

ИЗМЕНЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О СТРАХОВЫХ ВЗНОСАХ

Н.И. Косарская¹

¹Тверской государственный университет, г. Тверь, Россия

Анализируются изменения, внесенные федеральным законом в Налоговый кодекс Российской Федерации в части страховых взносов, начисляемых и уплачиваемых работодателем. Рассматриваются изменения правового регулирования и администрирования страховых взносов. Излагаются вопросы начисления, уплаты и отчетности по страховым взносам в соответствии с изменившимися нормами законодательства.

Ключевые слова: *страховые взносы, обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование, основные элементы страховых взносов, отчетность по страховым взносам.*

Развитие экономики в ближайшие годы невозможно без значительного роста эффективности производства. Конкурентоспособность организаций бизнеса во многом будет определяться структурой их затрат. При этом имеет место обострение демографической ситуации в стране вследствие повышения среднего возраста населения. Следствием этого является рост дефицита пенсионной системы, делающий практически неизбежным увеличение взносов на обязательное социальное страхование. Требуется поиск разумного компромисса между интересами бизнеса, государства и населения.

С 1 января 2017 г. Федеральным законом от 3.07.16 г. № 243-ФЗ введена новая глава 34 Налогового кодекса РФ «Страховые взносы» (далее – глава 34 НК РФ). Одновременно утратил силу Федеральный закон от 24.07.09 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

Рассмотрим изменения в правовом регулировании начисления и уплаты разных видов страховых взносов как самостоятельных видов обязательных платежей.

Пенсионные, медицинские и страховые взносы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, кроме обязательного страхования в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями (далее – страхование от несчастных случаев) стали частью налогового законодательства. Следовательно, с 1 января 2017 года основные принципы, касающиеся налогов, распространяют свое действие на эти виды страховых взносов. Федеральная налоговая служба РФ приняла на себя функции администрирования страховых взносов.

С 2017 года налоговые органы контролируют порядок начисления и уплаты страховых взносов работодателем, проверяют персонифицированные сведения о начисленных выплатах и страховых взносах в разрезе каждого сотрудника, принимают соответствующую отчетность, а также взыскивают недоимку по страховым взносам, пеням и штрафам, сформировавшуюся до 1 января 2017 года.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев регулируются по-прежнему самостоятельным федеральным законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (далее – закон № 125-ФЗ).

Проверки по страховым взносам от несчастных случаев и расходам за счет средств фонда социального страхования РФ (далее – ФСС РФ), а также прием соответствующей отчетности остаются в ведении этого фонда. Переплаты по взносам, образовавшиеся на 1 января 2017 года, будут возвращать соответствующие фонды.

Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР) продолжит контролировать ежемесячную персонифицированную отчетность и будет принимать новый годовой отчет о стаже работников.

Между внебюджетными государственными фондами и налоговыми органами установлено электронное взаимодействие.

Рассмотрим порядок начисления и уплаты страховых взносов в 2017 году.

Объект обложения и база страховых взносов практически не изменились (статьи 420 и 421 НК РФ). Постановлением Правительства РФ от 29 ноября 2016 г. № 1255 повышены предельные величины базы по страховым взносам на 2017 год: 876 000 руб. – на обязательное пенсионное страхование. Выплаты, превышающие эту величину, облагают пенсионными взносами по тарифу 10 процентов; 755 000 руб. – на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Выплаты больше этой суммы страховыми взносами не облагают. Тариф взносов на обязательное медицинское страхование от величины выплат в 2017 году не зависит. Порядок начисления взносов в пределах базы и сверх лимита остался прежним (пункт 7 ст.421 НК РФ).

В пункт 2 статьи 422 НК РФ внесены ограничения в части освобождения от обложения страховыми взносами суточных при служебных командировках. В базу страховых взносов с 2017 года не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке. Таким образом, унифицирован порядок определения налоговой базы налоговым агентом для целей исчисления НДФЛ и базы страховых взносов страхователем.

Тарифы страховых взносов, порядок их начисления и сроки перечисления не изменились. Последней датой уплаты страховых взносов является 15-е

число месяца, следующего за отчетным (п.3 ст. 431 НК РФ). Если дата уплаты выпадает на выходной или праздничный день, она будет перенесена на ближайший рабочий день (п.7 ст. 6.1 НК РФ).

