

Юлия Трященко

Расчет страховых взносов

12+

Юлия Трященко

Расчет страховых взносов

«ЛитРес: Самиздат»

2019

Трященко Ю.

Расчет страховых взносов / Ю. Трященко — «ЛитРес: Самиздат»,
2019

Что такое страховые взносы? Кто должен платить страховые взносы, сроки оплаты? Заполнение декларации по страховым взносам. Примеры расчетов страховых взносов. Рассмотрены сложные ситуации при расчете страховых взносов.

Содержание

Виды страховых взносов	6
Взносы с доходов предпринимателей.	11
Конец ознакомительного фрагмента.	12

Страховые взносы – это обязательные платежи, которые уплачивает любая организация или ИП, которые привлекли хотя бы одного сотрудника по трудовому или гражданско-правовому договору. А предприниматели помимо этого платят фиксированные пенсионные взносы «за себя». Суть обязательного страхования в следующем: плательщик делает регулярные платежи, а фонд, при наступлении страхового случая, производит установленные законом выплаты. Например, при достижении человеком пенсионного возраста ПФР начисляет ему пенсию, в случае болезни ФСС выплачивает пособие по больничному листу и проч.

Виды страховых взносов

Существует четыре вида страховых взносов.

- **Пенсионные взносы.** Они делятся на взносы на страховую пенсию и взносы на накопительную пенсию.

- **Медицинские взносы.**

- **Взносы на обязательное соцстрахование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.** За счет этих взносов Фонд соцстраха выплачивает пособия по больничным листам и декретные пособия.

- **Взносы по страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.** Неофициальное их название – взносы «на травматизм».

В 2009 году и раньше первый, второй и третий вид страховых взносов входили в единый социальный налог. В период с 2010 года по 2016 год они регулировались Федеральным законом от 24.07.09 № 212 (далее – Закон № 212-ФЗ). Начиная с 2017 года, они регулируются главой 34 Налогового кодекса.

Взносы «на травматизм» – регулируются Федеральным законом от 24.07.98 № 125-ФЗ (далее – Закон № 125-ФЗ) и Федеральным законом от 22.12.05 № 179-ФЗ.

Плательщиками страховых взносов являются:

- организации, которые начисляют зарплату сотрудникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам – физическим лицам;
- индивидуальные предприниматели, которые начисляют зарплату наемным работникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам – физическим лицам;
- физические лица без статуса ИП, которые начисляют зарплату наемным работникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам – физическим лицам;
- индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы и проч.); то есть те, кто трудится «на себя», а не на работодателя.

Бывает так, что один и тот же человек подходит сразу под несколько приведенных выше определений. В этом случае страховые взносы нужно платить по каждому основанию. Самый распространенный пример – индивидуальный предприниматель, который трудится «на себя» и при этом имеет штат наемных работников. Такой ИП должен отдельно начислить взносы на собственные доходы и отдельно – на зарплату работников.

Страховые взносы начисляются на:

– Выплаты сотрудникам.

Работодатели-организации и работодатели-ИП начисляют взносы на выплаты, сделанные в адрес работников в рамках трудовых договоров. К таким выплатам относится, прежде всего, заработная плата, премии по итогам работы за месяц, квартал или год, а также отпускные и компенсация за неиспользованный отпуск.

– Выплаты подрядчикам.

Пенсионные и медицинские взносы начисляются на выплаты в пользу физических лиц, не состоящих в штате, если такие выплаты сделаны в рамках авторских или иных гражданско-правовых договоров. Тут есть исключение: заказчик работ или услуг освобождается от обязанности начислять взносы в случае, когда подрядчик имеет статус ИП и платит взносы «за себя». Также под взносы не попадают суммы, выданные гражданину за приобретенное или арендованное у него имущество или имущественные права (например, взносы не начисляются на суммы, выплаченные при аренде личного автомобиля сотрудника).

Взносы по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не начисляются на выплаты по любым гражданско-правовым договорам (в том числе по авторским и договорам подряда).

Взносы на «травматизм» с выплат по гражданско-правовым договорам начисляются только в случае, если уплата взносов предусмотрена самим договором.

В отношении иностранцев и лиц без гражданства, получающих доходы в рамках трудовых или гражданско-правовых договоров, установлены определенные особенности (см. табл.).

Выплаты	Пенсионные взносы	Медицинские взносы	Взносы в ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Взносы «на травматизм»
Иностранец постоянно или временно проживает в РФ				
в рамках трудового договора	начисляются	начисляются	начисляются	начисляются
в рамках гражданско-правового договора	начисляются	начисляются	не начисляются	начисляются, если это предусмотрено договором

Иностранец временно пребывает в РФ				
в рамках трудового договора	начисляются (если иностранец не является высококвалифицированн ым специалистом)	не начисляют ся	начисляются	начисляются
в рамках гражданск о- правового договора	начисляются (если иностранец не является высококвалифицированн ым специалистом)	не начисляют ся	не начисляются	начисляются, если это предусмотрено договором
Иностранец работает в зарубежном филиале российской компании или выполняет работы или оказывает услуги за рубежом по договору подряда				
	не начисляются	не начисляют ся	не начисляются	не начисляются

Существует закрытый перечень выплат, которые не облагаются пенсионными и медицинскими взносами, а также взносами на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. В этот список входит пособие по больничным листам, все виды установленных законом компенсаций, суточные, полученные во время командировки и проч. Полный перечень приведен в статье 422 НК РФ.

