НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

НОВЫЙ ЗАКОН О ВЗНОСАХ В СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

О. А. БОРЗУНОВА,
кандидат юридических наук, консультант Правового управления Государственной Думы Российской Федерации

В прошлом веке была популярной теория, рассматривающая налоги как страховые взносы от наступления страхового случая. Сегодня эта теория начала реализовываться в России: 24 июля 2009 г. Президент РФ подписал Федеральный закон № 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» (далее — Федеральный закон № 212), который заменил единый социальный налог страховыми взносами в государственные социальные фонды.

Коротко о главном

С 1 января 2010 г. отменятся единый социальный налог (ЕСН), но чтобы население не осталось без пенсий и пособий, ему на смену придут страховые взносы в социальные внебюджетные фонды. Хотя правовая сущность у этих взносов иная, чем у ЕСН, многое осталось без изменений: плательщики взносов подобны налогоплательщикам ЕСН, объект обложения прежний, исчисление сроков, проведение проверок и привлечение к ответственности будут осуществляться в соответствии с Налоговым кодексом РФ (НК РФ), и даже ставки пока останутся прежними.

Некоторые положения изменяются. Например, страховая база. Страховые взносы должны будут уплачиваться до тех пор, пока сумма выплат в пользу работника не достигнет 415 000 руб. нарастающим итогом в течение года.

Сюрпризы нового закона, однако, не в этом. Попытаемся разобраться, какие проблемы он нам несет.

Новых сотрудников выгоднее принимать на работу с начала года, поскольку их годовая зарплата быстрее достигнет планки 415 000 руб., чем зарплата сотрудников, взятых в конце года. И может оказаться, что несколько последних месяцев в году не придется начислять на нее страховые взносы.

Кто поставит на учет плательщиков взносов?

Не совсем понятна ситуация с постановкой на учет плательщиков взносов. Органы контроля за уплатой страховых взносов ведут учет плательщиков на основании их регистрации в качестве страхователей. При этом особенности постановки на учет отдельных категорий плательщиков страховых взносов устанавливаются Правительством РФ. Пока Правительство никаких особенностей не установило. Будем надеяться, что к новому году это будет сделано, и принцип «одного окна», снимающий с организаций обязанность самим вставать на учет в фондах, не будет ликвидирован.

Радует, правда, то что по новому закону организациям, которые уже стоят на учете во внебюджетных фондах, заново этого делать не нужно.

Был расход, а стал доход

Как уже отмечалось ранее, объект обложения страховыми взносами за некоторым исключением остался подобным объекту обложения ЕСН. Для организаций, производящих выплаты физическим лицам, объектом признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издатель-

ским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Выплаты индивидуальным предпринимателям не будут облагаться взносами. Но для того, чтобы обезопасить себя в дальнейшем от споров с контролирующими органами по поводу неначисления страховых взносов на выплаты таким лицам, целесообразно к договору прикреплять копию свидетельства о постановке таких лиц на учет в налоговых органах в качестве индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, в соответствии с п. 3 ст. 236 НК РФ организации лишили возможности выбирать, оптимизировать ли им налог на прибыль или страховые взносы. Теперь они должны будут в любом случае начислять на выплаты работникам страховые взносы независимо от того, уменьшают ли они налогооблагаемую прибыль или нет.

Теперь о льготах. Льготы все-таки остались, но в уменьшенном количестве. Не будут начисляться взносы с выплат иностранцам, работающим за границей или временно пребывающим в Россию.

Выплаты в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными или опасными условиями труда исключены из перечня льгот, правда, «молоко за вредность» все-таки взносами пока не обложили.

Выгоднее иметь несколько высокооплачиваемых сотрудников, чем много низкооплачиваемых. В этом случае скорее достигается лимит страховой базы в 415 000 руб., с которой уплачиваются страховые взносы.

Еще одно интересное нововведение: не успел Высший Арбитражный Суд РФ подтвердить право организаций не начислять ЕСН на компенсации за неиспользованный отпуск не только при увольнении работников, но и работающим работникам по их заявлению (постановление Президиума ВАС РФ от 14.07.09 № 2590/09), как указанные компенсационные выплаты исчезли из перечня льгот. Страховые взносы на такие выплаты должны будут начисляться.

