Содержание

Введение

1. Теоретические основы страховых взносов по обязательным видам страхования
   1. 1.1 История становления страховых взносов
   2. 1.2 Обязательные виды страхования. Нормативно-правовое регулирование
   3. 1.3 Плательщики страховых взносов
   4. 1.4 Объект обложения страховыми взносами
   5. 1.5 База для начисления страховых взносов
   6. 1.6 Ставки страховых взносов
   7. 1.7 Порядок исчисления и сроки уплаты

2.Особенности учета страховых взносов по обязательным видам страхования в организации «Работодатель»

Заключение

Список литературы

Введение

В условиях современного общества, когда человек практически не защищен от несчастных случаев, болезней, трат и потерь от жизненных происшествий, все большую значимость приобретает страхование – один из древних, но самых эффективных способов «защиты» от жизненных неурядиц.

Сложно представить, чтобы было с человеком, если бы страхования не существовало, или оно недооценивалось людьми должным образом. В данном случае полностью незащищенный человек нес бы громаднейшие убытки от любых непредвиденных жизненных ситуаций, будь то пожар, болезнь или что-либо другое.

Да, и человек при устройстве на работу целиком и полностью рассчитывал бы только на порядочность работодателя: на его милость и снисходительность к своим подчиненным. Но, к сожалению, далеко не все руководители организаций могут похвастаться этим.

Не все работодатели находят экономически обоснованным и/или возможным стимулировать своих работников посредством выплаты заработной платы, премий, компенсаций и иных социальных гарантий по собственному желанию. Преобладают также руководители, стремящиеся к минимизации затрат, в том числе бытует мнение, что за минимальную плату работодатель стремится к найму более квалифицированного специалиста.

Без вмешательства государства граждане были бы просто оставлены на произвол судьбы, что рано или поздно повлекло к нежелательному изменению таких факторов, как рост преступности, падение благосостояния значительного большинства граждан, а, следовательно, к увеличению смертности и неблагоприятным настроениям в обществе.

В условиях прогрессивного и динамически развивающегося общества и страны в целом государство не может закрывать глаза на данную проблему и достаточно сложно отпускать ее на самотек, в противном случае, в определенный момент времени развитие бы остановилось и постепенно перешло в регресс.

В связи с вышеперечисленным, верным решением законодательных органов стало установление системы обязательного страхования работающих граждан по основным направлениям.

При этом достаточно важным является то, что страхователем (лицо, которое платит взносы) по обязательным видам страхования стало не государство, а организации, производящие выплаты в пользу своих работников или индивидуальные предприниматели, которые не привлекают наемный труд, (в случае с нотариусами, адвокатами и др. аналогичными специалистами) в пользу себя. Это позволяет государству защитить работающую часть своих граждан от произвола третьих лиц (организаций): обеспечить социальными гарантиями (пособиями, сохранением рабочих мест, достойным уровнем оплаты труда) не только людей, работающих на определенного работодателя, но еще и лиц, работающих самих на себя, а также контролировать деятельность фирм и индивидуальных предпринимателей по данному аспекту.

Не так давно система обязательного страхования работающих граждан представляла собой единый социальный налог, уплачиваемый в фонды и бюджеты разных уровней и ведомств, а также страховых взносов от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Но с недавнего времени, а именно с 1 января 2010 года, понятие единого социального налога в системе налогообложения было отменено, а вместо него введены страховые взносы на пенсионное, медицинское и социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Отмена единого социального налога стала одним из самых значимых событий в сфере налогообложения в последние годы в Российской Федерации. Что же касается страховых взносов от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, то изменения законодательной базы их не коснулись.

Новшества законодательства затронули всех: организации, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, занимающихся частной практикой, граждан, работающих по найму, которые будут ощущать изменения в суммах, зачисляемых на их индивидуальные пенсионные счета, а также в оплате пособий по социальному страхованию.

Специалисты, ведущие учет взносов по обязательным видам страхования (бухгалтера и финансовые работники), уже смогли оценить существенное увеличение объема и интенсивности работ. Для исполнения федерального закона, регулирующего учет взносов, издано большое количество подзаконных актов, на первый взгляд, выпущенных для разъяснений и уточнений нормативно-правового акта, указанного выше. Но существенным недостатком стало то, что большинство законодательных документов вводилось в действие в конце 2009 года, а некоторые уже походу 2010 года.

В итоге, вышла парадоксальная ситуация, что помимо изучения федерального закона, регламентирующего порядок учета взносов на обязательное страхование, специалисты тратили огромное количество времени на отслеживание разъяснений и исправление не совсем правильно понятых моментов работы. Что в свою очередь, отразилось на сложности учета.

На первый взгляд, никаких сложностей в учете возникнуть не должно было, так как страховых взносы вводились вместо единого социального налога, но, однако, утверждение о том, что ЕСН был просто переименован, не является верным: ряд положений по учету был упразднен, некоторые отменены, а также появились совершено новые постулаты. Что также оказало влияние на сложность учета данного явления.

Цель работы – изучение особенностей учета страховых взносов по обязательным видам страхования.

Исходя из поставленной цели, вытекают основные задачи курсовой работы, которые сведены к следующему:

* ознакомление с теоретическими аспектами обязательных видов страхования;
* изучение особенностей учета страховых взносов в частности по каждому виду страхования и в целом по всем видам страхования;
* сравнение единого социального налога с новым явлением - страховых взносов;
* изучение тенденций развития и совершенствования системы страховых взносов по обязательным видам страхования.

Правильное ведение учета страховых взносов для организаций и индивидуальных предпринимателей очень существенно.

Во-первых, грамотное ведение учета позволит избежать претензий со стороны уполномоченных органов, в действующем законодательстве предусмотрены санкции за несвоевременную уплату или неправильное исчисление взносов в виде штрафов и пеней.

Во-вторых, рассчитывая взносы, в соответствии в установленном порядком, работодатель или частный предприниматель реализует систему социальных гарантий, выраженную в виде пособий, отчислений в счет будущей пенсии или получении медицинской помощи.

Устраиваясь на работу, гражданин может быть уверен в том, что получит своевременную медицинскую помощь, может рассчитывать на причитающиеся ему пособия, в том числе и пенсию, так как работодатель или само лицо уплачивает страховые взносы, тем самым, принимая участие в реализации социальной программы государства.

Речь не идет о недобросовестных плательщиках взносах и фирмах-однодневках. К сожалению, от действий последний никто не застрахован. Но государство принимает меры по защите населения и в этих случаях.

1. Теоретические основы учета страховых взносов по обязательным видам страхования.

1.1 История становления страховых взносов

Замена единого социального налога на страховые взносы во внебюджетные фонды: Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонды обязательного медицинского страхования (территориальный и федеральный) одно из самых значимых событий текущего года. Но по сути же, вернулись к той практике, что была до ввода ЕСН, хотя и с некоторыми изменениями и преобразованиями.

История существования ЕСН насчитывает ровно 9 лет, он был введен в 2001 году. О необходимости появления данного налога речь шла еще с конца 90-х годов. Многие политики и экономисты говорили о том, что разрозненные платежи во внебюджетные фонды (пенсионный фонд, медицинский фонд, фонд социального страхования), которые были еще до введения единого социального налога, должны быть замещены каким-то общим платежом и отданы под контроль одной инстанции.

