

Методика расчета и уплаты налогов

Страховые взносы во внебюджетные фонды



**Гл. 34 НК РФ «Страховые взносы» от
01.01.2017г.**

Плательщики страховых взносов

подразделяются на две группы – тех, кто платит (ст. 419):

- налог с выплат физическим лицам;
- налог со своих доходов.




Первая группа (пп. 1 п. 1 ст. 419):

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица, не являющиеся предпринимателями.

Вторая группа (пп. 2 п. 1 ст. 419):

- индивидуальные предприниматели;
- адвокаты;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой.

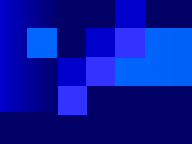


Если налогоплательщик одновременно относится и к первой, и ко второй группе, то страховые взносы необходимо уплачивать сразу по двум основаниям (п. 2 ст. 419).


Объект

Выплаты организаций и предпринимателей в пользу физических лиц, признаются объектом по страховым взносам, если они осуществлены (п. 1 ст. 420):


- 1) по трудовому договору;
- 2) по гражданско-правовому договору, предметом которого является выполнение работ или оказание услуг, за исключением случаев, когда договор заключен с индивидуальным предпринимателем (адвокатом, нотариусом, занимающимся частной практикой);
- 3) по авторскому договору.



Выплаты по гражданско-правовому договору облагаются страховыми взносами , если договоры заключены на выполнение работ или оказание услуг (п. 2 ст. 420) (договор подряда, договор перевозки, договор комиссии, договоры оказания юридических, консультационных услуг (гл. 37, 39, 40, 51, 52 ГК РФ)).



Выплаты по договору передачи имущества
страховыми взносами не облагаются
(договоры купли-продажи, мены, дарения,
аренды имущества (гл. 30 - 32, 34 ГК РФ))
(п. 3. ст. 7).



Страховые взносы по договорам, в которых исполнителем является индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус – не начисляются. Исполнитель уплачивает налог самостоятельно.




Страховые взносы не распространяются на выплаты
(п. 1. ст. 422).

- 1) произведенные в пользу иностранцев и лиц без гражданства по трудовым договорам, заключенным с российской организацией через ее обособленные подразделения, расположенные за пределами РФ;

Исключение: с 2012 г Законом № 379 ФЗ
добавлена новые категории застрахованных
лиц :

- 1) Постоянно проживающий в РФ – уплачивается во все фонды (ПФ, ФСС. ФФОМС) по тем же ставкам
- 2) Временно проживающий – также уплачивается во все фонды (ПФ, ФСС. ФОМС) по тем же ставкам
- 3) Временно пребывающий в РФ – в ПФ- 22%, в ФСС -1,8%. ФОМС – 0.

- 
- Исключение : не зависимо от статуса граждане Беларуси, Армении, Казахстана и Киргизии – уплачивают все взносы как и граждане РФ

4) иностранный работник -
высококвалифицированный
специалист:

■ Постоянно проживающий :

в ПФ- 22%,

ФСС-2,9%,

ФФОМС -0.

■ Временно проживающий (также в 2
фонда)

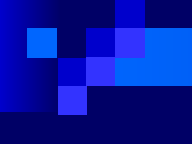
■ Временно пребывающий - не платит ни
в какой фонд

1) Временно пребывающий в РФ иностранный гражданин - это 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.

- (срок пребывания не может превышать срок действия визы – но не более чем на **1 год**, а если не требуется виза то не более – **90 суток**)


2) Временно проживающим в РФ считается иностранный гражданин, получивший разрешение на временное проживание.

- Разрешение выдается сроком на 3 года и оформляется **в виде отметки в документе**, удостоверяющей личность иностранного гражданина или лица без гражданства,




3) Постоянно проживающим в РФ считается иностранный гражданин, получивший **вид на жительство**, который выдается сроком на 5 лет.


Постоянно проживающему в РФ иностранцу виза для въезда в РФ не требуется, наличие миграционной карты не является обязательным.



2) произведенные в пользу иностранцев и лиц без гражданства по гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг за пределами РФ.



Для индивидуальных предпринимателей, частнопрактикующих нотариусов и адвокатов объектом являются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.




Н. База для организаций - суммы всех выплат и вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц по трудовым, гражданско-правовым (по выполнению работ и оказанию услуг) и авторским договорам за расчетный период (п. 1. ст. 421).




Исключение - суммы выплат и вознаграждений:

- не подлежащие обложению страховыми взносами и перечисленные в ст. 422.



База рассчитывается нарастающим
итогом с начала года по каждому
физическому лицу отдельно

При этом учитываются все суммы,
выплаченные физическому лицу в
течение года.



База для индивидуальных
предпринимателей – доходы за
вычетом расходов

Доходы определяются по факту
получения оплаты или предоплаты.





Суммы, не подлежащие обложению


(п. 1. ст. 422)


(перечень закрытый):

- государственные пособия;
- компенсации, связанные с исполнением работником трудовых обязанностей (в том числе возмещением работнику командировочных расходов), увольнением (кроме компенсаций за неиспользованный трудовой отпуск);

- 
- вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, авторским договорам (в части суммы стр.взн., подлежащей уплате в ФСС РФ);
 - суммы единовременной материальной помощи;

- 
- компенсации расходов физического лица, понесенных им в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;
 - суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников;

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



В базу для начисления страховых взносов также не включаются (п. 3. ст. 422):

- 1) в части страховых взносов, подлежащих уплате в Пенсионный фонд Российской Федерации, - суммы денежного содержания и иные выплаты, получаемые прокурорами и следователями, а также судьями федеральных судов и мировыми судьями;
- 2) в части страховых взносов, подлежащих уплате в Фонд социального страхования Российской Федерации, - любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера

С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица на 2017 г, превышающих:

- 876 000 рублей в ПФ РФ
- 755 000 рублей в ФСС
(в ФОМС ограничений нет)

нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы взимаются по ставке 10% в ПФ и ставка 0% для ФСС.

