и индивидуальных предпринимателей с 2011 года признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений 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, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения (п. 1 ст. 7 Закона о страховых взносах).

По сравнению с 2010 годом в объект налогообложения дополнительно включены выплаты производимые не только в рамках трудового договора, но и в рамках трудовых отношений вообще (например, по коллективному договору или нормативному акту работодателя (приказу)). Справедливости ради, нужно отметить, что позиция контролирующих органов и в 2010 г. была аналогична (Письмо Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 23 марта 2010 г. N 647-19). Однако в Законе о страховых взносах было указано, что страховые взносы должны были начисляться на выплаты и иные вознаграждения по трудовому договору, что вызывало на практике многочисленные споры.

Для физических лиц, не являющимися индивидуальными предпринимателями объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.

Если вознаграждение по договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, выплачивается индивидуальным предпринимателям, адвокатам, нотариусам, занимающимся частной практикой, объекта налогообложения не возникает.

В пункте 3 ст. 7 Закона о страховых взносах подчеркнуто, что договоры авторского заказа, договоры об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательские лицензионные договоры, лицензионные договоры о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства не исключаются из объекта налогообложения даже в том случае, если их предметом является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права).

В облагаемую базу по авторским договорам включается сумма дохода по ним, за вычетом расходов, которые должны быть фактически произведены и документально подтверждены, если документального подтверждения нет, расходы можно взять по нормам, установленным в законе (п. 7 ст. 8 Закона о страховых взносах).

Объектом обложения страховыми взносами для организаций признаются также выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Объект налогообложения страховыми взносами возникает независимо от того, отнесены ли выплаты и иные вознаграждения физическим лицам к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль (НДФЛ для физических лиц) или нет. Тем не менее до настоящего времени многие работодатели ошибочно считают, что выплачивая премии или материальную помощь из чистой прибыли страховые взносы начислять не требуется.

Для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов не включаются в объект налогообложения доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, так как соответствующие положения отсутствуют в ст. 7 Закона о страховых взносах.

Для лиц, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, 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 превышения этой величины страховые взносы не взимаются. Однако данная сумма была установлена только для 2010 года. Учитывая, что в соответствии с 5 ст. 8 Закона о страховых взносах указанная сумма подлежит ежегодной индексации, Правительство РФ своим Постановлением № 933 от 27.11.2010 установило коэффициент индексации 1,1164, и, соответственно, с 2011 года указанная сумма составит не 415 000 руб., а 463 000 руб.

Если физическое лицо работает у двух работодателей, то каждый из них учитывает данный ограничительный предел отдельно, без учета выплат, осуществленных другим работодателем.

Согласно п. 6 ст. 8 Закона о страховых взносах при расчете базы для начисления страховых взносов выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их цен, указанных сторонами договора.

Выплаты, исключаемые из облагаемой базы

В перечень сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами (ст. 9 Закона о страховых взносах), с 2010 года не была включена компенсация за неиспользованный отпуск, рассчитываемая в соответствии со ст. 127 ТК РФ (при увольнении работника).

А с 2011 года вводится серьезное дополнение, устанавливающее, что компенсация за неиспользованный отпуск, даже не связанная с увольнением работников также включается в облагаемую базу по страховым взносам.

Зато в 2011 году по-прежнему не облагается страховыми взносами оплата жилого помещения, если она произведена в виде компенсационных выплат, установленных законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления (в пределах норм, также установленных законодательством).

Похожая ситуация - с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников. В 2011 году данные суммы также полностью не включаются в базу для исчисления страховых взносов.

Необходимо обращать внимание, что в 2011 году, как и в 2010 году в Законе о страховых взносах отсутствует указание, что суточные не облагаются страховыми взносами в пределах норм. (п. 2 ст. 9 Закона о страховых взносах). Поэтому установленном в коллективном договоре или локальном нормативном акте организации суточные полностью освобождаются от страховых взносов.

В 2011 году необходимо помнить, что материальная помощь членам семьи умершего работника (пп. 3 п. 1 ст. 9 Закона о страховых взносах) в отличие от порядка, предусмотренного до 2010 года, от обложения страховыми взносами по-прежнему не освобождается. Кроме того, материальная помощь работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении)) ребенка освобождается от взносов при условии выплаты ее в течение первого года после рождения (усыновления) ребенка в размере не превышающем 50 000 руб. на каждого ребенка.