Наиболее существенные изменения произошли в отчетности по страховым взносам составе, объемах и правилах представления. С 2017 года установлены три адресата для представления обновленной отчетности.

Расчет по страховым взносам представляется в налоговую инспекцию и содержит как сведения о выплатах и вознаграждениях застрахованных лиц, и начисленных страховых взносов по организации в целом, так и сведения персонифицированного учета по каждому застрахованному лицу в отдельности.

Сдавать единый расчет по страховым взносам в ИФНС РФ страхователи обязаны в срок не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным или отчетным периодом (п. 7 ст. 431 НК РФ). Компании и индивидуальные предприниматели со среднесписочной численностью более 25 человек обязаны представлять расчет в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи. Все прочие плательщики взносов смогут отчитаться на бумажном носителе (п. 10 ст. 431 НК РФ).

Расчет считается непредставленным, если в нем данные о совокупной сумме взносов на пенсионное страхование не совпадают с суммой этих взносов, начисленных по каждому застрахованному лицу за указанный период и (или) указаны недостоверные персональные данные, идентифицирующие застрахованных физических лиц. Плательщику не позднее дня, следующего за днем получения расчета в электронной форме (10 дней, следующих за днем получения расчета на бумажном носителе), направляется соответствующее уведомление (пункт 7 статья 431 НК РФ) В пятидневный срок с даты направления уведомления (десятидневный срок с даты направления уведомления на бумажном носителе) плательщик страховых взносов обязан представить расчет, в котором устранено указанное несоответствие. В таком случае датой представления указанного расчета считается дата представления расчета, признанного первоначально не представленным.

Перечислять страховые взносы с 2017 года (кроме взносов на страхование от несчастных случаев) нужно в ИФНС. В платежных поручениях на перечисление взносов в качестве получателя указывается Федеральная налоговая служба и новые коды бюджетной классификации для уплаты взносов (ст. 6 Бюджетного кодекса РФ, п. 1 ст. 30 НК РФ).

Вторым адресатом представления отчетности являются подразделения ПФР. Отчет «Сведения о застрахованных лицах» по форме СЗВ-М сохранен, срок его представления увеличен: не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным. Отчет введен в связи принятым решением об отмене индексации пенсий работающим пенсионерам и, на взгляд автора, является малоэффективным, как и сама норма законодателя, стимулирующая «уход в тень» или увольнение пенсионеров, что, в конечном итоге, отрицательно сказывается на величине начисляемых страховых взносов.

В 2017 году появится новый ежегодный отчет в ПФР, в котором нужно указывать сведения о стаже работников и подрядчиков. Срок представления нового годового отчета — не позднее 1 марта года, следующего за отчетным (п. 2 ст. 11 Федерального закона от 01 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (далее – закон № 27-ФЗ)). Годовой отчет на 25 человек и более потребуется сдавать в ПФР в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, сведения на меньшее количество застрахованных лиц можно представлять на бумажном носителе.

Третий адресат организациям известен – Фонд социального страхования РФ. Отчитываться перед ФСС РФ придется только по взносам на страхование от несчастных случаев, тарифы которых по-прежнему определяются в зависимости от класса профессионального риска основного вида деятельности организации (ч. 1 ст. 21 закона № 125-ФЗ). Организации обязаны ежегодно подтверждать право на установленный тариф взносов на страхование от несчастного случая. Изменен расчет надбавки к тарифу взносов на страхование от несчастных случаев. Она учитывает сумму пособий, количество и продолжительность страховых случаев за предыдущие три года, а также наличие в прошедшем году в организации несчастных случаев со смертельным исходом. Страховые взносы на страхование от несчастных случаев следует уплачивать в бюджет в срок не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Форма расчета по страховым взносам на страхование от несчастных случаев представляется в соответствии с пунктом 1 статьи 24 закона № 125-ФЗ на электронном носителе не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом, на бумажном носителе – не позднее 20 числа.

