

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 369.042.4

С.Н. Артыкова

### Актуальные вопросы исчисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды

В статье описываются важнейшие изменения в законодательстве о страховых взносах в государственные внебюджетные фонды, которые введены с 1 января 2015 г. Умение ориентироваться в современном законодательстве о страховых взносах, учитывать происходящие изменения позволит грамотно рассчитывать страховые взносы, использовать легальные способы экономии, оптимизировать затраты и создавать реальный резерв для развития бизнеса.

**Ключевые слова:** *страховые взносы, элемент затрат, государственные внебюджетные фонды, предельная величина базы, облагаемые и необлагаемые выплаты, выплаты в пользу физических лиц.*

С 1 января 2015 г. вступили в действие изменения в законодательстве о страховых взносах в связи с принятием федеральных законов: от 28.06.2014 г. № 188-ФЗ [1], от 01.12.2014 г. № 406-ФЗ [2], от 21.07.2014 г. № 216-ФЗ (в редакции от 04.11.2014 г.) [3], от 04.11.2014 г. № 345-ФЗ [4].

Необходимо остановиться на важнейших новшествах при исчислении страховых взносов и предоставлении отчетности в государственные внебюджетные фонды.

При исчислении страховых взносов с 01.01.2015 г. одним из важнейших изменений является установление разной предельной величины базы для начисления страховых взносов на разные виды страхования [5]:

- на обязательное пенсионное страхование – 711 000 р.;
- на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 670 000 р.;
- на медицинское страхование в Феде-

ральный фонд обязательного медицинского страхования – отсутствует;

- на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – отсутствует.

Конечно, установление разной предельной величины базы для начисления страховых взносов на разные виды страхования увеличивает объем расчетной работы, но и влечет за собой рост затрат, связанных с исчисленными страховыми взносами.

В табл. 1 приведены предельные величины базы для начисления страховых взносов за период 2010–2015 гг.

С 1 января 2010 г. произошла замена единого социального налога на уплату страховых взносов в отдельные фонды. Каждый год предельная величина базы для начисления страховых взносов индексировалась примерно на одном уровне – 1,07–1,12 раза (табл. 2).

Если сравнить предельную базу для исчисления взносов в ПФ в 2015 г. с уровнем

Таблица 1

Предельные величины базы для начисления страховых взносов за период 2010–2015 гг.

| Год  | Пенсионный фонд (ПФ) | Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) | Фонд социального страхования (ФСС) | ФСС (травматизм) |
|------|----------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| 2010 | 415 000              | 415 000                                            | 415 000                            | Отсутствует      |
| 2011 | 463 000              | 463 000                                            | 463 000                            | Отсутствует      |
| 2012 | 512 000              | 512 000                                            | 512 000                            | Отсутствует      |
| 2013 | 568 000              | 568 000                                            | 568 000                            | Отсутствует      |
| 2014 | 624 000              | 624 000                                            | 624 000                            | Отсутствует      |
| 2015 | 711 000              | Отсутствует                                        | 670 000                            | Отсутствует      |

Таблица 2

**Коэффициенты индексации предельной величины базы для начисления страховых взносов  
за период 2010–2015 гг.**

| Показатель                  |     | 2010 г.       | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
|-----------------------------|-----|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Коэффициент индексации базы | ФСС | Не установлен | 1,1164  | 1,1048  | 1,11    | 1,098   | 1,073   |
|                             | ПФ  |               |         |         |         |         | 1,139   |

2010 г., то увеличение фискальной нагрузки на бизнес, использующий труд работников, получающих в месяц более 34 583 р., составило около 70 %.

С 2015 г. не только изменился размер предельной величины базы для начисления страховых взносов, но и установлен новый порядок расчета этой величины. Так, с 2015 г. по 2021 г. ее размер утверждает Правительство РФ с учетом размера средней заработной платы, увеличенного в 12 раз, и повышающего коэффициента, величина которого на каждый конкретный год данного периода предусмотрена в ч. 5.1 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ [6]. При этом значение повышающего коэффициента будет постепенно увеличиваться: с 1,7 в 2015 г. до 2,3 в 2021 г. С 2022 г. предельная величина базы для начисления страховых взносов будет индексироваться.

