

## ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

### 6.1. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РФ, ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РФ, ФЕДЕРАЛЬНЫЙ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ РФ

Плательщиками страховых взносов являются:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся частной практикой (не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам).

Для лиц, производящим выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, объектом обложения являются:

- выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым договорам (заработная плата, отпускные, премии и т. д.);
- выплаты и вознаграждения по договорам гражданско-правового характера (кроме указанных ранее, не облагаемых взносами), к которым относятся договоры подряда, договоры оказания услуг, агентские договоры и т. д.;
- выплаты по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензион-

ным договором о предоставлении права использования произ-  
ведения науки, литературы, искусства.

Не являются объектами обложения взносами:  
■ выплаты по гражданско-правовым договорам (договорам подряда,  
оказаний услуг, агентским договорам), если получателем является  
са физическое лицо, зарегистрированное как индивидуальный  
предприниматель;

■ выплаты по гражданско-правовым договорам, предметом которых  
является переход права собственности или иных вещных прав  
на имущество (имущественные права), и договорам, связанным  
с передачей в пользование имущества (имущественных прав).  
К таким договорам относятся купли-продажи, договоры  
аренды и т.д. Договоры об отчуждении исключительных прав  
взносами облагаются.

**База для начисления страховых взносов.** Страховые взносы —  
это неналоговый сбор, который обязан уплачивать организация и  
индивидуальные предприниматели в России. Они введены с 2010 г.,  
когда заменили собой единый социальный налог. Страховые взносы  
формально не входят в налоговую систему России, но они играют  
важнейшую роль в системе обязательного социального страхова-  
ния нашей страны. Их уплата обеспечивает право на получение  
финансовой поддержки при выходе на пенсию, при беременности бес-  
и в случае рождения ребенка, при болезни. Право на получение бес-  
платной медицинской помощи также неразрывно связано с уплатой  
страховых взносов.

К страховым взносам относятся:  
■ страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Они  
перечисляются в Пенсионный фонд РФ;

■ страховые взносы на обязательное социальное страхование по  
временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Они  
перечисляются в ФСС России;

■ страховые взносы на обязательное медицинское страхование. Они  
зачисляются в Федеральный фонд обязательного медицинского  
страхования. Также есть так называемые взносы на травматизм  
(страховые взносы на обязательное социальное страхование от  
несчастных случаев на производстве и профессиональных заболе-  
ваний), однако, они регламентируются другим федеральным законом.

База для начисления страховых взносов для патентавиков  
страховых взносов определяется как сумма выплат и иных воз-  
награждений, начисленных патентами страховыми взносов за  
расчетный период в пользу физических лиц (за исключением сумм,

не подлежащих обложению страховыми взносами). База для начисления страховых взносов определяется отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом. При расчете базы учитываются вознаграждения, выплаченные как в денежной, так и в натуральной форме. База по выплатам в натуральной форме определяется как стоимость товаров (работ, услуг), которые получило физическое лицо.

В 2016 г. размер предельной величины базы для начисления страховых взносов предусматривается отдельно для страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию и по страхованию по временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Для начисления страховых взносов на обязательное медицинское страхование предельная величина базы не предусмотрена. С начисленных нарастающим итогом с начала года выплат, не превышающих установленную предельную величину базы, нужно начислить и уплатить взносы в бюджеты Пенсионного фонда РФ и ФСС России. Кроме того, страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда РФ уплачиваются с выплат, превышающих установленный лимит базы, по пониженному тарифу 10% (при превышении лимита базы по взносам в ФСС России тариф составляет 0%). Страховые взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования начисляются на всю сумму выплат в пользу физического лица.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов с учетом ежегодной индексации устанавливается Правительством РФ. В 2016 г. ее величина составляет: для начисления страховых взносов по временной нетрудоспособности и в связи с материнством — 718 000 р.; для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование — 796 000 р.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов округляется до полных тысяч рублей.

Вопросы страховых взносов регулируются рядом федеральных законов. Основопологающим среди них является Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» (далее — Закон № 212-ФЗ), который собственно и ввел систему страховых взносов в Российской Федерации.

Закон № 212-ФЗ устанавливает: круг плательщиков взносов; облагаемый объект и базу; тарифы страховых взносов; порядок уплаты страховых взносов и контроль за их уплатой; ответственность за нарушение законодательства о страховых взносах и другие вопросы.

Другие федеральные законы по страховым взносам затрагивают разные аспекты по этой теме. Поэтому иногда необходимо в совокупности применять их нормы по одному и тому же вопросу.