Если же организация решит выплатить материальную помощь по случаю рождения ребенка, то это надо успеть сделать в первый год после его рождения. Необлагаемый минимум в 50 000 руб. остался неизменным. Если организация не успеет это сделать, то поддержка рождаемости также обойдется ей дополнительными расходами в виде взносов в социальные фонды.

Организациям, которые оплачивают лечение своих работников, можно будет заключать не только договоры добровольного личного страхования работников со страховщиками, но и договоры на оказание медицинских услуг работникам: платежи по таким договорам не будут облагаться страховыми взносами. Правда, срок договора должен превышать 1 год.

Для расчета пособий по временной нетрудоспособности и по беременности и родам будет применяться новый максимум среднедневного заработка. Он определяется исходя из предельного лимита страховых взносов. В 2010 г. максимальный среднедневной заработок составит 415 000 / 365 = 1 136,99 руб. Однако если организация захочет увеличить пособие до реального среднего заработка работника, то указанные дополнительные выплаты она не сможет признать в качестве расходов по налогу на прибыль организаций (п. 15 ст. 255 НК РФ).

Ставки сделаны на несколько лет вперед

Тарифы страховых взносов в 2010 г. останутся равными налоговой ставке по ЕСН и составят в совокупности 26 %, но уже в 2011 г. они увеличатся до 34 %

Сравнительная таблица тарифных ставок для разных плательщиков взносов

Плательщики	Пенсионный фонд	ФСС	Федеральный ФОМС	Территориальные ФОМС
2010 г.				
Все плательщики, за исключением перечисленных далее:	20,0	2,9	1,1	2,0
резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	14,0	0,0	0,0	0,0
организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения	14,0	0,0	0,0	0,0
организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие ЕНВД	14,0	0,0	0,0	0,0
плательщики, производящие выплаты инвалидам I, II или III группы	14,0	0,0	0,0	0,0
общественные организации инвалидов	14,0	0,0	0,0	0,0
организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов	14,0	0,0	0,0	0,0
учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, созданные общественными организациями инвалидов	14,0	0,0	0,0	0,0

Плательщики	Пенсионный фонд	ФСС	Федеральный ФОМС	Территориальные ФОМС
организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог	10,3			
сельскохозяйственные товаропроизводители	15,8	1,9	1,1	1,2
2011—2012 гг.				
Все плательщики, за исключением перечисленных далее:	26,0	2,9	2,1	3,0
резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	16,0	1,9	1,1	1,2
организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения	16,0	1,9	1,1	1,2
организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие ЕНВД	16,0	1,9	1,1	1,2
плательщики, производящие выплаты инвалидам I, II или III группы	16,0	1,9	1,1	1,2
общественные организации инвалидов	16,0	1,9	1,1	1,2
организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов	16,0	1,9	1,1	1,2
учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, созданные общественными организациями инвалидов	16,0	1,9	1,1	1,2
организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог	16,0	1,9	1,1	1,2
сельскохозяйственные товаропроизводители	16,0	1,9	1,1	1,2
2013—2014 гг.				
Все плательщики, за исключением перечисленных далее:	26,0	2,9	2,1	3,0
резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	21,0	2,4	1,6	2,1
организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения	21,0	2,4	1,6	2,1
организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие ЕНВД	21,0	2,4	1,6	2,1
плательщики, производящие выплаты инвалидам I, II или III группы	21,0	2,4	1,6	2,1
общественные организации инвалидов	21,0	2,4	1,6	2,1
организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов	21,0	2,4	1,6	2,1
учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, созданные общественными организациями инвалидов	21,0	2,4	1,6	2,1
организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог	21,0	2,4	1,6	2,1
сельскохозяйственные товаропроизводители	21,0	2,4	1,6	2,1
С 2015 г. и далее				
Все плательщики без исключения	26,0	2,9	2,1	3,0

(см. таблицу). При этом для некоторых категорий плательщиков будут действовать пониженные ставки. Для них же в 2011—2014 гг. продолжат действовать пониженные ставки, хотя они также увеличатся.

