



СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

Подготовила студентка группы СФМ-4-12а Михайлова Александра

ЕСН и страховые взносы

Статус отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды неясный

ЕСН становится стимулом для легализации реальных расходов на оплату труда работников и расширения базы налогообложения на доходы физических лиц.

Единый социальный налог (ЕСН) – федеральный налог, предназначенный для сбора средств, направленных на реализацию прав граждан на медицинскую помощь, государственное пенсионное и социальное обеспечение.

ЕСН появился в России в 2001 году, он объединил платежи работодателей в Пенсионный фонд и во внебюджетные фонды социального и медицинского страхования. И спустя восемь лет, 24 июля 2009 года был принят Федеральный закон об отмене единого социального налога и введении страховых взносов.

ЕСН был введен с целью сокращения нормативных документов, упрощения учета и уменьшения количества оформляемых платежных документов.



В 2005 году ЕСН пришлось реформировать: ставка была снижена с 35,6% от фонда оплаты труда до 26%. При этом ожидалось, что предприниматели выйдут из "тени" и будут платить "белую" зарплату. Правда, этого не случилось. Не стала стимулом для выплаты зарплат в белую и регрессивная шкала налогообложения, при которой ставка налога уменьшалась при росте зарплаты.

Направление отчисления	1-ый предел (0—280 000 руб. включительно)	2-ой предел (280 000—600 000 руб. включительно)	3-ий предел (более 600 000 руб.)
ФБ	6 %	2,4 %	2 %
ПФР	14 %	5,5 %	0 %
ТФОМС	2 %	0,5 %	0 %
ФФОМС	1,1 %	0,6 %	0 %
ФСС	2,9 %	1 %	0 %



Предполагалось, что отмена регрессивной шкалы ЕСН позволит решить проблему крайней несбалансированности между «пенсионной» нагрузкой на работающих и количеством пенсионеров, которых необходимо обеспечить пенсией

В соответствии с Федеральным законом № 213-ФЗ от 24 июля 2009 года с 1 января 2010 года утратила свою силу глава 24 НК РФ «Единый социальный налог». Таким образом, ЕСН отменён. А такое понятие как единый налог ушло в прошлое. Его заменили страховые взносы, уплачивать которые обязаны как юридические лица, так и предприниматели.

С отменой ЕСН изменения претерпела структура и величина налоговой нагрузки для компаний и предпринимателей. Так, средний уровень страховых взносов возрос с 26 % до 34 %. Остался прежним порядок начисления и перечисления средств – отдельно в Пенсионный фонд, ФСС и ФФОМС.

В то же время перечень плательщиков страховых взносов не изменился. Тарифы, льготы, правила уплаты, сдачи отчётности по взносам устанавливаются Федеральным законом № 212-ФЗ от 24 июля 2009 г.



Страховые взносы уплачиваются в:

Пенсионный фонд РФ на обязательное пенсионное страхование,

Фонд социального страхования РФ на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством,

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование



Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные осуществляют:

Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в ПФР РФ, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Фонд социального страхования РФ и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в Фонд социального страхования РФ.



Плательщиками страховых взносов являются страхователи, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, к которым относятся:

- лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (к ним относят организации, ИП, физические лица, не признаваемые ИП);

База для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица устанавливается в сумме, не превышающей 568000 рублей нарастающим итогом с 1 января 2013 г.

- индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, и иные лица, занимающиеся частной практикой (не производящие выплаты физическим лицам)

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям плательщиков страховых взносов, он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию.



ОБЪЕКТЫ ОБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ВЗНОСАМИ

Выплаты и иные вознаграждения:

-также выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с ФЗ о конкретных видах обязательного социального страхования.

-издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства (в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений)

-начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг

-по договорам авторского заказа, в пользу авторов произведений по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства,



Не относятся к объекту обложения выплаты:

- 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, кроме договоров авторского заказа, договоров об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательских лицензионных договоров, лицензионных договоров о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.
- производимые добровольцам в рамках исполнения гражданско-правовых договоров, заключаемых в соответствии с ФЗ "О благотворительной деятельности и благотворительных организациях", на возмещение расходов добровольцев (кроме расходов на питание в размере, превышающем размеры суточных).
- производимые волонтерам в рамках гражданско-правовых договоров, заключенных с Оргкомитетом "Сочи 2014", на возмещение расходов волонтеров, а также суммы страховых взносов по договорам страхования в пользу указанных лиц.
- производимые волонтерам в рамках гражданско-правовых договоров, заключенных с организацией "Исполнительная дирекция XXVII Всемирной летней универсиады 2013 года в г. Казани", на возмещение расходов волонтеров, а также суммы страховых премий (страховых взносов) по договорам страхования в пользу указанных лиц.

Не признаются объектом обложения выплаты и иные вознаграждения в пользу:

- иностранных граждан и лиц без гражданства, по трудовым договорам, заключенным с российской организацией для работы в ее обособленном подразделении, расположенном за пределами территории РФ.
- физических лиц, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, в связи с осуществлением ими деятельности за пределами территории РФ в рамках договоров гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.



НАЛОГОВАЯ БАЗА

Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных за расчетный период в пользу физических лиц, кроме сумм не подлежащих обложению страховыми взносами (государственные пособия, все виды компенсационных выплат).

- 1) База определяется отдельно в отношении каждого физического лица с начала года по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом.
- 2) База для начисления страховых взносов в отношении каждого физ. лица устанавливается в сумме, не превышающей в 2013 году = 568 000 рублей (*цифра ежегодно индексируется*) нарастающим итогом с начала года.
- 3) С сумм, превышающих указанную величину, страховые взносы не взимаются (кроме случаев, прямо указанных в законе: так на 2012-2015 года предусмотрена уплата страховых взносов от базы свыше предельной величины)

Сумма вознаграждений, учитываемых при определении базы для начисления страховых взносов в части, касающейся: договора авторского заказа, договора об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательского лицензионного договора, лицензионного договора о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства определяется как сумма доходов, полученных по договору уменьшенная на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением таких доходов.



ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Тариф страхового взноса - размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов.

База для начисления страховых взносов	Год / Фонд	ФСС	ПФР	ФФОМС	Всего %
	Органы, осуществляющие контроль	ФСС	Пенсионный фонд РФ		--
Для лиц, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, кроме льготных категорий					
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	2012-2015 года	2,9%	<u>22,0%</u>	5,1%	30,00%
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	2012-2015 года	0%	<u>10,0%</u>	0%	10,00%



Для некоторых категорий плательщиков страховых взносов установлены пониженные тарифы.

К таким плательщикам с 2013 года отнесены индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения.

Для них установлены следующие тарифы страховых взносов:

20% - в Пенсионный фонд Российской Федерации,

0% - в Фонд социального страхования Российской Федерации,

0% - в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.



РАСЧЕТНЫЙ И ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОДЫ

-Расчетный период - календарный год.

-Отчетный период - первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

-Если организация ликвидирована или реорганизована до конца календарного года, последним расчетным периодом для нее является период с начала этого календарного года до дня завершения ликвидации или реорганизации.

-Если организация создана после начала календарного года, первым расчетным периодом для нее является период со дня создания до окончания данного календарного года.



НАЧИСЛЕНИЕ

Взносы исчисляются и уплачиваются отдельно в каждый внебюджетный фонд.

В пределах расчетного периода плательщик вправе зачесть сумму превышения расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством над суммой начисленных страховых взносов по указанному виду страхования в счет предстоящих платежей.

Сумма взносов на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, подлежащая уплате в ФСС РФ, подлежит уменьшению на сумму произведенных плательщиками расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по данному виду обязательного социального страхования.

В течение расчетного (отчетного) периода *по итогам каждого календарного месяца* плательщики страховых взносов производят исчисление **ежемесячных обязательных платежей** с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца, за вычетом сумм платежей, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно.