В 2011 году по-прежнему не будут облагаться страховыми взносами:

суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4 000 руб. на одного работника за расчетный период;

суммы пенсионных взносов плательщика страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности;

суммы, выплачиваемые работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения.

Особо следует подчеркнуть, что освобождаются от страховых взносов суммы выплат и иных вознаграждений по трудовым и гражданско-правовым договорам, договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ.

Согласно ст. 2 Федерального закона N 115-ФЗ Федеральный закон от 25 июля 2002 г. N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации" временно пребывающий в РФ иностранный гражданин - лицо, прибывшее в РФ на основании визы или в порядке, не требующем получения визы, и получившее миграционную карту, но не имеющее вида на жительство или разрешения на временное проживание.

В 2011 году, по-прежнему в облагаемую базу не включаются, в части страховых взносов, подлежащих уплате в Фонд социального страхования, любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, в том числе по договору авторского заказа, договору об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательскому лицензионному договору, лицензионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Ставки страховых взносов

Со следующего года существенно меняются ставки страховых взносов, так как в отношении абсолютного большинства организаций заканчивается переходный период, установленный ст. 57 Закона о страховых взносах. В общем случае с 2011 года ставки страховых взносов составят:

- В Пенсионный фонд РФ - 26%;
- В Фонд социального страхования РФ - 2,9 процента;
- В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - - 3,1 процента;
- В территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 2,0 процента.

А общая сумма страховых взносов составит 34%.

Правда, в отношении отдельных плательщиков страховых взносов переходный период будет продлен и на 2011 год в отношении них установлены по-прежнему пониженные ставки.

Данные плательщики в Законе о страховых взносах разбиты на 3 группы большие группы.

К первой относятся:

- сельскохозяйственные товаропроизводители и организации народных художественных промыслов и семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

- организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог;

- общественные организации инвалидов, а также созданные ими учреждения.

По ним на 2011 год установлены следующие ставки страховых взносов:

- В Пенсионный фонд РФ - 16%;
- В Фонд социального страхования РФ - 1,9 процента;
- В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - - 1,1 процента;
- В территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 1,2 процента.

А общая сумма страховых взносов составит 20,2%.

Необходимо отметить, что по этим же ставкам в 2011 году в отношении выплат физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы должны начислять страховые взносы все организации и индивидуальные предприниматели.

Ко второй группе относятся:

- организации, созданные после 13 августа 2009 года бюджетными научными учреждениями в соответствии с Федеральным законом от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике" и образовательными учреждениями в соответствии с Федеральным законом от 22 августа 1996 года N 125-ФЗ "О высшем и послевузовском профессиональном образовании";

- организации и индивидуальные предприниматели, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны;

- организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий.

Для них на 2011 год установлены следующие ставки страховых взносов:

- В Пенсионный фонд РФ – 8 %;

- В Фонд социального страхования РФ - 2 %;
- В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 2 %;
- В территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 2 %.

А общая сумма страховых взносов составит 14%.

И наконец, к третьей группе относятся организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в области средств массовой информации. Для них ставки страховых взносов составят:

- В Пенсионный фонд РФ – 20%;
- В Фонд социального страхования РФ – 2,9 %;
- В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 1,1 %;
- В территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 2 %.

А общая сумма страховых взносов составит 26%.

Есть еще в Законе о страховых взносах особая группа, к которой относятся организации, получившие статус «участников проекта» в соответствии с Федеральным законом "Об инновационном центре "Сколково", для их установлены только отчисления в Пенсионный фонд РФ в размере 14%.

Безусловно, в самом тяжелом положении с 2011 года окажутся малые и средние предприятия применяющие упрощенную систему налогообложения или переведенные на уплату единого налога на вмененный налог, поскольку для них налоговая нагрузка возрастет более чем в 2,4 раза: с 14% до 34%.

Расчет страховых взносов лицами не производящими выплаты физическим лицам

Для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, занимающихся частной практикой, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (пп. 2 п. 1 ст. 5 Закона о страховых взносах), предусмотрена уплата страховых взносов в Пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского страхования.