Уплата взносов

С нового года возрастет нагрузка (теперь нельзя сказать, что налоговая) на индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов. Им придется уплачивать не только фиксированные взносы в Пенсионный фонд, но и взносы в фонды обязательного медицинского страхования.

Не забываем, что уплата страховых взносов должна осуществляться отдельными расчетными документами, направляемыми в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования на соответствующие счета Федерального казначейства. Заполнять платежки придется более внимательно, так как при ошибке в КБК взносы не будут считаться уплаченными, даже если они попали в нужный фонд.

Как и раньше, взносы должны будут уплачиваться ежемесячно, не позднее 15-го числа месяца,

следующего за месяцем, за который начислен обязательный ежемесячный платеж. Уточнено, что если 15-е число выпадает на выходной и (или) праздник, то последним днем уплаты будет считаться ближайший следующий за ним рабочий день.

Порядок уплаты взносов

Бухгалтерский календарь подвергнется изменениям в связи со сдачей отчетности. Останется неизменным ежеквартальный срок подачи расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в ФСС, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в ФСС, по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социального страхования. Применительно к ЕСН действовала форма 4-ФСС России, утвержденная постановлением ФСС России от 22.12.2004 № 111. Полагаем, что в отношении страховых взносов данная форма существенно не изменится, хотя, несомненно, будет переутверждена. Указанные расчеты должны сдаваться до 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, в территориальный орган ФСС.

Кроме того, плательщики страховых взносов ежеквартально должны будут сдавать в территориальный орган Пенсионного фонда расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд и на обязательное медицинское страхование в ФОМС по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социального страхования, которая еще не утверждена. Эти расчеты должны будут подаваться до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным кварталом.

В связи с закреплением в Федеральном законе № 212-ФЗ ежеквартальной сдачи отчетности организации не придется сдавать годовую отчетность. В первом квартале отчетность будет сдаваться только за четвертый квартал.

Еще одно нововведение Федерального закона № 212-ФЗ, к которому уже можно начинать готовиться, — это обязательная сдача отчетности в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи. Данное новшество коснется организаций со среднесписочной численностью более 50 человек за предыдущий календарный год и вступит в силу с 1 января 2011 г.

Доверяй, но проверяй — принцип взимания взносов

Изменятся проверяющие органы. Теперь налоговые органы не вправе будут проверять уплату страховых взносов, за них это будет делать Пенсионный фонд и его территориальные органы. Но поскольку налоги, и в частности налог на доходы физических лиц, все равно будут проверять налоговые органы, может возникнуть ситуация, когда в организации будут проходить две одинаковые проверки одних и тех же документов одновременно.

Правда, никто не застрахован от того, что у налоговых и пенсионных органов может не быть одинакового взгляда на учет одних и тех же выплат. Вполне может сложиться практика, когда за одну и ту же операцию одни проверяющие привлекают к ответственности, а другие нет.

Но это одна сторона медали. Другая ситуация (тоже не очень приятная для организаций) заключается в том, что если в организации побывали пенсионные органы и нашли нарушения, то вполне вероятно, что скоро с проверкой придут налоговые органы. Выездная налоговая проверка часто проходит у тех организаций, которым регулярно выписывают штрафы другие контролирующие органы.

Что касается ограничений проведения пенсионными фондами выездной проверки, то новый закон какие-то из них заимствовал из НК РФ, а какие-то установил новые. Срок проверки остался прежним — два месяца. При этом продлить его можно только в случае приостановления проверки. Подобно налоговой проверке проверить могут только три календарных года, предшествующие году проверки. При этом пенсионные органы не вправе проводить более одной проверки раз в три года. Повторная проверка может проводиться только в случае ликвидации или реорганизации организации.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, утвержденный Федеральным законом от 31.07.1998 № 146-ФЗ.

2. Постановление Президиума ВАС РФ от 14.07.09 № 2590/09.

3. Федеральный закон 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».