На тот момент ситуация для предприятий складывалась очень неудачная. Каждый внебюджетный фонд устанавливал свои сроки уплаты взносов, правила оформления документации и сроки предоставления отсрочек по платежам; решал, какие суммы из множества различных выплат работникам облагать; устраивал отдельные проверки предприятий, проверяя одни и те же регистры бухгалтерского учета по начислению заработной платы.

С введение ЕСН в 2001 году государственные внебюджетные фонды, за исключением фонда занятости, не были ликвидированы. Взаимоотношение с ними переходили на новый уровень: была установлена единая налогооблагаемая база, введены новые ставки, а контроль за исчислением платежей отводился Министерству по налогам и сборам РФ. Базовая ставка по налогу составляла 36,5 %.

Данное преобразование имело ряд преимуществ по сравнению с взносами, уплачиваемыми до этого. В связи с установлением единого органа контроля был решен вопрос единой отчетности и проведения проверок. Одним из самых важным нововведений стало появление регрессивной шкалы налогообложения. Использование регрессивных ставок давало предприятию существенную экономию по налогу по сравнению с ранее применяемой системой платежей, что напрямую влияло на себестоимость продукции. Но далеко не все организации смогли оценить данное преимущество, так как на момент 2001 года доля работников с годовым доходом превышающим 100 000 рублей, была катастрофически мала.

Но при этом введение нового налога не способствовало искоренению некоторых недостатков. Так, например введение единого контролирующего органа все равно не решило проблему объединения платежей. И предприятия по-прежнему были вынуждены оформлять платежную документацию по каждому фонду в отдельности. Следующей даже, наверное, более существенной проблемой стало то, что к моменту вступления второй части Налогового кодекса РФ, касающейся и ЕСН, еще не были до конца разработаны инструкции, разъяснения и формы документов, связанные с его уплатой.

В таком виде единый социальный налог, за исключением незначительных изменений и дополнений просуществовал в течение 4 лет.

Предложение по очередной реформе ЕСН стали поступать уже с 2002 года, основная инициатива исходила от Союза предпринимателей, который утверждал, что платежи по налогу являются непосильным бременем для большинства предприятий, и выступал с предложением понижения ставок до 15 %.

20 июля 2004 года Госдума, не смотря на сопротивление Правительства, приняло поправки во вторую часть Налогового кодекса, уменьшив базовую ставку до 26%.

Уменьшение налоговых платежей должно было благотворно сказаться на деятельности российских предприятий, но, к сожалению, в данном случае пострадали получатели платежей (социальные внебюджетные фонды). В результате реформы, фонды не досчитались большой части средств, идущих на социальные выплаты гражданам России.

Ожидалось, что в результате снижения ставок налога большинство «серых» зарплат будет выведено из тени, но этого так и не произошло.

Следующие существенные изменения в данной области произошла уже в 2010 году, в связи с принятыми решениями о проведении пенсионной реформы, именно они и будут рассмотрены далее.

1.2 Обязательные виды страхования. Нормативно-правовое регулирование

Действующим законодательством предусмотрены следующие виды обязательного страхования:

* обязательное пенсионное страхование, регламентированное Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
* обязательное медицинское страхование, регламентированное Федеральным Законом РФ от 28 июня 1991 г. N 1499-I"О медицинском страховании граждан в Российской Федерации";
* обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, регламентированное Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 255-ФЗ «Об обязательном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
* обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, регламентированное Федеральным законом от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Рассмотрим, более подробно перечисленные виды обязательного страхования.

Обязательное пенсионное страхование - система разносторонних мер, создаваемых государством для компенсации гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения (пенсии).

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование – индивидуальные возмездные платежи, уплачиваемые в Пенсионный фонд Российской Федерации, носящие целевое назначение - выплата гражданам пенсии.

Выделяют два вида обязательного пенсионного страхования: обязательное пенсионное страхование на накопительную часть пенсии (уплачивается в пользу граждан 1967 года рождения и моложе) и обязательное пенсионное страхование на страховую часть пенсии (уплачивается с выплат, производимых в пользу граждан независимо от возраста).

Обязательное медицинское страхование – форма социальной защиты граждан по охране здоровья, являющаяся составной частью государственного социального страхования, призванного обеспечить гражданам получение медицинской и лекарственной помощи в равной степени за счет средств фонда обязательного медицинского страхования.

Уплата страховых взносов по данному направлению осуществляется в фонды двух уровней – федеральный и территориальный.

Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – система мер, направленных на компенсацию заработка или дополнительных расходов в связи с наступлением страхового случая по обязательному социальному страхованию (болезни, травмы, беременности, ухода за ребенком до 1,5 лет).

Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212 – ФЗ [], пришедший на смену 24 главе Налогового кодекса Российской Федерации, утратившей силу, регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов в Пенсионный Фонд РФ на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование, а также отношения, возникающие в процессе осуществления контроля за исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов и привлечения к ответственности за нарушение законодательства РФ о страховых взносах.

Важно отметить, что Федеральный закон не распространяется на правоотношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Порядок учета и уплаты страховых взносов от несчастных случаев на производстве предусматривается соответствующим Федеральным законом [], который также определяет и основные понятия данного вида страхования.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – мера социальной защиты по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного лица (работающего гражданина) при исполнении им обязанностей по трудовому договору и в иных случаях предусмотренных действующим законодательством.

1.3 Плательщики страховых взносов

Плательщиками страховых взносов являются страхователи, к которым в соответствии со статьей 5 Федерального закона №212-ФЗ и статьей 3 Федерального закона №125-ФЗ являются:

* Лица, производящие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями);
* Индивидуальные предприниматели, не привлекающие наемный труд, а также адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой (не являются плательщиками страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний);

Законом также предусмотрен порядок ведения учета взносов для организаций при реструктуризации, организаций, применяющих специальные режимы налогообложения и организаций, имеющих обособленные подразделения, выделенные в отдельный баланс.

Так при реорганизации плательщика страховых взносов обязанности страхователя переходят к ее правопреемнику (ам), независимо от знания фактов неисполнения, ненадлежащего исполнения обязательств по уплате страховых взносов. При наличии нескольких правопреемников доля участия каждого из них определяется в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.[[1]](#footnote-1)

Если организация ликвидируется, то ее обязательства по уплате взносов прекращаются в тот момент, когда она представляет в ПФР и ФСС расчет по взносам за период с начала расчетного периода по день представления расчета включительно. Разницу между суммой страховых взносов, подлежащей уплате в соответствии с представленным расчетом и суммой уплаченных страховых взносов, организация обязана уплатить в течение 15 календарных дней со дня подачи расчета. После уплаты налоговый орган примет заявление о ликвидации.

Что же касается организаций, применяющих специальные режимы налогообложения (УСН, ЕНВД, ЕСХН), то положение о том, что данные налогоплательщики освобождены от уплаты страховых взносов, утратило силу вместе с отменой единого социального налога. С введением нового законодательства для «спецрежимников» установлен переходный период, в котором им предлагается уплачивать взносы по льготному тарифу. Такие страхователи обязаны формировать базу обложения взносами, вести учет облагаемых и освобождаемых от обложения сумм, заполнять и сдавать отчетность по взносам, даже если им установлен сниженный тариф, равный нулю.

