

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ С 2017 ГОДА: ЗНАКОМИМСЯ С ИЗМЕНЕНИЯМИ

Вопрос замены страховых взносов единым социальным налогом был поднят в начале 2016 года, и уже в апреле на рассмотрение нижней палаты парламента были представлены проекты федеральных законов о передаче налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование. 3 июля пакет соответствующих законов был подписан Президентом РФ. Срок их вступления в силу - 1 января 2017 года. Следовательно, у нас есть время для того, чтобы разобраться со всеми нововведениями.

В этой статье мы в первую очередь обратим ваше внимание на принципиально новые положения и нормы, которые появились в гл. 34 НК РФ по сравнению с Федеральным законом от 24.07.2009 г. №212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" (далее - Федеральный закон №212-ФЗ).

Чтобы разобраться с порядком исчисления и уплаты страховых взносов по новым правилам, необходимо в первую очередь изучить два федеральных закона:

- от 03.07.2016 г. №243-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование" (далее - Федеральный закон №243-ФЗ);

- от 03.07.2016 г. №250-ФЗ "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 Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенси-

онное, социальное и медицинское страхование" (далее - Федеральный закон №250-ФЗ).

Итак, наделение ФНС полномочиями по администрированию уплаты страховых взносов потребовало дополнения Налогового кодекса положениями, устанавливающими нормативно-правовое регулирование правил исчисления и уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС и ФФОМС, а также осуществления функций по администрированию налоговых органами указанных платежей.

Теперь в соответствии с Федеральным законом №243-ФЗ понятие страховых взносов, права и обязанности плательщиков, элементы обложения страховыми взносами, льготы и особенности уплаты страховых взносов отдельными категориями плательщиков определяются в разделе XI Налогового кодекса РФ.

Что касается Федерального закона №250-ФЗ, его принятие обусловлено необходимостью привести в соответствие нововведениям законодательство об обязательном пенсионном, социальном и медицинском страховании.

В связи с этим приняты поправки к ряду законодательных актов, в том числе к Закону РФ от 21.03.1991 г. №943-1 "О налоговых органах Российской Федерации", а также к федеральным законам:

- от 15.12.2001 г. №167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

- от 16.07.1999 г. №165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования";

- от 29.11.2010 г. №326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации";

- от 01.04.1996 г. №27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";

- от 24.07.1998 г. №125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

К сведению

Проверка порядка исчисления и уплаты страховых взносов на страхование от несчастных случаев на производстве, а также правильности выплаты пособий, как и прежде, осуществляется ФСС.

Плательщики страховых взносов

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 419 НК РФ плательщиками страховых взносов признаются лица, являющиеся страхователями в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования и производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

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

При этом подпункт 2 данного пункта содержит более детализированный перечень плательщиков, не производящих выплаты физическим лицам: индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие, оценщики, медиаторы, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Как и прежде, в ситуации, когда плательщик взносов относится одновременно к нескольким категориям, он исчисляет и уплачивает страховые взносы отдельно по каждому основанию.

К сведению

Налоговый кодекс не содержит положений, согласно которым федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования могут устанавливаться иные категории страхователей, являющихся плательщиками страховых взносов (п. 2 ст. 5 Федерального закона №212-ФЗ).

Объект обложения страховыми взносами

Пунктом 1 ст. 420 НК РФ предусмотрено, что объектом обложения страховыми взносами для организаций и ИП – работодателей признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования:

- в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предмет которых - выполнение работ, оказание услуг;

- по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений;

- по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, 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 по договорам, заключенным с пользователями.

При этом не являются объектом обложения страховыми взносами:

- выплаты по гражданско-правовым договорам, предметом которых признается переход права собственности или иных вещных прав на имущество, и договорам, связанным с передачей в пользование имущества (имущественных прав), за исключением договоров, перечисленных в пп. 2, 3 п. 1 ст. 420 НК РФ (п. 4 ст. 420 НК РФ);

- выплаты в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства, по трудовым договорам, заключенным с российской организацией для работы в ее обособленном подразделении, которое расположено за пределами территории РФ (п. 5 ст. 420 НК РФ);

- выплаты добровольцам в рамках исполнения заключаемых в соответствии со ст. 7.1 Федерального закона от 11.08.1995 г. №135-ФЗ "О благотворительной деятельности и благотворительных организациях" гражданско-правовых договоров на возмещение расходов добровольцев, за исключением расходов на питание в размере, превышающем размеры суточных, предусмотренные п. 3 ст. 217 НК РФ (п. 6 ст. 420 НК РФ);

- выплаты иностранным гражданам и лицам без гражданства по трудовым до-

говорам или гражданско-правовым договорам, предмет которых - выполнение работ, оказание услуг, в связи с участием в мероприятиях по подготовке и проведению в РФ Чемпионата мира по футболу FIFA 2018 года, Кубка конфедераций FIFA 2017 года (п. 7 ст. 420 НК РФ).

К сведению

Выплаты по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг, заключаемым с ИП, не относятся к объекту обложения страховыми взносами.

База для исчисления страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам

База для исчисления страховых взносов для плательщиков страховых взносов - работодателей определяется по истечении каждого календарного месяца как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом. В базу для исчисления страховых взносов не включаются выплаты, освобожденные от обложения взносами (их перечень приведен в ст. 422 НК РФ).

