

Налогообложение. Учет. Отчетность

« Уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное »

Томас Джефферсон

Провожаем уходящий год

Валентина Цветаева

юрист, консультант по налоговому учету
консалтинговой компании «Советник»

Каждый из нас в преддверии Нового года стремится закончить дела и начать очередной год с чистого листа. Касается это не только личных дел. Поговорим о том, какие дела необходимо успеть совершить в коммерческой деятельности, чтобы в наступающем году было меньше проблем и забот.

Уплата фиксированного взноса

Утверждение «Заплати налоги и живи спокойно» для конца года актуально как никогда. Поскольку именно в это время бизнесмен должен заплатить страховые взносы в фиксированном размере за свое страхование.

Фиксированный размер страхового взноса по обязательному медицинскому страхованию определяют следующим образом (ч. 1.2 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», далее – Закон № 212-ФЗ):

Страховые взносы в ФФОМС = МРОТ на начало года¹ × Тариф взносов в ФФОМС × 12

Страховые взносы в ФФОМС на 2015 г. = 5 965 руб. × 5,1% × 12 = 3 650,58 руб.

Эта сумма в течение года измениться не может, она не зависит от дохода коммерсанта. То есть сколько бы он ни заработал за целый год работы, заплатить в ФФОМС за 2015 г. он должен 3650,58 руб.

А вот взносы на обязательное пенсионное страхование зависят от размера полученного предпринимателем дохода.

Если годовой доход коммерсанта не превышает 300 000 руб., то фиксированные платежи рассчитывают следующим образом (п. 1 ч. 1.1 ст. 14 Закона № 212-ФЗ):

Страховые взносы в ПФР = МРОТ на начало года × Тариф взносов в ПФР × 12

Страховые взносы в ПФР на 2015 г. = 5 965 руб. × 26% × 12 = 18 610,80 руб.

Если же годовой доход бизнесмена превышает указанный предел, то платежи рассчитывают так (п. 2 ч. 1.1 ст. 14 Закона № 212-ФЗ):

$$\text{Страховые взносы в ПФР} = \left(\text{МРОТ на начало года} \times \text{Тариф взносов в ПФР} \times 12 \right) + \left(\text{Доход, превышающий 300 тыс. руб.} \times 1\% \right)$$

Получается, если доход коммерсанта не превысит 300 000 руб. за год, то за свое личное страхование он должен заплатить 22 261,38 руб. Эту сумму нужно внести строго до 31 декабря 2015 г. Сделать это необходимо, даже если у бизнесмена не было доходов и его деятельность не велась. В противном случае с 1 января 2016 г. будут начисляться пени и возможен штраф. Также, исходя из размера долга, возможен запрет на выезд за границу. Такие предприниматели попадают в списки должников миграционной службы, где им откажут в оформлении загранпаспорта. Если же коммерсант заработал больше 300 тыс. руб., то взносы с суммы превышения можно заплатить не позднее 1 апреля 2016 г. То есть пока о них на законных основаниях можно временно забыть. С уплатой обязательной части взносов следует поторопиться. Уплачивать ее можно сразу всю либо частями в течение года.

айте в следующих номерах журнала, чтобы двигаться по проторенному пути

отчетность по новым правилам

В следующем году мы опубликуем ряд статей, которые помогут индивидуальным предпринимателям подготовить новые виды отчетности. Среди них: форма № 6-НДФЛ, которую бизнесмены должны будут представить впервые за I квартал 2016 г. – не позднее 30 апреля; ежемесячная отчетность об индивидуальных сведениях на каждое физическое лицо. Сдавать ее, начиная с отчетности за апрель 2016 г., бизнесмен должен не позднее 10 мая 2016 г.



итываем и уплачиваем дополнительный взнос в ПФР

К счастью, есть много бизнесменов, которые зарабатывают более 300 тыс. руб. в год. Однако это означает, что в ПФР необходимо заплатить дополнительный взнос в размере 1% от доходов, превышающих обозначенный предел. Расскажем, как правильно его посчитать в зависимости от применяемого режима налогообложения и составить платежное поручение на его перечисление.