Изменения коснулись облагаемых и не облагаемых выплат.

Законодатель устранил существовавшую неопределенность по вопросу обложения страховыми взносами выплат, которые производятся при увольнении работников, например, по соглашению сторон.

До 31 декабря 2014 г. существовало две точки зрения. Одной из них придерживались Минтруда и Минздравсоцразвития России [7], а именно: компенсация при увольнении работника в случаях, не установленных законодательством РФ, в том числе по соглашению сторон, облагается страховыми взносами. Другую точку зрения поддерживали некоторые суды [8] и признавали, что компенсации работникам, увольняющимся по соглашению сторон, не являются выплатами в рамках трудовых отношений и не включаются в базу для начисления страховых взносов.

В настоящее время средний месячный заработок на период трудоустройства и выходное пособие облагаются страховыми взносами в части превышения трехкратного размера такого заработка (шестикратного – для

работников, уволенных из организаций, которые расположены в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях). Аналогичный подход применяется при начислении взносов с сумм компенсаций, выплачиваемых руководителю, заместителю руководителя и главному бухгалтеру при увольнении, в части, которая превышает трехкратный размер среднего месячного заработка.

С 1 января 2015 г. при отсутствии подтверждающих документов по найму жилья в командировках с сумм компенсации необходимо начислять страховые взносы (ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ) [6]. Ранее, до 1 января 2015 г., при непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения в командировках, суммы таких затрат освобождались от обложения страховыми взносами в пределах норм, которые установлены в соответствии с законодательством РФ. Такие нормы согласно Постановлению Правительства РФ от 02.10.2002 г. № 729 [9] определены для организаций бюджетной сферы. А для других организаций согласно ст. 168 Трудового кодекса РФ устанавливаются нормы возмещения командировочных расходов в коллективном договоре или в локальном нормативном акте. Именно в отношении других организаций – плательщиков страховых взносов – Минздравсоцразвития России неоднократно менял свою точку зрения по обложению таких компенсаций страховыми взносами.

С 1 января 2015 г. исключена из необлагаемых сумм оплата стоимости проезда в отпуск и обратно членов семьи работника, если указанные лица проживали и работали в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях (п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ) [6]. Когда такая компенсация предусмотрена, она выплачивается работнику в рамках трудовых отношений, т.е. является объектом обложения страховыми взносами. Кроме того, при проведении этими лицами

отпуска в России, за рубежом оплата стоимости провоза багажа весом до 30 кг страховыми взносами не облагается [10, с. 29].

Законодателем дано определение пункту пропуска через государственную границу РФ. При вылете работника за рубеж таким пунктом признается международный аэропорт, в котором осуществляется пограничный контроль. Ранее подобного уточнения не было. ФСС РФ определял, что пунктом пропуска через границу для целей страховых взносов следует считать здание международного аэропорта, из которого вылетает данный работник (письмо от 17.11.2011 г. № 14-03-11/08-13985). Президиум Высшего арбитражного суда (ВАС) РФ имел другую точку зрения: от обложения взносами освобождается не только стоимость проезда до аэропорта, из которого производится вылет, но и часть стоимости перелета в пределах территории РФ (Постановление ВАС РФ от 02.10.2012 г. № 7828/12).

Следующее важнейшее изменение – выплаты в пользу лиц, временно пребывающих на территории РФ (за исключением высококвалифицированных специалистов), независимо от продолжительности трудовых отношений. Выплаты в пользу таких лиц облагаются пенсионными взносами по тарифу – 22 % до достижения сумм выплат предельной величины базы для начисления страховых взносов и 10 % с сумм выплат свыше предельной величины, взносами на страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством по тарифу – 1,8 %, взносами на страхование от несчастных случаев на производстве по общим тарифам. А вот взносы в Федеральный ФОМС на обязательное медицинское страхование с такой категории иностранцев не начисляются. Это, в свою очередь, дает иностранцу право на пособие по временной нетрудоспособности, при условии что взносы за него уплачивались минимум в течение шести месяцев до месяца, в котором он заболел.