Существует и перечень выплат, освобожденных от взносов «на травматизм» (ст. 20.2 Закона № 125-ФЗ).

На практике много споров возникает из-за выплат, которые не упомянуты в приведенных выше перечнях и не связаны с трудовыми обязанностями. Это относится, в частности, к премиям по случаю юбилея, к стоимости путевок, оплаченных работодателем и др. По мнению страхователей, взносы на такие суммы начислять не нужно, однако налоговики и сотрудники фондов считают иначе. Подобные споры нередко заканчиваются в суде, причем арбитражная практика по данному вопросу весьма противоречива.

Как рассчитать базу для начисления взносов

Организации и ИП отдельно рассчитывают базу для каждого сотрудника и для каждого подрядчика. Облагаемая база рассчитывается нарастающим итогом с начала расчетного периода, который соответствует одному календарному году. Другими словами, базу определяют в течение периода с 1 января по 31 декабря текущего года, затем расчет облагаемой базы начинается с нуля. Базу определяют по истечении каждого месяца после начисления зарплаты.

Облагаемая база по взносам на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не должна превышать предельную величину. Ее значение утверждено законом и ежегодно индексируется постановлением Правительства РФ. В 2019 году размер предельной базы

составляет 865 000 руб. Это значит, что взносы начисляются до тех пор, пока облагаемая база работника не достигнет 865 000 руб. Выплаты сверх данной суммы от взносов освобождаются. Начиная с 2020 года, отсчет пойдет заново.

База по пенсионным взносам не лимитируется. Но для выплат, начисленных сверх предельной величины, предусмотрен пониженный тариф. Так, в 2019 году предельная величина по пенсионным взносам составляет 1 150 000 руб. После превышения этой суммы действует пониженный тариф.

База по медицинским взносам и по взносам «на травматизм» также не лимитируется, пониженный тариф здесь не предусмотрен.

Итоговая величина взносов равна облагаемой базе, умноженной на соответствующий страховой тариф (ставку).

Тарифы страховых взносов

Для большинства плательщиков в отношении выплат сотрудникам действуют тарифы, указанные в таблице.

Тарифы страховых взносов для плательщиков, не относящихся к льготной категории

Облагаемая база	ПФР	ФСС	ФФОМС	Итого
Не превышает предельную величину	22%	2,9%	5,1%	30%
Превышает предельную величину	10%	0%	5,1%	15,1%

До наступления 2019 года для некоторых категорий плательщиков были установлены пониженные тарифы. Так, «упрощенщики», которые занимались определенными видами деятельности (производство пищевых продуктов, текстильное производство и пр.), в 2017-2018 годах платили только пенсионные взносы по ставке 20 процентов. По медицинским взносам и взносам по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством были установлены нулевые тарифы. Существовало ограничение: данные льготы действовали лишь для тех «упрощенщиков», чьи доходы за год не превышали 79 миллионов руб. Эти пониженные тарифы применяли также предприниматели на патентной системе (кроме тех, кто сдавал в аренду недвижимость и занимался розничной торговлей и оказанием услуг общепитом) и аптеки на ЕНВД.

Начиная с 2019 года указанные льготы отменены. В 2019 году и далее бывшие «льготники» платят страховые взносы по общим тарифам. Исключение сделано только для двух категорий: социально ориентированных некоммерческих организаций на УСН, занимающихся определенными видами деятельности (научные разработки, массовый спорт и проч.) и благопо-

ворительных организаций на УСН. Эти категории до 2024 года включительно будут платить только пенсионные взносы по ставке 20%.

Для отдельных категорий работников введены повышенные тарифы по пенсионным взносам. Например, в отношении доходов сотрудников, занятых на подземных работах, в горячих цехах и на работах с вредными условиями труда применяется тариф, увеличенный на 9 процентов. Причем повышенная ставка применяется даже к доходам, превышающим предельную величину. Основанием, освобождающим страхователя от дополнительных тарифов, являются результаты специальной оценки условий труда.

Тарифы по взносам «на травматизм» зависят от класса профессионального риска, присвоенного организации или предприятию. Например, для оптовых торговцев пищевыми продуктами установлен первый класс риска и соответствующий ему страховой тариф 0,2%.

Взносы с доходов предпринимателей.

Индивидуальные предприниматели в обязательном порядке платят пенсионные и медицинские взносы в фиксированном размере.

В 2019 году пенсионные взносы для предпринимателей рассчитывается следующим образом:

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.