Страховые взносы не вносятся наготовыми плательщиками, поэтому в отношении их исчисления и уплаты нормы НК РФ не применяются. Страховые взносы перечисляются отдельно в Пенсионный фонд РФ, ФСС России и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Контрольные функции в этой сфере выполняют Пенсионный фонд РФ и ФСС России.

К суммам, не подлежащим обложению страховыми взносами, для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, в частности, относятся:

- 1) государственные пособия (пособия по беременности и родам, больничные, пособия по безработице и др.);
- 2) компенсации при увольнении (кроме компенсации за неиспользованный отпуск);
- 3) командировочные расходы (оплата проезда и проживания, суточные);
- 4) суммы единовременной материальной помощи работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
- 5) суммы единовременной материальной помощи при рождении (усыновлении (удочерении)) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления (удочерения)), но не более 50 000 руб. на каждого ребенка;
- 6) суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4000 руб. на одного работника за расчетный период;
- 7) суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по договорам займа (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения;
- 8) в части уплаты взносов в ФСС России и фонды обязательного медицинского страхования — суммы выплат и иных вознаграждений по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам авторского заказа, в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ. Выплаты иностранным гражданам могут обогатиться взносами в Пенсионный фонд РФ;
- 9) любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, в том числе по договорам авторского заказа, договору об отчуждении исключительного права на произведение науки, литературы, искусства, издательскому

лицензионному договору, лицензионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства — в части страховых взносов в ФСС России.

Полный список сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, приведен в Законе № 212-ФЗ.

Рассмотрим начисления тарифов страховых взносов в ФСС России на примере 2012 г. (табл. 6.1) (ст. 58 Закона № 212-ФЗ).

Для страхователей (организаций и индивидуальных предпринимателей) (ст. 58 Закона № 212-ФЗ, ч. 1, п. 1 — 3) — плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III групп, в отношении указанных выплат и вознаграждений, общественных организаций инвалидов, сельскохозяйственных товаропроизводителей и плательщиков, применяющих единый сельскохозяйственный налог, тарифы представлены в табл. 6.2.

Таблица 6.1

База на каждое физическое лицо (кроме инвалидов и иностранцев, временно прибывающих на территории РФ)	Взносы — всего	Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
До 624 тыс. р.	30,0 %	2,9 %	5,1 %	22,0 %
Свыше 624 тыс. р.	187 200 р. + 10 % с суммы, превышающей 624 тыс. р.	18 096 р.	31 824 р.	137 280 р. + 10 % с суммы, превышающей 624 тыс. р.

Таблица 6.2

База на каждое физическое лицо	Взносы — всего	Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
До 624 тыс. р.	27,1 %	2,4 %	3,7 %	21,0 %

База на каждое физическое лицо	20,0 %	20,0 %	0,0 %	0,0 %	20,0 %
Взносы — всего	20,0 %				
Фонд социального страхования РФ	0,0 %				
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	0,0 %				
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	20,0 %				

Таблица 6.4

Для патентовщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам-иностранцам, тарифы приведены в табл. 6.3 (ст. 7, 22-1 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»).

Для страхователей (организаций и индивидуальных предпринимателей), указанных в п. 10—12, п. 14 ч. 1 ст. 58 Закона № 212-ФЗ и страхователей, применяющих УСН, основным видом экономической деятельности которых (по ОКВЭД) являются виды, перечисленные в п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона № 212-ФЗ, тарифы представляются в табл. 6.4.

Для организаций, имеющих статус резидента технико-внедренческой зоны, хозяйственными учреждениями в соответствии с Федеральным законом от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» (в ред. от 13 июля

База на каждое физическое лицо-иностранца, временно пребывающего в Российской Федерации	22,0 %	137 280 р. + 10 % с суммы, превышающей 624 тыс. р.	0 р.	0 р.	137 280 р. + 10 % с суммы, превышающей 624 тыс. р.
Взносы — всего	22,0 %				
Фонд социального страхования РФ	0,0 %				
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	0,0 %				
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	22,0 %				

Таблица 6.3

2015 г.), и организаций, осуществляющих разработку программ для ЭВМ и баз данных (п. 4—6 ч. 1 ст. 58 Закона № 212-ФЗ), тарифы приведены в табл. 6.5.

Для организаций — участников проекта строительства инновационного центра «Сколково» (ст. 58.1 Закона № 212-ФЗ) тарифы представлены в табл. 6.6.

Для плательщиков страховых взносов — российских организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, выпуск в свет (в эфир) и (или) издание средств массовой информации (п. 7 ч. 1 ст. 58 Закона № 212-ФЗ), тарифы приведены в табл. 6.7.