С 1 января 2015 г. появилась еще одна категория иностранных работников, временно пребывающих в РФ, – это иностранцы из стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС): граждане Республики Беларусь, Республики Казахстан и Республики Армения [11]. При вступлении в силу Договора о

присоединении Кыргызской Республики нормы в части социального страхования будут относиться и к гражданам этой страны. Выплаты в пользу таких работников должны облагаться взносами в ФСС по такому же тарифу, что и выплаты в пользу работников-россиян. В общем случае это 2,9 %, а не 1,8 % (как с выплат другим иностранцам, временно пребывающим в РФ). Данное положение дает право на все пособия, выплачиваемые за счет средств ФСС. Причем право на пособие по временной нетрудоспособности такие работники имеют с первого дня трудоустройства, а не после того, как за них шесть месяцев будут уплачиваться взносы в ФСС.

Организации любой организационно-правовой формы являются участниками отношений по обязательному социальному страхованию, следовательно, в соответствии с законодательством они должны выплачивать отдельные виды страхового обеспечения или участвовать в назначении и выплатах застрахованным лицам страхового обеспечения в субъектах РФ, участвующих в реализации пилотного проекта.

В 2015 г. продолжается пилотный проект, в ходе которого сотрудники получают пособия непосредственно из ФСС, а не от своих работодателей. До 2015 г. субъектов, участвующих в пилотном проекте, было восемь (в том числе Новосибирская область), с 1 января 2015 г. присоединились Республика Крым и город Севастополь, с 1 июля 2015 г. присоединятся еще четыре региона. Все субъекты РФ перейдут на прямую выплату пособий из ФСС не ранее 1 января 2018 г. [12].

ФСС РФ осуществляет контроль за правильностью расходования страхователями (работодателями) средств на обязательное социальное страхование посредством проведения документальных выездных проверок, истребования у страхователей документов, получения от них объяснений, проверки данных учета и отчетности.

Все расходы, производимые за счет средств обязательного социального страхования, должны быть подтверждены правильно оформленными документами. Статьей 11 Федерального закона от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» страховщикам предос-

тавлено право не принимать к зачету расходы на обязательное социальное страхование, произведенные с нарушением законодательства Российской Федерации.

Работодатель обязан проверять правильность оформления представленных работниками листков нетрудоспособности. Несоблюдение порядка заполнения листков нетрудоспособности влечет отказ территориального органа ФСС РФ в принятии к зачету произведенных расходов и в возмещении сумм выплаченных пособий по временной нетрудоспособности.

Если расходы по выплате пособий по временной нетрудоспособности не приняты к зачету ФСС РФ из-за неправильно оформленных листков нетрудоспособности, то работодатель не сможет истребовать возмещения ущерба с медицинского учреждения, допустившего нарушения в указанных листках. Это подтверждает арбитражная судебная практика.

Организации в случае отказа ФСС РФ в возмещении расходов на пособия не могут потребовать с работника возврата полученного им пособия, так как это явилось не результатом счетной ошибки, а невнимательностью ответственных за обработку больничных листков работников финансовой (иной) службы работодателя. Таким образом, суммы не возмещенных пособий ФСС РФ организация должна включить в свои расходы [13, с. 129–130].

Такая ситуация может вызвать споры с внебюджетными фондами и налоговыми органами о доначислении обязательных страховых взносов на суммы не возмещенных пособий ФСС. Согласно письму Минздравсоцразвития России от 30.08.2011 г. № 3035-19, суммы пособий, не принятые ФСС в качестве расходов на социальное страхование, облагаются страховыми взносами. Соответственно и расходы на оплату первых трех дней болезни работника организация не сможет учесть в качестве расходов на оплату труда для исчисления налога на прибыль. Следовательно, организациям необходимо пересчитать взносы во внебюджетные фонды и налог на прибыль за соответствующий период, доплатить взносы, налоги, пени и подать уточненные декларации по налогу на прибыль,

уточненные сведения в Пенсионный фонд, региональное отделение ФСС.

