



Организациям и индивидуальным предпринимателям на Упрощенной системе налогообложения (УСНО), производящим выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, – о переходе на уплату страховых взносов с 01 января 2010 года

В данном обзоре речь пойдет об изменениях в расчете налогов, уплачиваемых с заработной платы работников с 01 января 2010 года.

В настоящее время согласно п.2 ст. 346.11 НК РФ организации и индивидуальные предприниматели, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, применяющие Упрощенную систему налогообложения (УСН) (далее – работодатели на УСНО), не являются плательщиками единого социального налога (ЕСН).

Однако с 2010 г. работодатели на УСНО становятся плательщиками страховых взносов во внебюджетные фонды наравне с применяющими общий режим налогообложения. С 1 января 2010 г. применение УСНО не предусматривает освобождение от обязанности по уплате страховых взносов, а также утрачивает силу положение, согласно которому работодатели, применяющие УСНО, уплачивали только страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ (ст. 346.11 НК РФ).

С 2010 г. порядок уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды регламентируется Федеральным законом от 24.07.2009 № 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» и частично федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Плательщики страховых взносов определены в ст. 5 Закона № 212-ФЗ. К ним относятся «лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, а также физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями)». Таким образом, работодатели, применяющие УСНО, с 2010 года являются плательщиками страховых взносов и будут перечислять страховые взносы отдельно: в Пенсионный фонд России, в Фонд социального страхования России и в фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС).

Страховые взносы будут учитываться при расчете налоговой базы при объекте налогообложения «доходы минус расходы» в расходах (пп.7 п.1 ст. 346.16 НК РФ), а при объекте налогообложения «доходы» – при расчете суммы налога к уплате (пп.7 п.1 ст. 346.16 НК РФ).

Расчет взносов

Стр. 1 из 4

Для того чтобы смягчить переход на уплату страховых взносов в отдельные внебюджетные фонды, ст. 57 Федерального закона № 212-ФЗ предусмотрено, что в 2010 г. работодатели, применяющие УСНО, платят страховой взнос только в Пенсионный фонд РФ по ставке 14 %.

Таким образом, **общая страховая нагрузка для работодателей, применяющих УСНО, в 2010 году составит – 14%**, а общий размер тарифов страховых взносов сохранится в следующих размерах: (ч.2 п.2 ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ):

Общая страховая нагрузка в 2011 году составит – 34%.

С 2011 г. работодатели, применяющие УСНО, будут уплачивать взносы во внебюджетные фонды самостоятельно и в полном объеме с использованием следующих тарифов (ст.12 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ):

ПФР	ФСС	ФФОМС	ТФОМС
26%	2,9%	2,1%	3%

При этом взносы в ПФР, начиная с 2011 г. будут распределяться следующим образом (п. 19 ст. 27 Федерального закона № 213-ФЗ):

Для лиц 1966 год рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе	
Страховая часть	Страховая часть	Накопительная часть
26%	20%	6%

Регрессивная шкала с 2010 года не применяется. База для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица (по трудовым или гражданско-правовым договорам) устанавливается в сумме, не превышающей **415 000** рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 000 рублей страховые взносы не взимаются (ч.4,5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ). С 2011 года данная предельная величина (415 000 руб.) будет ежегодно индексироваться Правительством РФ в соответствии с ростом заработной платы (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ).

Уплата взносов

Уплата страховых взносов осуществляется отдельными платежными поручениями, которые направляются в каждый из четырех фондов: ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС (ч. 1, 8 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ).

В течение расчетного (отчетного) периода работодатель по итогам каждого календарного месяца не позднее 15-го числа следующего за ним месяца уплачивают ежемесячный обязательный платеж (ч.3 - 5 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ).

Федеральными законами от 30.11.09г. № 307-ФЗ, от 28.11.09г. № 294-ФЗ, от 28.11.09г. № 292-ФЗ установлены КБК, которые нужно будет указывать в платежном поручении на перечисление страховых взносов.

Коды Бюджетной Классификации для уплаты взносов:

- в ФСС РФ - 393 1 02 02090 07 0000 160;
- в ФФОМС - 392 1 02 02100 08 0000 160;
- в ПФР на выплату страховой части пенсии - 392 1 02 02010 06 0000 160;
- в ПФР на выплату накопительной части пенсии - 392 1 02 02020 06 0000 160.