УПЛАТА И ОТЧЕТНОСТЬ

В течение расчетного периода страхователь уплачивает страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей **до 15-го числа** календарного месяца, следующего за месяцем, за который начисляется. Уплата взносов осуществляется отдельными расчетными документами, направляемыми в ФСС, ПФР и ФОМС .

Отчетность:

До 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, **в территориальный орган ПФР :**

1. Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование .
2. Сведения о каждом работающем застрахованном лице (персонифицированный учет)

До 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом, **в территориальный орган ФСС:**

1. Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование (Форма 4-ФСС).

Плательщики взносов, у которых среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых производятся начисления, за предшествующий расчетный период превышает 50 человек, представляют расчеты в электронной форме. Остальные плательщики сдают отчетность в бумажном или электронном виде (на свой выбор).



ПРИМЕРЫ

Расчет страховых взносов в 2013 году за работников компании по общим ставкам

ООО «Вектор» применяет базовые тарифы по страховым взносам. В январе 2013 года сотрудник отдела кадров И. И. Иванов, 1976 года рождения, заработал 30 000 руб.

Расчет платежей в фонды с январских выплат Иванова будет выглядеть так:

1) в ПФР:

— на страховую часть: $30\ 000\ \text{руб.} \times 16\% = 4800\ \text{руб.};$

— на накопительную часть: $30\ 000\ \text{руб.} \times 6\% = 1800\ \text{руб.};$

2) в ФФОМС: $30\ 000\ \text{руб.} \times 5,1\% = 1530\ \text{руб.};$

3) в ФСС РФ: $30\ 000\ \text{руб.} \times 2,9\% = 870\ \text{руб.}$

Всего с доходов Иванова будет перечислено за январь 2013 года в общей сумме 9000 руб. ($4800 + 1800 + 1530 + 870$).



Расчет страховых взносов за 2013 год предпринимателем за себя

Индивидуальный предприниматель А.Р. Сахаров, 1983 года рождения, взносы на собственное социальное страхование в добровольном порядке не перечисляет.

Расчет платежей в фонды за 2013 год будет выглядеть так:

1) в ПФР:

— на страховую часть: $2 \times 5205 \text{ руб.} \times 20\% \times 12 \text{ мес.} = 24\,984 \text{ руб.};$

— на накопительную часть: $2 \times 5205 \text{ руб.} \times 6\% \times 12 \text{ мес.} = 7495,20 \text{ руб.};$

2) в ФФОМС: $5205 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 12 \text{ мес.} = 3185,46 \text{ руб.}$

Сахаров должен перечислить страховые взносы за 2013 год в общей сумме 35 664,66 руб. ($24\,984 + 7495,20 + 3185,46$).



Расчет страховых взносов в 2013 году с выплат работникам, имеющим право на досрочный выход на пенсию

ООО «Изыскатель» применяет базовые тарифы по страховым взносам.

В январе 2013 года Н. Н. Писарев, 1970 года рождения, заработал 20 000 руб. Писарев может рассчитывать на досрочную пенсию. Значит, на выплаты этому сотруднику нужно начислять дополнительные 2 процента.

Расчет платежей в фонды с январских выплат Писареву будет выглядеть так:

1) в ПФР:

— на страховую часть: $20\ 000\ \text{руб.} \times 16\% = 3200\ \text{руб.};$

— дополнительный взнос на страховую часть: $20\ 000\ \text{руб.} \times 2\% = 400\ \text{руб.}$

— на накопительную часть: $20\ 000\ \text{руб.} \times 6\% = 1200\ \text{руб.};$

2) в ФФОМС: $20\ 000\ \text{руб.} \times 5,1\% = 1020\ \text{руб.};$

3) в ФСС РФ: $20\ 000\ \text{руб.} \times 2,9\% = 580\ \text{руб}$

Всего страховых взносов за январь 2013 года с доходов Писарева бухгалтер перечислит на общую сумму 6400 руб.



МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ



Самыми популярными, к сожалению, остаются нелегальные способы. Это и неофициальное трудоустройство с выплатой зарплат в конвертах, и использование «серых» выплат, при которых по бухгалтерии проводится только часть зарплаты сотрудника, и пресловутые налоговые схемы

Известным способом является и сокращение штатов — с распределением обязанностей среди оставшихся. При этом, как правило, работников увольняют в ультимативной форме, зачастую с угрозами. Соблюдение установленной процедуры сокращения с соответствующим заблаговременным предупреждением и выплатой выходных пособий в этом случае, естественно, не происходит. Данные мероприятия, как правило, сопровождаются многочисленными судебными разбирательствами с недовольными, проверками трудовых инспекций и привлечением к ответственности за нарушение трудового законодательства.



Оценка своих законных прав и внутренних резервов. Во-первых, при налоговом планировании предпринимателям необходимо определиться со своим статусом. Нередки случаи, когда бизнесмены просто не знают о тех льготах, которыми они могут пользоваться. Причины этому — ведение бухгалтерии собственными силами, недостаточная квалификация штатных бухгалтеров и т.д. Как уже было указано, перечень организаций, имеющих право на пониженные страховые тарифы, достаточно обширен. Во-вторых, не стоит забывать о технологических ресурсах экономии. Поскольку базой для начисления взносов являются выплаты работникам, можно рассмотреть возможности ее сокращения за счет модернизации производства, использования современных технологий, приводящих в конечном счете к автоматизации производства и частичному или полному отказу от ручного труда.

- Популярными являются и внутренние способы оптимизации: сокращение затрат, сопровождаемое бюджетированием структурных подразделений; контроль за дисциплиной труда и нормами выработки (как результат — рост производительности труда); оценка эффективности работы каждого сотрудника и аттестация, результаты которой позволяют провести законные процедуры сокращения и/или увольнения, а также использовать совмещение и совместительство для оставшихся сотрудников. При данных способах необходимы четко продуманный план мероприятий и разработка соответствующих документов



АУТСОРСИНГ

Многие предприниматели, ранее критично относившиеся к аутсорсингу, с введением новых страховых тарифов изменили свое мнение и начали активно пользоваться услугами внешних консультантов.

Передача непрофильных для компании функций наиболее востребована в сферах бухгалтерского и правового сопровождения. Но «на сторону» можно передать и ведение кадровых дел, и подбор персонала, и охрану, и уборку помещений, и множество других работ.

Преимущества очевидны.

Отсутствие штатных работников влечет за собой и отсутствие обязанности по уплате страховых взносов с их зарплат. То есть 10 тыс. рублей, выплаченные за услуги стороннего консультанта, не превратятся в 13,4 тыс. рублей, как в случае выплаты заработной платы штатному сотруднику. К тому же компания не будет нести никакой социальной нагрузки, затрат на обучение, оборудование рабочих мест, приобретение программного обеспечения.



РАБОТА С ИП

Часто встречающимся способом является регистрация работников в качестве индивидуальных предпринимателей (ИП), применяющих УСН с базой «доходы» по ставке 6%

В этом случае организация заключает с бывшим работником договор подряда или оказания услуг и производит ему выплаты гражданско-правового характера. На указанные платежи страховые взносы компанией не начисляются, их платит сам предприниматель. Причем размер взносов для ИП, не имеющих работников, определяется из общеустановленных страховых тарифов с учетом минимального размера оплаты труда. Взносы в ФСС данные плательщики не перечисляют.

Как правило, этот механизм применяется в отношении менеджеров, мерчендайзеров, курьеров и иных сотрудников, от которых не требуется постоянного присутствия сотрудника на рабочем месте

Есть и недостатки. Работа по договорам подряда предполагает отсутствие контроля за дисциплиной труда, нельзя будет применять и меры взыскания к проштрафившимся. Данные факторы зачастую отрицательно влияют на внутреннюю мотивацию сотрудников. Кроме того, статус ИП влечет за собой необходимость своевременного оформления и сдачи отчетности, что увеличивает нагрузку на штатных бухгалтеров. Наконец, работа с ИП требует скрупулезного оформления всех документов, сопровождающих договорную работу