Предельная величина базы для исчисления страховых взносов

Согласно п. 3 ст. 421 НК РФ для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, устанавливаются:

- предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Эта предельная величина подлежит ежегодной индексации с 1 января соответствующего года исходя из роста средней заработной платы в РФ (п. 4);

- предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. На период 2017-2021 годов такая предельная величина устанавливается с учетом определенного на соответствующий год размера средней заработной платы в РФ, увеличенного в 12 раз, и применяемых к нему повышающих коэффициен-

тов на соответствующий календарный год (п. 5).

Повышающие коэффициенты, установленные согласно п. 5 ст. 421 НК РФ, смотрите в таблице внизу страницы.

Предусмотрено, что с 2022 года предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование подлежит ежегодной индексации с 1 января соответствующего года с учетом роста средней заработной платы в РФ.

С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих установленную на соответствующий расчетный период предельную величину базы для исчисления страховых взносов, определяемую нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются.

Обратите внимание

Положение п. 5 ст. 421 НК РФ не применяется при исчислении страховых взносов:

- на обязательное пенсионное страхование по дополнительным тарифам, установленным ст. 428 НК РФ;

- на дополнительное социальное обеспечение членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, а также отдельных категорий работников организаций угольной промышленности согласно ст. 429 НК РФ.

Определение базы для исчисления страховых взносов при осуществлении выплат в натуральной форме

В данном случае база для исчисления страховых взносов определяется как стоимость выданных товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых в порядке, предусмотренном ст. 105.3 НК РФ (п. 7 ст. 421 НК РФ). При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма НДС, акцизов и из нее исключается частичная оплата физическим лицом стоимости полученных им товаров (выполненных для него работ, оказанных ему услуг).

К сведению

В пунктах 8-9 ст. 421 НК РФ прописан порядок определения базы для начис-

Таблица 1

Повышающие коэффициенты предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование

Период	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
Коэффициент	1,9	2,0	2,1	2,2	2,3

ления 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.

Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами

В пункте 1 ст. 422 НК РФ представлен перечень выплат, которые не подлежат обложению страховыми взносами. Этот перечень практически полностью дублирует перечень из ст. 9 Федерального закона №212-ФЗ. Однако есть и некоторые нюансы. В первую очередь они касаются ограничения в целях освобождения от обложения страховыми взносами размера суточных. Так, согласно п. 2 ст. 422 НК РФ при оплате работодателями расходов на командировки сотрудников как на территории РФ, так и за ее пределами не подлежат обложению страховыми взносами суточные, предусмотренные п. 3 ст. 217 НК РФ. Кроме того, в абз. 10 пп. 2 п. 1 данной статьи также есть отсылка к п. 3 ст. 217 в отношении компенсаций в иностранной валюте взамен суточных, выплачиваемых российскими судоходными компаниями членам экипажей судов заграничного плавания.

Расчетный и отчетный периоды

Пунктом 1 ст. 423 НК РФ предусмотрено, что расчетным периодом признается календарный год, а в п. 2 этой статьи установлены следующие отчетные периоды:

- I квартал;
- полугодие;
- девять месяцев календарного года.

Ранее в ст. 10 Федерального закона №212-ФЗ содержалось уточнение в отношении того, что является расчетным периодом при реорганизации, ликвидации, а также в ситуации, когда организация создана после начала календарного года. Теперь в отношении страховых взносов действует общий порядок, установленный НК РФ.

Определение даты осуществления выплаты иных вознаграждений

Положения ст. 424 НК РФ дублируют норму ст. 11 Федерального закона №212-ФЗ: для организаций и ИП - работодателей дата осуществления выплат

и иных вознаграждений определяется как день начисления выплат и иных вознаграждений в пользу работника (физического лица, в пользу которого осуществляются выплаты и иные вознаграждения).

Тарифы страховых взносов

Информацию о размерах тарифов страховых взносов можно получить из отдельных статей Налогового кодекса (см. таблицу ниже).

Итак, для организаций и ИП - работодателей (за исключением плательщиков, для которых установлены пониженные тарифы страховых взносов) действуют следующие тарифы страховых взносов в 2017-2018 годах:

- 1) на обязательное пенсионное страхование:
 - в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 22%;
 - свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 10%;
- 2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудос-

пособности и в связи с материнством в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - 2,9%;

3) на обязательное медицинское страхование - 5,1%.

Однако с 2019 года предусмотрено увеличение ставки по страховым взносам с 30 до 34% (ст. 425 НК РФ).

К сведению

Размер тарифа страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ (за исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002 г. №115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации"), в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования составляет 1,8%.

Отметим, что размеры пониженных и дополнительных тарифов пока остались без изменения.

Таблица 2

Сравнение величины взносов в соответствии с законом №212-ФЗ и Налоговым кодексом

Тарифы страховых взносов	Статья 425 НК РФ (было: ст. 12 Федерального закона №212-ФЗ)	Тарифы страховых взносов, начиная с 2019 г.
	Статья 426 НК РФ (было: ст. 58.2 Федерального закона №212-ФЗ)	Тарифы страховых взносов в 2017-2018 гг.
	Статья 427 НК РФ (было: ст. 58, 58.1, 58.4, 58.5, 58.6 Федерального закона №212-ФЗ)	Пониженные тарифы страховых взносов
	Статья 428 НК РФ (было: ст. 58.3 Федерального закона №212-ФЗ)	Дополнительные тарифы страховых взносов для отдельных категорий плательщиков в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, занятых на видах работ, указанных в п. 1-18 ч. 1 ст. 30 Федерального закона от 28.12.2013 г. №400-ФЗ "О страховых пенсиях"
	Статья 429 НК РФ	Тарифы страховых взносов для отдельных категорий плательщиков на дополнительное социальное обеспечение членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, а также отдельных категорий работников организаций угольной промышленности