Особенности исполнения обязанностей плательщика взносов организации, имеющие обособленные подразделения, выделенные на отдельный баланс, имеющие расчетный счет и производящие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, заключаются в том, что такие подразделения обязанности по уплате взносов и предоставлению расчетов по таким взносам исполнению по месту своего нахождения.[[2]](#footnote-2)

С 2010 года предприниматели (лица, не использующие наемный труд) платят взносы в три внебюджетных фонда: ПФР, федеральный и территориальный ФОМС. А также на добровольных началах предусмотрена возможность перечисления взносов в Фонд социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, что позволит получать соответствующие социальные выплаты.

1.4 Объект обложения страховыми взносами

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являются суммы, начисляемые страхователем в пользу физического лица в рамках:

- трудового договора;

- гражданско-правового договора, предметом которого является выполнение работ оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых лицам, самостоятельно уплачивающим страховые взносы);

- договора авторского заказа, договора отчуждения исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательскому лицензионному договору, лицензионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Для страховых взносов в фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний объектом обложения из вышеперечисленного списка являются в обязательном порядке выплаты по трудовым договорам. Выплаты по другим видам договоров облагаются взносами в фонд только в том случае, если это предусмотрено договором.

Трудовые отношения и выплата заработной платы тоже не всегда являются выплатами по трудовому договору. В общем случае, предполагается, что если трудовой договор с работником не оформлен в письменной форме, но работник приступил к выполнению обязанностей с ведома или по поручению работодателя, то договор считается заключенным.[[3]](#footnote-3) А, следовательно, работодатель за такого сотрудника обязан уплачивать взносы в фонды.

Другая ситуация складывается руководителями организаций и членами коллегиального исполнительного органа организаций. Особенности регулирования труда данных работников предусмотрены главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации. Так руководитель организации, являющийся единственным учредителем, будет занимать штатную должность и получать заработную плату, но заключать трудовой договор с самим он не имеет права. Следовательно, объект по исчислению и уплате взносов не возникает.

Объект начисления взносов по гражданско-правовым договорам в базу не включает любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по данным договорам в части страховых взносов, подлежащих уплате в Фонд социального страхования РФ. Однако ФСС РФ уделяет особое внимание договорам подобного типа, в большинстве случаев усматривая в них завуалированные трудовые отношения. Но квалификация договора в трудовой, а также начисление сумм штрафа, недоимки и пеней в данном случае возможно только в судебном порядке[[4]](#footnote-4).

С 2010 года издающим организациям взносами следует облагать (кроме отчислений в ФСС) и стоимость передаваемых по договору авторских экземпляров, в том числе, если их стоимость издатель относит на счет собственных средств, как безвозмездно переданные ценности на основании п. 16 ст. 270 Налогового кодекса Российской Федерации.

Рассмотрим также изменения, коснувшиеся уплаты взносов за иностранных граждан.

Федеральный закон № 212-ФЗ предусматривает следующие выплаты, которые не подлежат обложению у иностранных граждан, лиц без гражданства, временно пребывающих на территории российской Федерации[[5]](#footnote-5):

* Суммы всех выплат в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ;
* Вознаграждения по трудовым договорам, заключенными с иностранными гражданами, место работы которых находится за пределами РФ. Важно отметить, что ЕСН тоже предусматривал освобождение аналогичных выплат, но при условии, что договор заключался через обособленное подразделение.
* Выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц - иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих деятельность за пределами РФ в рамках заключенных договоров гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг.

Но нормы Закона в части освобождения от начисления и уплаты взносов на доходы иностранных граждан не распространяются на граждан республики Беларусь, в связи с договоренность между Россией и Белоруссией[[6]](#footnote-6).

1.5 База для начисления страховых взносов

Базой для начисления взносов является сумма выплат и иных вознаграждений, входящих в объект обложения, начисленных плательщиками страховых взносов за расчетный период в пользу физических лиц, за исключением сумм, не подлежащих налогообложению.

Основным и самым значимым изменением страховых взносов стала отмена регрессивной шкалы налогообложения, в связи с этим база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица определяется в пределах 415 000 рублей нарастающим итогом с расчетного периода.

При этом, если сумма нарастающего итога превысила 415 000 рублей, то уплата взносов по данному физическому лицу прекращается. Данное правило не распространяется на уплату взносов в фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Датой получения дохода для включения его в облагаемую базу считается день начисления выплат в пользу работника. В случае с ЕСН порядок включения в налогооблагаемую базу был аналогичный. Но вот для выплат, начисленных в 2009 году в пользу 2010, например, отпускные за январь, предусмотрен порядок обложения ЕСН, но не страховыми взносами.

В базу для начисления взносов входят не только выплаты в денежной форме, но еще и выплаты в натуральной форме. Для целей обложения взносами товаров в натуральной форме принимается стоимость этих товаров на день их выплаты согласно цене указанной сторонами в договоре. А при государственно регулировании стоимость товаров назначается, исходя из государственных регулируемых розничных цен на эти товары.

Рассмотрим порядок определения налоговой базы для второй категории плательщиков, а именно, для лиц, не использующих наемный труд.

С 2010 года данная категория уплачивает взносы, не зависящие от полученных доходов, фиксированного размера. Размер годового платежа в фонды, равен стоимости страхового года.

Стоимость страхового года находится из произведения минимального размера оплаты труда, установленного на начало года, тарифа страхового взноса, установленного на расчетный период и 12 месяцев.

Полученная сумма разбивается на части – платежи в соответствующие фонды.

Если предприниматель зарегистрировался в середине года или прекратил свою деятельность, то в выражении в место 12 месяцев будет использоваться результат от действия сумма месяцев полностью отработанный и кратного от деления количества календарных дней отработанный предпринимателем на общее количество дней в месяце, в котором предприниматель начал свою деятельность или, наоборот, завершил ее.

1.6 Ставки страховых взносов

Для компаний, которые находятся на общей системе налогообложения, на 2010 год установлены ставки в следующем размере:

* В Пенсионный фонд РФ – 20%.
* В ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 2,9%;
* В ФФОМС – 1,1%
* В ТФОМС – 2 %.

В федеральный бюджет, куда раньше уходила часть ЕСН, перечисляться платежи больше не будут.

Для компаний и предпринимателей, применяющих упрощенную систему или «вмененку», в 2010 году предусмотрена только уплата пенсионных взносов по ставке 14%.

Такие же выплаты предстоят и «льготникам», к числу которых можно отнести:

* Организации, производящие выплаты в пользу инвалидов I, II, III групп;
* Общественные организации инвалидов (численность инвалидов и их законных представителей, в которой не менее 80%).

Для предпринимателей, не использующих наемный труд, предусмотрены другие ставки страховых взносов.

Предприниматели на общей системе обложения платят взносы по следующим тарифам:

* Платежи в ПФР – 20%;
* Платежи в ФФОМС – 1,1 %
* Платежи в ТФОМС – 2%.

При этом не стоит забывать про порядок перечисления пенсионных взносов, какой был ранее и никакие изменения его не коснулись, зависящий от возраста работника.

Так с выплат работникам, которые родились в 1966 году или раньше, всю сумму пенсионных взносов, независимо от ставки и применяемой системы обложения направляют на финансирование страховой части пенсии. А вот взносы в ПФР с выплат сотрудникам, которые моложе, нужно распределять по двум направлениям: 6 процентов на финансирование накопительной части пенсии, оставшуюся часть – на страховую часть.

Важно отметить, что размеры страховых взносов будут ежегодно изменяться, исходя из роста цен и уровня заработной платы.