Взносы в ТФОМС нужно будет перечислять по КБК 392 1 02 02110 09 0000 160 - приказ Минфина России от 25.12.2008 № 145н.

Отчетность

П. 21 ст. 27 Федерального закона № 213-ФЗ с 01.01.2010г. отменяется порядок исчисления и представления отчетности в налоговые органы по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование. При этом согласно п.1 ст. 59 Федерального закона № 212-ФЗ по отчету за 2009 год плательщики страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не позднее 30 марта 2010 года должны представить в налоговые органы декларацию по данным платежам (по форме, утвержденной Приказом МФ РФ от 27.02.2006 № 30н "Об утверждении формы декларации по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящих выплаты физическим лицам, и Порядка ее заполнения", - Письмо ФНС России от 16.09.2009 № ШС-22-3/717@). В этой связи обращаем внимание, что за 2009 год последний авансовый платеж по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование должен быть уплачен по сроку не позднее 15 января 2010 года (за декабрь 2009 года).

За 2009 год в региональное отделение ФСС РФ по месту регистрации страхователя до 15 января 2010 г. также должна быть представлена Расчетная ведомость - форма 4-ФСС (утв. Постановлением ФСС РФ от 22.12.2004 № 111, в ред. от 13.04.2009 № 92).

Начиная с 2010 года расчеты по начисленным и уплаченным страховым взносам плательщики, производящие выплаты физическим лицам, представляют по месту своего учета в территориальные органы:

ПФР - до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом (по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование в фонды обязательного медицинского страхования);

ФСС - до 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом (ч. 9 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ).

В 2010 году сведения Персонифицированного учета представляются в Пенсионный фонд РФ два раза – за первое полугодие до 1 августа 2010 года; за второе полугодие до 1 февраля 2011 года (п. 12 ст. 37 Федерального закона от 24.07.2009 № 213-ФЗ).

С 2011 года такая отчетность представляется ежеквартально до 1 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом (п. 2 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ):

- за 1 квартал – до 1 мая;
- за 2 квартал – до 1 августа;
- за 3 квартал – до 1 ноября;
- за 4 квартал – до 1 февраля следующего года.

В соответствии с положениями ч.9 ст. 15 Закона № 212-ФЗ отчетность по страховым взносам представляется по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социального страхования. На основании п.1 ст. 1 Постановления Правительства РФ от 30.06.2004 № 321 федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере здравоохранения, социального развития, социального страхования, является Министерство здравоохранения и социального развития РФ.

Таким образом, на основании положений Закона № 212-ФЗ Министерством здравоохранения и социального развития РФ должны быть утверждены новые формы отчетности по страховым взносам.

Камеральные и выездные проверки

В Законе № 212-ФЗ определены полномочия ПФР и ФСС при выездных и камеральных проверках. Максимальное время длительности выездной проверки - два месяца. Камеральная проверка каждого представленного расчета будет проходить в течение трех месяцев.

Ответственность работодателей

Глава 6 Закона № 212-ФЗ посвящена вопросам нарушения законодательства РФ о страховых взносах и ответственности за их совершение. В ст. 46, 47 Закона № 212-ФЗ предусмотрена ответственность за непредставление (несвоевременное представление) расчетов и за неуплату страховых взносов, которую будут нести плательщики.

В ст. 25-27 Закона № 212-ФЗ установлены порядок взыскания фондами недоимки, пеней, штрафов и возврата излишне взысканных сумм.

Ст. 16 Закона № 213-ФЗ ужесточена ответственность за непредставление в срок отчетности в ФСС.

Выплата пособий

В связи с тем, что работодатели, применяющие УСНО, теперь будут уплачивать страховые взносы в общем порядке, пособия по обязательному социальному страхованию они также будут исчислять в общем порядке, как и другие категории плательщиков страховых взносов. В соответствии с п.16 ст. 36 Закона № 213-ФЗ организации, применяющие специальные налоговые режимы налогообложения, с 01 января 2010г. должны выплачивать пособия по временной нетрудоспособности своим работникам в общем порядке в связи с отменой Федерального закона от 31.12.2002 № 190-ФЗ.

Ольга Калимуллина, Светлана Межакова

Стр. 4 из 4