Расчет для них производится исходя из стоимости страхового года, который определяется как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в соответствующий государственный внебюджетный фонд, установленного п. 2 ст. 12 Закона о страховых взносах, увеличенное в 12 раз (ст. 13 и 14 Закона о страховых взносах). До выхода размера минимальной заработной платы на 2011 год, сумма страхового года для них составляет:

- 13 510 руб. (4 330 руб. x 26% x 12) в Пенсионный фонд РФ;
- 1 611 руб. (4 330 x 3,1% x 12), в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
- 1 039 руб. (4 330 x 2% x 12) в территориальный фонд обязательного медицинского страхования;

Всего: 16 160 руб.

Если сравнить данную сумму с выплатами за 2010 год, то можно заметить, что даже без увеличения размера минимальной заработной платы на 2011 год, страховые взносы для данной категории плательщиков увеличиваются на 35%.

Указанные страховые взносы необходимо уплатить не позднее 31 декабря отчетного года (за 2010 год не позднее 31 декабря 2010 года).

До 1 марта 2011 года указанной категории плательщиков страховых взносов необходимо представить в Пенсионный фонд расчет за 2010 год по форме РСВ-2 ПФР, утвержденной Приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 12 ноября 2009 г. N 895н.

Уплата страховых взносов и отчетность

Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается всеми плательщиками страховых взносов отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд (п. 1 ст. 15 Закона о страховых взносах). Как и прежде, сумма, предназначенная для уплаты в Фонд социального страхования, уменьшается на величину расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования.

Однако с 2011 года в статью 15 Закона о страховых взносах внесено дополнение, согласно которому сумму превышения расходов на выплату обязательного страхового обеспечения над начисленными страховыми взносами можно зачесть в счет будущих платежей только в пределах расчетного года. Другими словами, если у организации на конец года образовалось превышение расходов над платежами (например, в связи с выплатой в декабре пособия по временной нетрудоспособности), то зачесть полученную разницу в следующем году плательщик не вправе.

Как действовать плательщику в данной ситуации? Пока нет официальных разъяснений представителей Фонда социального страхования. Поэтому можно рекомендовать для получения дополнительных средств на выплату пособия обращаться в территориальный орган Фонда социального страхования в соответствии с п.2 статьи 4.6 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством".

С 2011 года установлен следующий порядок предоставления отчетности по страховым взносам, заметно отличающийся от порядка, действующего в 2010 году:

- расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное и на обязательное медицинское страхование представляется в территориальный орган Пенсионного фонда не позднее 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в том числе и по итогам года. Причем одновременно с расчетом необходимо представить сведения о каждом работающем у него застрахованном лице, установленные в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";

- расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов, представляется в Фонд социального страхования не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

Другими словами, расчет в Фонд социального страхования за 2010 год необходимо представить не позднее 17 января 2011 года (15 января 2010 года – суббота), а расчет в Пенсионный фонд РФ за 2010 год не позднее 15 февраля 2011 года. Причем расчет в Пенсионный фонд РФ теперь в обязательном порядке сдается одновременно со сведениями по персонифицированному учету.

Указанные расчеты в 2011 году придется представлять в электронном виде тем плательщикам, среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых ими производятся выплаты и иные вознаграждения, за предшествующий расчетный период превышает 50 человек. Причем в электронном виде сдается, как отчетность в Пенсионный фонд РФ, так и в Фонд социального страхования.

Если организация ликвидируется или предприниматель, производивший выплаты физическим лицам, заканчивает предпринимательскую деятельность до окончания расчетного периода, прежде чем подать соответствующее заявление, в регистрирующий орган надо представить расчеты за период с начала расчетного периода по день представления указанного расчета включительно. Выявленную при этом разницу следует уплатить в течение 15 календарных дней со дня подачи такого расчета или, в случае переплаты, вернуть плательщику.

С 2011 года в п.6 ст.26 Закона о страховых взносах внесено изменение, существенно облегчающее осуществление зачета суммы излишне уплаченных страховых взносов в счет предстоящих платежей.

Если в 2010 году фонд мог это делать только на основании письменного заявления плательщика и никак иначе, то начиная с 2011 года он будет делать это самостоятельно.