Статьей 57 Федерального закона от 24 июля 2010 года №212-ФЗ предусмотрен полный перечень лиц, которые уплачивают страховые взносы, как по общим тарифам, так и по льготным.

Страховые тарифы для уплаты взносов в фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний ежегодно устанавливаются Федеральным законом, проект которого на очередной финансовый год и плановый период рассматривается Государственной Думой.

В настоящее время действует Федеральный закон от 28.11.09 № 297-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов», предусматривающий тарифы[[7]](#footnote-7) для 32 классов профессионального риска, в зависимости от риска получения травмы на производстве.

1.7 Порядок исчисления и сроки уплаты

Суммы страховых взносов исчисляются и уплачиваются отдельными платежными поручениями в каждый государственный внебюджетный фонд.

Сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также на травматизм, уменьшается плательщиком страховых взносов на сумму выплаченных пособий, за счет средств соответствующих фондов. Учет расходов по направлениям ведется раздельно.

Также стоит уделить внимание следующему: с введение страховых взносов и лимита налогооблагаемой базы в размере 415 000. Исчезли предельные размеры пособий, выплачиваемых за счет средств ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Исходя из нового порядка, устанавливается только предельная величина среднего заработка в размере 1 136,99 рублей, полученная путем деления предельной величины базы 415 000 рублей на 365 дней (количество дней в году). Данный лимит применяется для расчета больничных и пособий, в случае, если средний заработок работника превышает предельную величину. В остальных случаях, выплата производится исходя из фактически полученного среднего заработка.

Страховые взносы, кроме взносов на травматизм, надо перечислять ежемесячно, не позднее 15 числа следующего месяца (ежемесячный обязательный платеж). Если дата выпадает на выходной, то срок уплаты передвигается на ближайший следующий рабочий день. Такой порядок предусмотрен для лиц, производящих выплаты в пользу физических лиц.

Сроки уплаты взносов для предпринимателей, не использующих наемный труд несколько иные – платить страховые взносы данная категория имеет право всего раз в год, но не позднее 31 декабря текущего расчетного периода. Порядок уплаты взносов на травматизм предусматривает перечисление взносов ежемесячно в срок, установленный для получений (перечисления) в банках денежных средств на выплату заработной платы.

2. Особенности учета страховых взносов по обязательным видам страхования в организации «Работодатель»

Рассмотрим особенности учета страховых взносов по обязательным видам страхования на примере организации «Работодатель», производящей выплаты физическим лицам и находящейся на общей системе налогообложения, а также изменения, произошедшие вследствие замены единого социального налога на страховые взносы.

Для целей травматизма организация относится к 1 классу профессионального риска, а, следовательно взносы на обязательного социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний уплачивает по ставке – 0,2 % от налогооблагаемой базы.

На 1 января 2010 года в штате организации состоит 5 работников:

Антонов А.Б. – директор организации, оклад которого 50 000 рублей; 1954 года рождения.

Гаврилова М.С. – главный бухгалтер, оклад которой составляет 40 000 рублей; 1972 года рождения.

Смирнов Ю.Р. – главный специалист, оклад которого составляет 30 000 рублей; 1960 года рождения.

Тарасов М.М. – специалист, оклад которого составляет 25 000 рублей; 1978 года рождения.

Яковлева А.А. – младший специалист, оклад которой составляет 21 000 рублей; 1985 года рождения.

Рассмотрим учет страховых взносов на данном предприятии, причитающихся к уплате помесячно, так как действующее законодательство предусматривает обязанность организаций, производящих выплаты в пользу физических лиц, по уплате ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам.

12 января 2010 года директор организации принимает решение о выдаче подарков к прошедшим праздникам всем сотрудникам организации, в том числе и себе. Для этой цели на складе предприятия нашлись чайники, которые были куплены для перепродажи, но не были еще реализованы. Стоимость товара по договору купли-продажи составляет 1 500 рублей за каждый чайник, в том числе налог на добавленную стоимость.

20 января 2010 года организация оказала материальную помощь своему сотруднику Тарасову М.М., в связи с просьбой последнего, в размере 10 000 рублей.

25 января 2010 главный бухгалтер Гаврилова М.С., в соответствии с порядком, установленным на предприятии, (выплата аванса производится 25-ого числа месяца, в размере 45% от оклада, выплата оставшейся части заработной платы производится 10-ого числа следующего месяца, включая все иные выплаты и вознаграждения в пользу работника) произвела выплату аванса, причитающегося работникам в следующих размерах:

Антонов А.Б. – 22 500 рублей;

Гаврилова М.С. – 18 000 рублей.

Смирнов Ю.Р. – 13 500 рублей.

Тарасов М.М. – 11 250 рублей.

Яковлева А.А. – 9 450 рублей.

С уплаты аванса, выплаченного сотрудникам, не производится расчет и уплата страховых взносов. Это связано с тем, что, как правило, выплата аванса не связана с начислением заработной платы и ее отражение показывается в бухгалтерском учете проводкой:

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К-т 50 «Касса», 51 «Расчетный счет».

Экономическое содержание данной проводки заключается в том, что работникам организации выданы денежные средства, при этом образовалось задолженность работников перед предприятием.

Согласно же порядку учета страховых взносов, плательщики обязаны производить расчет ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу работников. Таким образом, при выплате аванса обязанности по исчислению и уплате страховых взносов не возникает.

26 января 2010 года главный специалист Смирнов Ю.Р. подал заявление на очередной ежегодный оплачиваемый отпуск. На основании его заявления был издан приказ на отпуск общей продолжительностью 21 рабочий день.

30 января 2010 года главный бухгалтер Гаврилова М.С. произвела начисление заработной платы и иных выплат работникам. А затем произвела начисление страховых взносов. Рассмотрим, произведенные действия:

В момент, когда бухгалтер произвела все действия по начисления заработной платы сотрудникам, у организации, как у плательщика (страхователя) страховых взносов, возникла обязанность по исчислению ежемесячных обязательных платежей: как на выплаченные уже сотрудникам суммы денежных средств, так и на те суммы, которые до момента выплаты заработной платы будут считаться задолженностью предприятия перед своим персоналом.

Рассмотрим, порядок обложения взносами полученных сотрудниками к прошедшим праздникам подарков.

В организации не было какого-то порядка, предусматривающего обязательность дарения подарков к праздникам. Но у сотрудников, давно работающих в организации, в трудовом договоре предусмотрен пункт, согласно которому организация могла преподносить свои сотрудникам подарки к основным праздникам, таким как Новый год, 23 февраля и т.д. А именно, у главного специалиста Смирнова Ю.Р. и специалиста Тарасова М.М. Позднее данный пункт из трудовых договоров сотрудников был убран, в связи, с чем данное положение отсутствует в трудовых договорах остальных сотрудников.

Передача подарков Антонову А.Б., Тарасову М.М. и Яковлевой А.А. прошла на основании договоров дарения. Передачу подарков Смирнову Ю.Р. и Гавриловой М.С. договором дарения оформлять не стали.

Минздравсоцразвития считает, что со стоимости подарков, не предусмотренных в трудовых договорах и внутренних документах компании, работодатель платить страховые взносы не обязан. Но лишь при условии, что такие презенты переданы на основании письменного договора дарения, причем независимо от их стоимости[[8]](#footnote-8).