Некоторые организации выплачивают пособие по временной нетрудоспособности в большем размере, чем это предусмотрено Федеральным законом № 255-ФЗ, например, в размере 100 % среднего заработка. Поэтому, если пособие выплачивается в большем размере, сумма превышения подлежит обложению страховыми взносами в общеустановленном порядке, так как обложению не подлежат только пособия, рассчитанные и выплаченные на условиях и в размерах, установленных законодательством РФ. Законом № 255-ФЗ ограничена величина среднего заработка, исходя из которого исчисляется пособие. На ограничение оказывает влияние: предельная величина базы для исчисления взносов, установленная за два года, предшествовавших моменту наступления нетрудоспособности; страховой стаж работника.

В связи с внесением изменений в главу 4 Гражданского кодекса РФ Федеральным законом от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 01.09.2014 г. упраздняется такая организационно-правовая форма, как ЗАО. С 1 сентября 2014 г. акционерные общества подразделяются на публичные – ПАО (размещающие акции путем открытой подписки) и непубличные – АО. Поэтому смена названия ЗАО на АО или ПАО не меняет сути организационно-правовой формы и не влечет за собой реорганизации. Таким образом, база для страховых взносов не считается как для вновь созданных организаций и продолжается считаться с начала года.

А вот в случае смены организационно-правовой формы, например с ЗАО на ООО, компания должна определять базу для начисления страховых взносов заново. По мнению Минтруда РФ, в этом случае действуют те же правила, как и для вновь созданных организаций, т.е. с момента регистрации правопреемника, так как в этом случае появляется новое юридическое лицо.

Следует отметить положительное решение законодателя об освобождении вознагражде-

ний членам совета директоров от страховых взносов (письмо Минтруда РФ от 22.08.2014 г. № 17-3/В-400). По решению общего собрания акционеров членам совета директоров общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров. Следовательно, такие суммы не являются вознаграждениями в рамках трудовых отношений или гражданско-правовых договоров по выполнению работ (услуг).

С 2015 г. снизилась численность работников для обязательной подачи отчетности в электронной форме [6]. Плательщики, у которых среднесписочная численность работников за предшествующий расчетный период составила более 25 человек, должны представлять расчеты в электронной форме по начисленным и уплаченным страховым взносам в ПФ и ФСС РФ. Данные в отчетности, перечисление страховых взносов определяются в рублях и копейках.

Страхователям сдвинули сроки представления отчетности, причем тем страхователям, которые сдают отчетность в электронном виде, предоставили более льготные условия. Так, в ФСС представляется отчет 4-ФСС не до 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, а до 20-го числа (если отчет представляется в бумажном виде) и до 25-го числа (если отчет представляется в электронном виде). В ПФ срок представления отчетности в бумажном виде остался прежний – до 15-го числа месяца, второго за истекшим кварталом, а для организаций, сдающих отчетность в электронном виде, срок установлен до 20-го числа месяца, второго за истекшим кварталом.

С 1 января 2015 г. уплачивающие ЕНВД аптечные организации и предприниматели, имеющие лицензию на осуществление фар-

мацевтической деятельности, применяют пониженные тарифы страховых взносов только к выплатам, которые производятся в пользу физических лиц, имеющих право заниматься этой деятельностью. Выплаты прочим физическим лицам облагаются по общеустановленным тарифам.

С 1 января 2015 г. предусмотрена возможность зачесть организацией-страхователем излишне уплаченные суммы страховых взносов по одному виду страхования в счет предстоящих платежей, погашения недоимки по взносам и задолженности по пеням и штрафам по другому виду страхования, если администрирование взносов осуществляет один и тот же орган контроля. Для проведения данного зачета страхователь должен подать соответствующее заявление в письменной или электронной форме.