С 2017 года проводить камеральные и выездные проверки и контролировать правильность начисления и уплаты взносов (кроме взносов на страхование от несчастных случаев) будут налоговые службы по тем же правилам, по которым они сейчас проверяют начисление и уплату налогов. За нарушения, связанные со страховыми взносами (кроме взносов на страхование от несчастных случаев), привлекать к ответственности также будет налоговая служба. Все штрафы, касающиеся налогов, будут применяться и в отношении страховых взносов.

Проверку расходов на обязательное социальное страхование проводит ФСС РФ. Изменение порядка администрирования страховых взносов повлекло изменение правил и последовательности действий при возмещении расходов за счет ФСС РФ. Работодатель отразит расходы на выплату пособий в едином расчете по страховым взносам, представляемом в ИФНС. Получив расчет, налоговые органы сообщат данные о заявленном возмещении в ФСС России, который примет решение о возмещении расходов после проверки. При положительном результате расходы будут приняты, ИФНС зачтет либо вернет разницу между взносами и расходами. Если результат окажется

отрицательным, ИФНС направит страхователю требование об уплате недостающих взносов.

За нарушения, связанные с взносами на страхование от несчастных случаев, наказывать будут проверяющие из ФСС РФ. Виды санкций перечислены в новой редакции закона № 125-ФЗ.

ПФР проверяет только персонифицированный учет. С 2017 года территориальные подразделения ПФР применяют к страхователям штрафы, установленные статьей 17 закона № 27-ФЗ: за непредставление в установленный срок, либо представление неполных и (или) недостоверных сведений в составе СЗВ-М или годового отчета о стаже – 500 рублей в отношении каждого застрахованного лица; за нарушение порядка сдачи персонифицированной отчетности в форме электронных документов – 1000 рублей. Накопленная за первые месяцы 2017 года практика показывает, что размер штрафов несоразмерен допускаемым нарушениям, поэтому имеют место судебные решения, снижающие размеры штрафов за ошибки при формировании отчета по форме СЗВ-М.

Таким образом, с 2017 года правила начисления и уплаты большей части страховых взносов и представления отчетности регламентируются общими правилами Налогового кодекса РФ. Отмечается тенденция к унификации некоторых правил, в частности, формирования налоговой базы по НДФЛ и базы страховых взносов, применения ответственности на нарушения законодательства и др. Проведенное совершенствование законодательства, на взгляд автора, повысит эффективность администрирования страховых взносов.

Однако конкретные механизмы выстроенного законодательством взаимодействия налоговых служб и внебюджетных фондов с точностью не определены. Объем формируемой отчетности по страховым взносам вырос. Не созданы универсальные программные продукты для быстрого и качественного заполнения отчетов. Чрезмерны размеры некоторых видов штрафных санкций за нарушения, в том числе непреднамеренные, порядка формирования и представления отчетности в ПФР. Следует признать, что не все мероприятия, заложенные в «дорожной карте» совершенствования администрирования страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, успешно выполнены. Процедуры представления и приема отчетности по начисленным и уплаченным страховым взносам не оптимальны, а условия взаимодействия плательщиков страховых взносов с органами контроля их уплаты комфортными назвать трудно.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ
2. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования. Федеральный закон от 01 апреля 1996 г. № 27-ФЗ

3. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ
4. О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января 2017 г. Постановление Правительства РФ от 29 ноября 2016 г. № 1255

AMENDMENT OF THE LEGISLATION ON INSURANCE CONTRIBUTIONS

N.I. Kosarskaja¹

¹Tver State University, Tver, Russia

The changes introduced by the federal law into the Tax Code of the Russian Federation in the part of insurance premiums charged and paid by the employer are analyzed. Changes in the legal regulation and administration of insurance premiums are considered. The issues of charging, payment and reporting on insurance premiums are discussed in accordance with the changed legislation.

Keywords: *insurance premiums, compulsory pension insurance, compulsory medical insurance, compulsory social insurance, basic elements of insurance contributions, reporting on insurance premiums.*

Об авторе:

КОСАРСКАЯ Надежда Ивановна - старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, Тверской государственной университет (170100, Тверь, ул. Желябова, д. 33), e-mail: kosarskaya@yandex.ru

About the authors:

KOSARSKAJA Nadezhda Ivanovna - Senior Lecturer, Department of Accounting, Tver State University (33, Zhelyabova St., Tver, 170000), e-mail: kosarskaya@yandex.ru