Из вышеуказанного порядка следует, что если передача подарка не оформлена договором дарения, то стоимость подарка будет включаться в налогооблагаемую взносами базу. Если же подарки предусмотрены трудовым или коллективным договором, но при этом был оформлен договор дарения, то стоимость подарка так же можно принять к вычету, в связи с тем, что договор дарения не является объектом обложения страховым взносами (договор дарения является договором гражданско-правового характера, предметом которого является передача прав собственности).

В сложившейся ситуации, сотрудникам Смирнову Ю.Р., Гавриловой М.С. придется начислить страховые взносы со стоимости подарков.

Стоимость товаров (вознаграждений в натуральной форме), которые необходимо включить в налогооблагаемой базу, начиная с 2010 года, определяется, исходя из цены товара, указанного сторонами договора. При этом в стоимость для целей обложения взносами включается налог на добавленную стоимость.

Вручение подарка сотруднику является безвозмездной передачей, которая в силу пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ признается объектом обложения НДС.

Начисление ЕСН (до 2010 года) на вознаграждения в рамках трудовых и других договоров, выплачиваемые в натуральной форме происходило, исходя из рыночной стоимости соответствующих товаров, работ или услуг. Данный порядок нынче полностью утратил силу.

Материальная помощь, выданная Тарасову М.М. в размере 10 000 рублей, взносами будет облагаться частично.

Согласно порядку, действующему до отмены единого социального налога, организация могла не платить взносы со всех видов материальной помощи, если она не учитывалась при расчете налога на прибыль.

После нововведений порядок учета материальной помощи был изменен. Так положение относительно учета для целей налога на прибыль утратило силу. В связи с чем, никакой связи между учетом тех или иных выплат для целей налогообложения налога на прибыль и страховых взносов во внебюджетные фонды нет.

И теперь не начислять взносы в фонды с сумм материальной помощи работникам можно, только если суммы не превышают 4 000 рублей на одного человека за расчетный период[[9]](#footnote-9), то есть в течение года.

В данном случае бухгалтер не будет облагать 4 000 рублей взносами, а вот сумму, в размере 6 000 рублей, превышающую предельную величину, следует обложить.

Размер отпускных Смирнову Ю.Р. составил 31 068, 49 рублей (исходя из среднего заработка, полученного за прошедшие 12 месяцев – из расчета, что данный сотрудник на протяжении года получал, причитающийся ему оклад 30 000 рублей каждый месяц и других выплат не было).

Так как ежегодные оплачиваемые отпуска предусмотрены трудовым договором, а также трудовым законодательством, и они не входят в перечень не облагаемых взносами сумм, то отпускные, начисленные в пользу Смирнова Ю.Р., в полном объеме облагается страховыми взносами.

Соответственно, сумма всех выплат, начисленных по каждому сотруднику в натуральной и денежной форме за январь, составила:

Антонов А.Б. – 50 000+1 500=51 500 рублей.

Гаврилова М.С. – 40 000+1 500=41 500 рублей.

Смирнов Ю.Р. – 30 000+1 500+31 068,49=62 568,49 рублей.

Тарасов М.М. – 25 000+1 500+10 000=36 500 рублей.

Яковлева А.А. – 21 000+1 500=22 500 рублей.

Согласно с вышеперечисленным основаниям, облагаемая страховыми взносами база в составит:

Антонов А.Б. – 51 500 – 1 500=50 000 рублей.

Гаврилова М.С. – 41 500 рублей.

Смирнов Ю.Р. – 62 568,49 рублей.

Тарасов М.М. – 36 500 – 1 500 – 4 000 = 31 000 рублей.

Яковлева А.А. – 22 500 - 1 500 = 21 000 рублей.

Суммы, начисленных в январе взносов по каждому сотруднику приведены в таблице 1.

Таблица 1.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Накопительная часть пенсии в ПФР | Страховая часть пенсии в ПФР | ФФОМС | ТФОМС | ФСС на случай нетрудоспос-  обности | ФСС от НС иПЗ |
| Антонов А.Б. | - | 10 000 | 550 | 1 000 | 1 450 | 100 |
| Гаврилова М.С. | 2 490 | 5 810 | 456.5 | 830 | 1 203.5 | 83 |
| Смирнов Ю.Р. | - | 12 513.70 | 688.25 | 1 251,37 | 1 814,49 | 125,14 |
| Тарасов М.М. | 1 860 | 4 340 | 341 | 620 | 899 | 62 |
| Яковлева А.А. | 1 260 | 2 940 | 231 | 420 | 609 | 42 |
| Всего взносов | 5 610 | 35 603,7 | 2 266,75 | 4 121,37 | 5 975,99 | 412,14 |

10 февраля вместе с выплатой заработной платы за январь бухгалтер еще перечислила следующие суммы ежемесячных обязательных платежей за январь во внебюджетные фонды (данный срок полностью удовлетворяет срока уплаты страховых взносов во все фонды):

Согласно действующему порядку, суммы страховых взносов, подлежащие перечислению в соответствующие внебюджетные фонды, определяются страхователями в целых рублях. Суммы взносов менее 50 копеек отбрасываются, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля.

Взнос в ПФР на накопительную часть пенсии составил – 5 610 рублей.

Взнос с ПФР на страховую часть пенсии составил – 35 604 рубля. Вследствие округления в большую сторону, у организации появилась задолженность ПФР перед плательщиком в размере 30 копеек, которая будет учтена в следующем месяце при уплате ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам.

Взнос в федеральный фонд обязательного медицинского страхования составил – 2 267 рублей. (Задолженность фонда перед плательщиком – 25 копеек)

Взнос в территориальный фонд обязательного медицинского страхования составил – 4 121 рубль. В данном случае, в результате округления в меньшую сторону у организации возникла задолженность перед фондом в размере 37 копеек. Данная задолженность будет учитываться предприятием при уплате ежемесячных обязательных платежей в соответствующий фонд в следующем месяце.

Взнос в Фонд социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством составил 5 976 рублей. (Задолженность за фондом составила 1 копейку).

Взнос в Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний составил – 412 рублей (задолженность за страхователем 14 копеек).

4 февраля 2010 года у Тарасова М.М. родился сын. Спустя 10 дней он предоставил в организацию документы, необходимые для получения единовременного пособия при рождении ребенка: справку о рождении ребенка, выданную органами ЗАГСа, справку с места работы жены о том, что она не получала и не будет получать пособие – и написал заявление о назначении ему пособия[[10]](#footnote-10).

Сразу же после того, как директор подписал заявление сотрудника о назначении пособия, бухгалтер начислила сотруднику единовременное пособие при рождении ребенка в размере 10 988,85 рублей.

Действующим порядком[[11]](#footnote-11), предусмотрено освобождение от обложения сумм пособий обязательного социального обеспечения, в число которых входит и единовременное пособие при рождении ребенка.

А в связи с тем, что данное пособие выплачивается за счет средств Фонда социального страхования, при уплате ежемесячных обязательных платежей за текущий месяца правомерно уменьшить сумму взносов, подлежащих уплате во внебюджетный фонд, на размер единовременного пособия при рождении ребенка.[[12]](#footnote-12)

20 февраля 2010 года организация приняла решение о выплате материальной помощи по случаю рождения ребенка своему сотруднику Тарасову М.М. в размере 40 000 рублей.