Изменения в знакомые формы отчетности

Помимо новых форм отчетности, изменения вносят и в те расчеты, которые уже знакомы коммерсантам. Так, начиная с отчетности за 2015 г., справки по форме № 2-НДФЛ нужно представлять уже в новом виде. Теперь она утверждена приказом ФНС России от 30.10.2015 № ММВ-7-11/125. С 01.01.2016 года форма 4-ФСС отменена, ее заменяет форма 4-ФСС.

Пример 1

Индивидуальный предприниматель И.И. Иванов вел свою коммерческую деятельность весь год, однако взносы в фиксированном размере за свое страхование он не уплачивал. Доход коммерсанта не превысил 300 000 руб., и у него нет наемных работников. В декабре он заплатил взносы в ПФР в сумме 18 610,80 руб. и в ФФОМС – 3650,58 руб. Вот как будут заполнены необходимые платежные поручения на уплату взносов.

Образец заполнения платежного поручения по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в фиксированном размере на выплату страховой части трудовой пенсии

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401060	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 49			22.12.2015	24 ²	
			Дата	Вид платежа	
Сумма прописью	Восемнадцать тысяч шестьсот десять рублей 80 копеек				
ИНН 623403564552	КПП 0	Сумма	18 610-80		
Иванов Иван Иванович (ИП) //390000, г. Рязань, ул. Черновицкая, дом 5, квартира 2//		Сч. №	40702810508020078455		
Платательщик ОАО АКБ «БИЗНЕСБАНК» г. РЯЗАНЬ		БИК	044525577		
		Сч. №	30101810600000000577		
Банк плательщика ОТДЕЛЕНИЕ РЯЗАНЬ г. РЯЗАНЬ		БИК	046126001		
		Сч. №			
Банк получателя ИНН 6228008939 КПП 622801001		Сч. №	40101810400000010008		
УФК по Рязанской области (Государственное учреждение – Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Рязанской области)		Вид оп.	01	Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат.	5
Получатель		Код	0	Рез. поле	
39210202140061000160	61701000	0	0	14; 06848853247 ³	0 0
Регистрационный номер в ПФР 068-488-53247. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в фиксированном размере на выплату страховой части трудовой пенсии за 2015 г.					
Назначение платежа					
Подписи Отметки банка					
М.П.					

² Если у коммерсанта есть наемные работники, то в этом поле нужно поставить 08.

**Образец заполнения платежного поручения
по уплате страховых взносов на обязательное медицинское страхование
в фиксированном размере**

		0401060		
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.			
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 50		22.12.2015	24 ⁴	
	Дата	Вид платежа		
Сумма прописью	Три тысячи шестьсот пятьдесят рублей 58 копеек			
ИНН 623403564552	КПП 0	Сумма	3650-58	
Иванов Иван Иванович (ИП) //390000, г. Рязань, ул. Черновицкая, дом 5, квартира 2//		Сч. №	40702810508020078455	
Плательщик ОАО АКБ «БИЗНЕСБАНК» г. РЯЗАНЬ		БИК	044525577	
		Сч. №	30101810600000000577	
Банк плательщика ОТДЕЛЕНИЕ РЯЗАНЬ г. РЯЗАНЬ		БИК	046126001	
		Сч. №		
Банк получателя ИНН 6228008939 КПП 622801001		Сч. №	40101810400000010008	
УФК по Рязанской области (Государственное учреждение – Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Рязанской области)		Вид оп.	01	Срок плат.
		Наз. пл.		Очер. плат.
		Код	0	Рез. поле
Получатель 39210202101081011160 61701000 0 0 0		14; 06848853247 ⁵ 0 0		
Регистрационный номер в ПФР 068-488-53247. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование в фиксированном размере за 2015 г.				
Назначение платежа				
		Подписи Отметки банка		
М.П. _____ _____				

этой позиции (письма Минфина России 12.04.2013 № 03-11-11/12394, от 26.05.2014 № 03-11-11/24969).

Уплатив взносы за свое страхование в декабре, коммерсант выполнит не только обязанность, которая закреплена за ним законодательно, но и немного сэкономит единый налог при применении одного из спецрежимов. Налоговым кодексом не установлено, что при формировании налоговой базы взносы учитывают в периоде их уплаты, а не в периоде начисления, однако финансовое ведомство придерживается именно

⁴ Если коммерсанта еще наемные работники, то в этом поле нужно поставить 08.