РАБОТНИКИ-ПАРТНЕРЫ

Относительно новым способом является перевод сотрудников в состав участников компании. При этом новые учредители остаются работниками с минимальной зарплатой, а основную сумму получают в виде дивидендов от участия в бизнесе, облагаемых налогом на доходы по ставке 9%. На суммы дивидендов страховые взносы не начисляются. Данный вариант выгоден, если компания применяет УСН или ЕНВД. Недостатки данного способа прежде всего связаны со спецификой выплаты доходов участникам. Согласно законодательству, прибыль в хозяйственных обществах распределяется как минимум раз в квартал. Соответственно, оплату сотрудники не смогут получать два раза в месяц. Очевидно, что не всех работников устроит такой график выплат. Эта проблема решается выдачей займов, которые возвращаются после получения дивидендов.

Серьезным препятствием является и фактическая возможность сотрудника участвовать в управлении делами компании, претендовать на ее активы. Поэтому данный способ применим только в отношении высокопоставленных к интересам организации сотрудников. Ну и, конечно, документы, оформляющие условия участия в компании, должны максимально защищать интересы реального владельца бизнеса.

Вариантом использования данного способа является получение экономической выгоды с использованием кооперативов. В этом случае сотрудники становятся одновременно их членами. Преимуществами этой корпоративной формы является то, что законодательство не ограничивает членов кооператива в периодах распределения прибыли. Следовательно, пайщики могут получать выплаты в любой согласованный ими период. Основная же проблема — кооператив прямо не подконтролен реальному владельцу бизнеса. Каждый член имеет один голос на общем собрании при принятии решений пайщиками независимо от размера внесенного им пая (вклада). К тому же ФЗ № 41 «О производственных кооперативах» предусматривает ограничения по распределению прибыли (не более 50%). С полученных пайщиками сумм также удерживается налог в размере 9%. Оставшаяся прибыль может направляться на иные цели. Существуют требования и к количественному составу членов производственного кооператива.

Таким образом, при выборе партнерского варианта взаимодействия с сотрудниками в качестве способа сокращения страховых платежей необходимо заручиться надежной поддержкой своих работников, а также детально продумать и оформить всю необходимую документацию. На практике используются и иные варианты (заключение ученических договоров, выплата компенсаций).



ПРАКТИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ ПО ОПТИМИЗАЦИИ

1. Сумма любой материальной помощи в пределах 4 000 рублей за год не облагается взносами. Это закреплено в Законе № 212-ФЗ от 24.07.2009 г. Следовательно, премии сотруднику в пределах 4000 рублей можно заменить на матпомощь и, тем самым, сэкономить на взносах. На первый взгляд, экономия невелика – 1360 рублей с выплат одному сотруднику за год ($4000 * 34 \% = 1360$ руб.). Но с выплат, к примеру 100 сотрудникам, сумма экономии составит 136000 в год.

2. Можно часть зарплаты заменить арендной платой за имущество сотрудника, например, за машину, компьютер, видеокамеру и т. д. Сумма такой арендной платы не облагается страховыми взносами, так как перечисляется по гражданско-правовым договорам, предметом которых является передача имущественных прав, в частности права пользования. А выплаты по таким операциям прямо исключены из объекта обложения согласно части 3 ст. 7 закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 г.



3. Тем сотрудникам, кто часто ездят в командировки, можно заменить часть зарплаты командировочными расходами. То есть оклады устанавливаются в пониженном размере. До реальной зарплаты «добор» происходит за счет командировочных расходов. Суточные в размере, установленном организацией, страховыми взносами в фонды не облагаются. Об этом сказано в части 2 ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 г.

4. Оформление процентного договора займа между организацией и работником, где компания выступает заемщиком. Часть зарплаты сотрудника заменяется процентами по договору займа.

5. Вместо непроизводственных и производственных премий, которые попадают под страховые взносы, выгоднее дарить подарки. Под подарком подразумевается не только вещь, но и деньги. Письмо Минздравсоцразвития России от 05.03.2010 г. № 473 – 19 разъясняет, что если работодатель передает сотруднику подарки (в том числе в виде денежных сумм) по договору дарения, заключенному в письменной форме, то на их стоимость страховые взносы не начисляются.