Всю сумму, причитающуюся к выплате по данному основанию, можно не облагать взносами. Согласно ст. 9 Федерального закона от 24 июля 2009 года №212-ФЗ, не подлежит обложению сумма материальной помощи при рождении ребенка, но не более 50 000 рублей на одного ребенка.

Так как, организация оказывает материальную помощь в пределах установленной нормы, то данную сумму правомерно не облагать.

8 февраля 2010 года Яковлева А.А., по распоряжению руководства организации, была направлена в командировку в г. Самара, в связи с производственной необходимостью предприятия. Срок командировки - 4 дня. Норма суточных, установленная внутренними документами организации, составляет – 350 рублей за сутки нахождения в командировке по России.

По возвращении из командировки, 13 февраля 2010 года, Яковлева А.А. отчиталась на следующие потраченные денежные суммы и документально подтвердила следующие расходы:

* Ж/д билеты Москва – Самара, Самара – Москва – 2 500 рублей;
* Счет и кассовый чек из гостиницы в г. Самаре за проживание – 5 000 рублей;
* Квитанция за такси – 1 000 рублей. Кассовый чек не был предоставлен, но бухгалтер решила, не смотря на это возместить сотруднице потраченные денежные средства.
* Суточные – 4 суток \* 350 рублей = 1400 рублей.

Общая сумма затрат по авансовому отчету Яковлевой А.А. составила 9 900 рублей.

Также согласно трудовому законодательству[[13]](#footnote-13), на время нахождения в служебной командировке за работником сохраняется средний дневной заработок, составивший 694, 52 рублей (за 11 месяцев прошлого года сотрудница получала только оклад 21 000, никаких других выплат не было; общая сумма выплат за предыдущие 12 месяцев составила – 253 500 рублей). Общая сумма оплаты по среднему составила 2 778,08 рубля.

Рассмотрим порядок обложения страховыми взносами полученных Яковлевой А.А. сумм. Оплата по среднему является выплатами в рамках трудового договора, а, следовательно, подлежит обложению страховыми взносами в полном объеме, так как выплаты в пользы физических лиц в рамках трудового договора являются объектом обложения взносами.

Что же касается расходов на командировку, то пунктом 2 статьи 9 Закона N 212-ФЗ предусмотрено освобождение от налогообложения суточных по командировке, а также документально подтвержденных целевых расходов.

В случае с командировкой, сложилась такая ситуация. Все расходы, а именно, за проживание в гостинице и стоимость железнодорожных билетов туда и обратно, документально подтверждены. И никаких препятствий к тому, чтобы не облагать данные суммы взносами нет.

А вот с компенсации оплаты такси сотруднику при отсутствии документального подтверждения (кассового чека), нужно будет посчитать суммы страховых взносов.

27 февраля 2010 года руководитель организации принял решение о том, что сотрудникам организации за счет средств последней необходимо обзавестись «страховкой» в медицинском учреждении, расположенном не далеко от офиса организации. Медицинское учреждение имеет лицензию.

В результате, чего все сотрудники организации заключили договор добровольного медицинского страхования на срок полтора года с момента. Стоимость каждого договора составила – 25 000. Все расходы взяла на себя организация.

Согласно действующему законодательству[[14]](#footnote-14), расходы организации на добровольное страхование работников в размере 25 000 по каждому штатному сотруднику можно не облагать страховыми взносами. Так как у медицинского учреждения, с которым были заключены договора добровольного медицинского страхования имеется лицензию, полученная в соответствии с российским законодательством. А срок заключенных договоров превышает один календарный год.

Сумма всех выплат, начисленных по каждому сотруднику в натуральной и денежной форме за февраль 2010 года, составила:

Антонов А.Б. – 50 000+25 000=75 000 рублей.

Гаврилова М.С. – 40 000+25 000=65 000 рублей.

Смирнов Ю.Р. – 7 500 (30 000/28\*7)+25 000 = 32 500 рублей.

Тарасов М.М. – 25 000+10 988.85+40 000+25 000=100 988.85 рублей.

Яковлева А.А. – 18 000(21 000/28\*24)+9 900+2778.08+25 000=55 678.08 рублей.

Согласно с вышеперечисленным основаниям, облагаемая страховыми взносами база в составит:

Антонов А.Б. – 75 000 – 25 000=50 000 рублей.

Гаврилова М.С. – 65 000 – 25 000 = 40 000 рублей.

Смирнов Ю.Р. – 32 500 – 25 000 = 7 500 рублей.

Тарасов М.М. – 100 988.85 - 10 988.85 - 40 000 - 25 000= 25 000 рублей.

Яковлева А.А. – 55 678.08 – 8.900 – 25 000 = 21 778.08 рублей.

Суммы, начисленных в феврале взносов по каждому сотруднику приведены в таблице 2.

Таблица 2.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Накопительная часть пенсии в ПФР | Страховая часть пенсии в ПФР | ФФОМС | ТФОМС | ФСС на случай нетрудоспос  обности | ФСС от НС иПЗ |
| Остаток на начало месяца к уплате | - | -0,30 | -0,25 | 0,37 | -0,01 | 0,14 |
| Антонов А.Б. | - | 10 000 | 550 | 1 000 | 1 450 | 100 |
| Гаврилова М.С. | 2 490 | 5 810 | 456,5 | 830 | 1 203,5 | 83 |
| Смирнов Ю.Р. | - | 1 500 | 82,5 | 150 | 217,5 | 15 |
| Тарасов М.М. | 1 500 | 3 500 | 275 | 500 | 725 | 50 |
| Яковлева А.А. | 1 306,69 | 3 048,93 | 239,56 | 435,56 | 631,56 | 43,56 |
| Всего взносов | 5 296,69 | 23 858,63 | 1 603,31 | 2 915,93 | 4 227,55 | 291,7 |

10 марта бухгалтер перечислила следующие суммы ежемесячных обязательных платежей за февраль во внебюджетные фонды:

Взнос в ПФР на накопительную часть пенсии составил – 5 297 рублей (задолженность за ПФР составила 31 копейку).

Взнос с ПФР на страховую часть пенсии составил – 23 859 рубля (задолженность за ПФР составила 37 копеек).

Взнос в федеральный фонд обязательного медицинского страхования составил – 1 603 рублей (задолженность за плательщиком перед фондом– 31 копейка).

Взнос в территориальный фонд обязательного медицинского страхования составил – 2 916 рублей (задолженность за фондом – 7 копеек).

Взнос в Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний составил – 292 рублей (задолженность за фондом 30 копеек).

Взнос в Фонд социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством организация в это месяце не платила. У организации по причине выплаты единовременного пособия при рождении ребенка, подлежащего к вычету из сумм ежемесячного обязательного платежа, образовалась задолженность Фонда перед организацией в размере 6 761,30 рубля. (4227,55 – 10 988,85)

1 марта 2010 года между сотрудником Смирновым Ю.Р. и организацией был заключен договор аренды личного автомобиля Смирнова для нужд организации. Договор был заключен на один месяц. Стоимость аренды по договору составила 30 000 рублей.

В тот же день Смирнов Ю.Р., подписал приказ о переводе на работу в другой город до конца месяца, в связи с производственной необходимостью. Организация выплатила своему сотруднику компенсационные выплаты по случаю переезда на работу в другую местность в размере 100 000 рублей.

1 марта 2010 года организация наняла еще одного специалиста на работу – Сидорова А.А, 1980 года рождения, назначив ему оклад – 20 000 рублей.