- Правило действует с 2015 г., и подлежит индексации каждый год

Порядок формирования базы

1. По итогам каждого месяца формируется нарастающим итогом с начала года.
2. Определяется величина авансового платежа
$$A. \text{ расч. мес.} = B \times C,$$
где $A. \text{ расч. мес.}$ - авансовый платеж, который приходится на базу с начала года до конца месяца, за который производится расчет;
 B - база нарастающим итогом с начала года до конца месяца, за который производится расчет;
 C – страховой тариф.

Порядок формирования базы

3. Расчет авансового платежа, подлежащего к уплате по итогам расчетного месяца:

$$A_{\text{мес.}} = A_{\text{расч. мес.}} - A_{\text{пред. мес.}},$$

где

$A_{\text{мес.}}$ - авансовый платеж, подлежащий к уплате по итогам расчетного месяца;

$A_{\text{расч. мес.}}$ - авансовый платеж, который приходится на базу с начала года до конца расчетного месяца;

$A_{\text{пред. мес.}}$ - сумма ежемесячных авансовых платежей, уплаченных с начала года по месяц, предшествующий расчетному.

Порядок формирования налоговой базы

4. Расходы по ФСС РФ.

Авансовый платеж, в ФСС РФ по всем работникам в совокупности, уменьшается на расходы, осуществленные на цели гос. соц. страхования:


- пособие по временной нетрудоспособности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- оплата путевок на оздоровление детей работников и др.

Расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год (п.1 ст.423).

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год (п.2 ст.423).

По итогам отчетных периодов плательщики, которые производят выплаты физическим лицам, обязаны представлять в ПФ РФ и ФСС расчеты по авансовым платежам.

В течение отчетных периодов такие уплачиваются ежемесячные авансовые платежи.



Тариф страхового взноса - размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов (п.1 ст.425).


Налоговая ставка зависит так же и от статуса налогоплательщика (резиденты особых экономических зон (ОЭЗ), ИТ-компании, сельскохозяйственные товаропроизводители).

В 2017 году. (ст. 426)

Применяются следующие
(максимальные) тарифы страховых
взносов (для работодателей) :

- 1) ПФ РФ – 22%;
- 2) ФСС РФ - 2,9%;
- 3) ФФОМС РФ - 5,1%.

Пониженные тарифы ст. 427,428,429 НК
РФ



Плательщики страховых взносов – ИП
адвокаты, нотариусы, уплачивают
соответствующие страховые взносы в ПФ РФ
и ФФОМС в размере, определяемом исходя из
стоимости страхового года (ст. 430)

Стоимость страхового года определяется:

МРОТ x ставку x 12 раз (п. 1. ст. 430).

Стоимость страхового года для уплаты фиксированного платежа в 2017 г. составила –

27 990 руб.:

(для ИП с годовым доходом до 300 тыс. руб.)

Если считать исходя из текущего размера МРОТ, то:

- Взнос в ПФР (7500 руб. × 26% × 12 мес.) = 23400 руб.
- Взнос в ФФОМС (7500 × 5,1% × 12 мес.) = 4 590 руб.
- В ФСС – не платится.

(Только добровольно)

- Для ИП с годовым доходом более 300 тысяч рублей будут использовать формулу $1\text{МРОТ} \times 12 \times (26\% + 5,1\%) + (\text{сумма доходов} - 1\text{МРОТ} \times 12 \times (26\% + 5,1\%)) \times 1\%$. При этом, законом установлен лимит в размере 8 МРОТ, выше которого взносы не могут уплачиваться.




Предельный лимит суммы, подлежащей
уплате в бюджет на ОПС в 2017 году, не
должен превышать 187 200 р.

Указанное значение рассчитывается по
формуле: $7500 \times 8 \times 26\% \times 12$.




С 1 января 2017 года МРОТ увеличился с
7200 руб. до 7500 руб.

Плательщики страховых взносов – ИП
адвокаты, нотариусы, не исчисляются и не
уплачивают страховых взносов в ФСС
РФ



С 2014 г. накопительная часть
пенсии для граждан 1967 г.
рождения и позже заморожена на
неопределенный срок.




Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж




Уплата страх.взн. осуществлялась сл.образом:

- 1) в течение отчетных периодов уплачивают ежемесячные авансовые платежи - не позднее 15-го числа следующего месяца
- 2) по итогам отчетных периодов уплачивают авансовые платежи - не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом;
- 3) по итогам года - не позднее 13 апреля года, следующего за отчетным.




Страховые взносы за расчетный период
уплачиваются ИП, адвокатами, нотариусами,
не позднее 31 декабря текущего
календарного года




Плательщики страховых взносов ежеквартально представляют в орган контроля за уплатой страховых взносов по месту своего учета следующую отчетность

- 1) до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в ПФ РФ - расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ и в ФФОМС;
- 2) до 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в ФСС РФ.



Плательщики страховых взносов, у которых среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых производятся выплаты и иные вознаграждения, за предшествующий расчетный период превышает 50 человек, представляют расчеты в электронной форме с электронной цифровой подписью



Контроль правильности исчисления,
полноты и своевременности уплаты
страховых взносов с 1 января 2017 г.
возложен на ФНС РФ