Ужесточились меры в отношении отдельных категорий плательщиков, которые не провели спецоценку условий труда, а именно повысились дополнительные тарифы страховых взносов. Если плательщики страховых взносов, производящие выплаты в пользу работников, занятых на отдельных видах работ, дающих право на досрочную трудовую пенсию, согласно ст. 58.3 Федерального закона № 212-ФЗ [6] провели спецоценку условий труда, то дополнительные взносы в данном случае взимаются по тарифам от 0 до 8 % в зависимости от установленного класса условий труда. Когда спецоценка не проведена, применяются тарифы 6 и 9 %, что, конечно, влечет за собой увеличение размера исчисленных дополнительных страховых взносов.

В заключение можно отметить, что изменения в законодательстве о страховых взносах, с одной стороны, частично устранили спорные моменты в трактовке нормативных документов, облегчили сдачу отчетности, расширили круг лиц, имеющих право на социальное обеспечение, с другой стороны, значительно увеличили фискальную нагрузку на бизнес.

### Библиографический список

1. Федеральный закон от 28.06.2014 г. № 188-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования» // Российская газета. 2014. 7 марта. № 146.

2. Федеральный закон от 01.12.2014 г. № 406-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования» // Российская газета. 2014. 5 дек. № 278.
3. Федеральный закон от 21.07.2014 г. № 216-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О страховых пенсиях» и «О накопительной пенсии» // Российская газета. 2014. 25 июля. № 166.
4. Федеральный закон от 04.11.2014 г. № 345-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2014. 7 нояб. № 254.
5. Постановление Правительства РФ от 04.12.2014 г. № 1316 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации с 1 января 2015 г.» // Собрание законодательства РФ. 2014. 15 дек. № 50. Ст. 7102.
6. Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ (ред. от 31.12.2014 г.) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» // Российская газета. 2009. 28 июля. № 137.
7. Письмо Минздравсоцразвития РФ от 26.05.2010 г. № 1343-19 «О доплатах и компенсациях» // Нормативные акты для бухгалтера. 2010. 10 авг. № 15.
8. Постановление ФАС Уральского округа от 11.07.2014 г. № Ф09-4374/14 по делу № А76-22547/2013 «Требование: О признании недействительным решения органа Пенсионного фонда РФ». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Постановление Правительства РФ от 02.10.2002 г. № 729 (ред. от 22.10.2014 г.) «О размерах возмещения расходов, связанных со служебными командировками на территории Российской Федерации, работникам, заключившим трудовой договор о работе в федеральных государственных органах, работникам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, федеральных государственных учреждений» // Российская газета. 2002. 5 окт. № 189.
10. Бугаева Н.Г. Большие перемены в начислении и уплате взносов // Главная книга. 2015. № 1. С. 26–32.
11. Договор о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 29.05.2014 г.) (ред. от 10.10.2014 г., с изм. от 23.12.2014 г.) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 20.05.2015).
12. Постановление Правительства РФ от 21.04.2011 г. № 294 (ред. от 25.12.2014 г.) «Об особенностях финансового обеспечения, назначения и выплаты в 2012–2015 годах территориальными органами Фонда социального страхования Российской Федерации застрахованным лицам страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // Российская газета. 2011. 29 апр. № 93.
13. Артыкова С.Н. Актуальные проблемы учета расходов на социальное страхование // Вестник СГУПС. Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2012. Вып. 26. С. 129–132.

S. Artykova

### Current problems of calculation and payment of insurance premiums to off-budget funds

**Abstract.** Insurance premiums constitute the significant proportion of costs, increasing the fiscal burden of a business entity, thus, generating many problems. Thus, good knowledge of modern legislation, regulating the charging of the insurance premiums, the awareness of current changes, and the use of lawful methods of reducing expenses will allow to calculate insurance premiums accurately and to build up reserves for business development.

**Key words:** *insurance premiums; element of expenses; state off-budget funds; marginal value of the base; taxable and non-taxable payments; payments to individuals.*

**Артыкова Светлана Николаевна** – старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит на железнодорожном транспорте» СГУПС. E-mail: [asn\\_1@mail.ru](mailto:asn_1@mail.ru)