12 марта 2010 года организация оплатила курсы повышения квалификации, необходимые для работы, своей сотруднице Гавриловой М.С. В тот же день она их посетила. Стоимость курсов – 10 000 рублей.

15 марта 2010 года организация заключила договор гражданско-правового характера на создание художественно-графического произведения с физическим лицом Насоновой В.В, 1965 года рождения. Срок исполнения обязательств по договору 2 недели. Стоимость работ по договору – 30 000 рублей. Договором не предусмотрена уплата страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

31 марта 2010 года Сидоров А.А. уволился по собственному желанию, получив компенсацию за неиспользованный отпуск.

31 марта 2010 года руководитель организации издал приказ о премировании работников по итогам успешной работы в 1 квартале 2010 года, выплатив премии следующего размера:

Антонов А.Б. – 350 000 рублей;

Гаврилова М.С. – 200 000 рублей;

Смирнов Ю.Р. – 250 000 рублей;

Тарасов М.М. – 100 000 рублей;

Яковлева А.А. – 100 000 рублей.

Рассмотрим, в каком порядке будут учитываться суммы начисленные выплат.

Арендная плата, полученная Сидоровым Ю.Р., не подлежит обложению страховыми взносами. Являясь оплатой по договору аренды, который, в свою очередь, относится договорам гражданско-правового характера, предметом которого не является выполнение работ или оказание услуг, данный доход не является объектом обложения страховыми взносами. Поэтому вся сумма не облагаема.

Полученная тем же сотрудником компенсационная выплата в связи с переездом на работу в другую местность, подпадает под действие ст. 9, пункта 2 Федерального закона от 24 июля 2010 №212-ФЗ, согласно которой подобные выплаты не подлежат обложению страховыми взносами.

Под действие той же статьи попадает и оплата курсов повышения квалификации Гавриловой М.С., которая освобождает от обложения возмещение расходов сотрудника по повышению его квалификации.

Сидорову А.А. по итогам работы за период будет начислено 20 000 рублей. За отработанный период работнику причитается оплата за 2,33 дня отпуска (28 дней/ 12 месяцев), исходя из того, что каждому работнику за год отработанного времени положено 28 календарных дней оплачиваемого отпуска.

Сумма компенсации за неиспользованный отпуск составил 1 585,03 рубля (20 000/29,4\*2,33).

С введением нового порядка учета (отменой единого социального налога, где данная выплата не подлежала обложению) компенсация за неиспользованный отпуск не попала в список необлагаемых сумм по страховым взносам.

Однако введение Федерального закона от 24 июля 2009 № 212-ФЗ не регламентирует учет страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве, где указанная выплата по-прежнему не облагается взносом в фонд социального страхования по данному основанию.

Оплата по договору гражданско-правового характера на создание художественно-графического произведения будет облагаться взносами, так как является объектом обложения ими, за исключением травматизма, так как данное положение не прописано в рамках договора, а, следовательно, не является объектом обложения по данному страховому взносу.

Но согласно действующему законодательству,[[15]](#footnote-15) предусмотрено такое положение, что если нет документально подтвержденных расходов по договору или подтвердить документально расходы не представляется возможным, то расходы принимаются к вычету, согласно установленному нормативу.

Норматив затрат на создание художественно-графических произведений установлен в размере 30% от начисленной суммы дохода. То есть обложению будет подлежать только 21 000 рублей.

Начисленные сотрудникам премии подлежат налогообложению в полном объеме, так как являются выплатами в рамках трудовых договоров. В связи с чем, будет целесообразно проверить сумму начисленных выплат и иных вознаграждений по сотрудникам с начала расчетного периода, которая является налогооблагаемой базой по взносам, кроме травматизма.

Сумма всех выплат, начисленных по каждому сотруднику в натуральной и денежной форме за март 2010 года, составила:

Антонов А.Б. – 50 000+350 000=400 000 рублей.

Гаврилова М.С. – 40 000+10 000+200 000=250 000 рублей.

Смирнов Ю.Р. – 30 000+30 000+100 000+250 000 = 410 000 рублей.

Тарасов М.М. – 25 000+100 000 = 125 000 рублей.

Яковлева А.А. – 21 000+100 000=121 000.00 рублей.

Сидоров А.А – 20 000+1585,03=21 585,03 рублей

Насонова В.В. – 30 000 рублей.

Согласно с вышеперечисленным основаниям, облагаемая страховыми взносами база составит:

Антонов А.Б. – 400 000 рублей.

Накопленная сумма облагаемых выплат с начала года = 50 000+50 000+400 000 =

=500 000 рублей (С 85 000 рублей взносы в фонды, кроме травматизма, не уплачиваются). Налогооблагаемая база = 400 000-85 000 = 315 000 рублей.

Гаврилова М.С. – 250 000 – 10 000 = 240 000 рублей.

Накопленная сумма облагаемых выплат с начала года =

= 41 500+40 000+240 000=321 500 рублей.

Смирнов Ю.Р. – 410 000-30 000-100 000 = 280 000 рублей.

Накопленная сумма облагаемых выплат с начала года = 62 568,49+7 500+

+280 000 = 350 068,49 рублей.

У остальных сотрудников сумма выплат не могла превысить предельную налогооблагаемую базу 415 000 рублей, так как выплаты, производимые данным сотрудникам, были меньших размеров.

Тарасов М.М. – 125 000 рублей.

Яковлева А.А. – 121 000 рублей.

Сидоров А.А – 21 585,03 рублей.

При этом база для обложения страховыми взносами на травматизм для Сидорова А.А. – 21 585,03 – 1 583,03 = 20 000 рублей

Насонова В.В. – 30 000 рублей – 9 000 рублей = 21 000 рублей.

Таблица 3.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Накопительная часть пенсии в ПФР | Страховая часть пенсии в ПФР | ФФОМС | ТФОМС | ФСС на случай нетрудоспособности | ФСС от НС иПЗ |
| Остаток на начало месяца к уплате | -0,31 | -0,37 | 0,31 | -0,07 | -6761,30 | -0,30 |
| Антонов А.Б. | - | 63 000 | 3 465 | 6 300 | 9 135 | 800 |
| Гаврилова М.С. | 14 400 | 33 600 | 2 640 | 4 800 | 6 960 | 480 |
| Смирнов Ю.Р. | - | 56 000 | 3 080 | 5 600 | 8 120 | 560 |
| Тарасов М.М. | 7 500 | 17 500 | 1 375 | 2 500 | 3 625 | 250 |
| Яковлева А.А. | 7 260 | 16 940 | 1 331 | 2 420 | 3 509 | 242 |
| Сидоров А.А. | 1 295,10 | 3 021,90 | 237,44 | 431,70 | 625,97 | 40 |
| Насонова В.В. | - | 4 200 | 231 | 420 | 609 | - |
| Всего взносов | 30 454,79 | 194 261,53 | 12 359,75 | 22 471,63 | 25 822,67 | 2 731,7 |

В таблице 3 приведены суммы, начисленных в марте взносов по каждому сотруднику.

10 апреля 2010 года бухгалтер перечислила следующие суммы ежемесячных обязательных платежей за март во внебюджетные фонды:

Взнос в ПФР на накопительную часть пенсии составил – 30 455 рублей (задолженность за ПФР составила 21 копейку).

Взнос с ПФР на страховую часть пенсии составил – 194 262 рубля (задолженность за ПФР составила 47 копеек).

Взнос в федеральный фонд обязательного медицинского страхования составил – 12 360 рублей (задолженность за фондом– 25 копеек).

Взнос в территориальный фонд обязательного медицинского страхования составил – 22 471 рублей (задолженность за фондом – 37 копеек).

Взнос в Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний составил – 2 732 рублей (задолженность за фондом 30 копеек).

Взнос в Фонд социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством 25 823 рубля (переплата в фонд составила 33 копейки).

Заключение

В процессе написания курсовой работы, были рассмотрены особенности учета страховых взносов по обязательным видам страхования – явление сравнительно новое, состоящее из множества различных элементов, а потому достаточно сложное для исполнения. Что подтверждается учетом страховых взносов в организации «Работодатель» в 1 квартале 2010 года.

Основной сложностью учета стало то, что с отменой единого социального налога исчезла или изменилась существенная часть тех оснований, к которым уже привыкли бухгалтера и финансовые работники в своей работе.

Была отменена регрессивная шкала налогообложения, отменены лимиты, ограничивающие размер пособий, громадную часть изменений претерпели вычету по взносам. К тому же возникла обязанность по исчислению взносов и сдаче отчетности у лиц, применяющих льготные ставки.

Взамен уже привычного появились и абсолютно новые положения, которые, в свою очередь, отразились на сложности учета. Наверное, самым значимым нововведение стало установление предельной облагаемой базы по взносам в размере 415 000 рублей, который оказал свое влияние и на размер исчисляемых за счет фонда социального страхования средств.

Однако, не смотря на получаемую экономию денежных средств, работы бухгалтерам и финансовым работникам не убавилось. И связано, это, прежде всего с тем, что на страховые взносы в фонд обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по-прежнему облагаются со всей суммы начисленных по трудовым договорам выплат.

В ходе изучения страховых взносов по обязательным видам страхования были рассмотрены основные моменты, изменившиеся с введением страховых взносов и отменой ЕСН. Что с практической точки зрения, может пригодиться для перестройки учета единого социального налога под учет страховых взносов с учетом изменений законодательства.

Грамотное ведение учета страховых взносов предостережет организации от претензий со стороны налоговых органов, которые в соответствии с действующим законодательством могут применять штрафные санкции к плательщикам неправильно исчисляющим, а также начислять пени при несвоевременной уплате взносов во внебюджетные фонды.

Важно отметить, что это далеко не все нововведения по страховым взносам по обязательным видам страхования.

Так с Нового года законодательные органы планируют увеличить ставки взносов. В отдельных районах страны будет запущен пилотный проект, суть которого заключается в том, что оплата по больничным перейдет в ведомство фонда социального страхования. Тем самым будет немного упрощена работа бухгалтерам. А уровень защиты населения от таких факторов, как подделка больничных листов, несостоятельность работодателя в выплате пособий, повысится.

И это далеко не все изменения, которые готовят законодательные органы в ближайшие годы. Поэтому достаточно важно, изучить и понять действующий порядок сейчас и освоить особенности учета страховых взносов, чтобы потом было легче осваивать и применять новые изменения, которые будут выстраиваться, исходя из действующего порядка.

Список литературы

1. Договор между Российской Федерацией и Республикой Беларусь «О сотрудничестве в области социального страхования», Санкт-Петербург, 24 января 2006 года;
2. Гражданский кодекс Российской Федерации;
3. Налоговый кодекс Российской Федерации;
4. Трудовой кодекс Российской Федерации;
5. Федеральный Закон от 28 июня 1991 г. N 1499-I"О медицинском страховании граждан в Российской Федерации";
6. Федеральный Закон от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющих детей»;
7. Федеральный Закон от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
8. Федеральный Закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
9. Федеральный Закон от 22 декабря 2005 года г. № 179-ФЗ «О страховых тарифах от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в 2006 году»;
10. Федеральный Закон от 29 декабря 2006 года № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
11. Федеральный Закон от 24 июля 2009 года № 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»;
12. Федеральный закон от 28 ноября 2009 года № 297-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов»;
13. Климова М.А. Как перейти с ЕСН на страховые взносы без потерь – Москва, Библиотечка «Российской газеты», 2010 – 176 стр.
14. Феоктистов И.А. Что изменилось в работе бухгалтера в 2010 году. Новое в расчете налогов, внебюджетных взносов и пособий. – Москва, редакция журнала «Главбух» - 2010, 112 стр.

Периодические издания (журналы и газеты):

1. Главбух №16/2009 «ЕСН заменили страховыми взносами: как это отразится на работе», стр. 19-32;
2. Главбух №21/2009 «На какие компенсации работникам начислять ЕСН и что изменится с января», стр. 32-38;
3. Главбух №22/2009 «Какие выплаты лучше начислить в этом году, чтобы не платить взносы в следующем», стр. 74-78;
4. Главбух №23/2009 «Зарплата временно пребывающих иностранцев с 2010 года не будет облагаться взносами во внебюджетные фонды», стр. 98;
5. Главбух №1/2010, спецвыпуск «Взносы вместо ЕСН», стр. 25-45;
6. Российский налоговый курьер №21/2009 «Меняем ЕСН на страховые взносы», стр. 84-94;
7. Учет. Налоги. Право №19/2009 «Горячая линия: страховые взносы на травматизм»;
8. Учет. Налоги. Право №46/2009 «Со следующего года тарифы по взносам на травматизм не вырастут»;
9. Учет. Налоги. Право № 16/2010 приложение «Официальные документы» «Об уплате страховых взносов со стоимости подарков сотрудникам», стр. 3

1. 1Гражданский Кодекс Российской Федерации, статья 58. Правопреемство при реорганизации юридических лиц. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный Закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ статья 15 пункт 11. [↑](#footnote-ref-2)
3. Трудовой кодекс Российской федерации, статья 67 [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный Закон от 24 июля 2009 года №212-ФЗ статья 18 пункт 4 подпункт 4 [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 24 июля 2009 года №212-ФЗ статья 9 пункт 1 подпункт 15; статья 7, пункт 4 [↑](#footnote-ref-5)
6. Договор между Российской Федерацией и Республикой Беларусь «О сотрудничестве в области социального обеспечения» (Санкт-Петербург, 24 января 2006 года) [↑](#footnote-ref-6)
7. В соответствии с Федеральным Законом от 22 декабря 2005 года № 179-ФЗ «О страховых тарифах от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в 2006 году» [↑](#footnote-ref-7)
8. Газета «Учет. Налоги. Право» №16, приложение «Официальные документы», статья «Об уплате страховых взносов со стоимости подарков сотрудникам» [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ часть первая статьи 9 Закона пункт 11 [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» Положение о назначении и выплате государственных пособий гражданам, имеющим детей, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2006 № 865 [↑](#footnote-ref-10)
11. Федеральный закон № 212-ФЗ, статья 9, пункт 1, подпункт 1 [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон №212-ФЗ, статья 15, пункт 2 [↑](#footnote-ref-12)
13. Трудовой кодекс, статья 167 [↑](#footnote-ref-13)
14. Федеральный Закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ, статья 9, пункт 1, подпункт 5 [↑](#footnote-ref-14)
15. Федеральный закон от 24 июля 2010 года №212-ФЗ статья 7, пункт 8 [↑](#footnote-ref-15)