Таблица 6.5

База на каждое физическое лицо	Взносы — всего	Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
До 624 тыс. р.	14,0 %	2,0 %	4,0 %	8,0 %

Таблица 6.6

База на каждое физическое лицо	Взносы — всего	Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
До 624 тыс. руб.	14,0 %	0,0 %	0,0 %	14,0 %

Таблица 6.7

База на каждое физическое лицо	Взносы — всего	Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
До 624 тыс. р.	30,0 %	2,9 %	3,9 %	23,2 %

3,2%	Взносы на обязательное пенсионное страхование
14,0%	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
8,0%	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
212-ФЗ), тарифы	откры программ для
212-ФЗ), тарифы	тельности новов-
212-ФЗ), тарифы	ских организаций
212-ФЗ), тарифы	включенных произ-
212-ФЗ), тарифы	реставр массовой
212-ФЗ), тарифы	ифы привведены

Таблица 6.8

Облагаемая база	Тариф	На финансирование страховой части пенсии		На финансирование накопительной части пенсии		
		Для лиц 1966 года рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе	Для лиц 1967 года рождения и моложе	Для лиц 1967 года рождения и моложе	
Не превышает предельную величину	22 %	22 % (6 % — солидарная часть и 16 % — индивидуальная часть)	2014 — 2015 гг.			
			По умолчанию и для тех, кто выбрал тариф по накопительной части 2 % и 14 % — индивидуальная часть)		2 % (индивидуальная часть)	
			Для тех, кто распорядился накопительной частью и выбрал тариф 16 % (6 % — солидарная часть и 10 % — индивидуальная часть)		6 % (индивидуальная часть)	
			В 2016 г. и далее			
Превышает предельную величину	10 %	10 % (солидарная часть)	По умолчанию и для тех, кто выбрал тариф по накопительной части 2 % и 14 % — индивидуальная часть)		2 % (индивидуальная часть)	
			Для тех, кто распорядился накопительной частью и выбрал тариф 20 % (10 % — солидарная часть и 10 % — индивидуальная часть)		6 % (индивидуальная часть)	
			10 % (солидарная часть)		0 %	



Предусмотрены дополнительные взносы в Пенсионный фонд РФ с выплат в пользу лиц, занятых на вредных производствах:

1) указанных в пп. 1 п. 1 ст. 27 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (в ред. от 28 декабря 2013 г., с изм. от 4 июня 2014 г.) (подземные работы, горячие цеха) — 6,0 %;

2) перечисленных в пп. 2—18 п. 1 ст. 27 указанного закона — 4,0 %.

Тарифы пенсионных взносов для плательщиков, не относящихся к льготной категории, представлены в табл. 6.8.

**Порядок исчисления и уплаты.** Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд (в Пенсионный фонд РФ — еще отдельно страховая и накопительная части).

Страховые взносы в течение расчетного периода уплачиваются в виде ежемесячных обязательных платежей. Срок уплаты — не позднее 15-го числа месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж.

Исчисление суммы взносов производится ежемесячно исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца, и тарифов страховых взносов, за вычетом сумм ежемесячных обязательных платежей, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно.

Сумма взносов при перечислении в фонды округляется до полных рублей.

При уплате страховых взносов в ФСС России начисленные взносы можно уменьшить на сумму произведенных расходов на выплату обязательного страхового обеспечения (больничные, пособия по беременности и родам, пособия по уходу за ребенком).

Индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты, уплачивающие страховые взносы, исходя из стоимости страхового года, должны уплатить их не позднее 31 декабря текущего календарного года.

**Порядок оформления бухгалтерских проводок по начислению и перечислению сумм страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, ФСС России, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.** К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» открывают следующие счета (табл. 6.9):

- 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» — учитываются
- 69-2 «Расчеты по социальному страхованию» — учитываются
- 69-3 «Страховые взносы на обязательное медицинское страхование в Федеральном фонде обязательного медицинского страхования» — учитываются
- 69-2-1 «Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на финансирование страховой части трудовой пенсии»;
- 69-2-2 «Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на финансирование накопительной части трудовой пенсии»;
- 69-1-2 «Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- 69-1-1 «Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;

**Таблица 6.9**

Соержание операции	Дебет	Кредит
Начислена работнику заработная плата	20 (25, 44 и др.)	70
Начислены страховые взносы на сумму заработной платы	20 (25, 44 и др.)	69-1-1, 69-1-2, 69-2-1, 69-2-2, 69-3
Удержан НДФЛ из заработной платы работника	70	68
Выпущена работнику заработная плата	70	50

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» — учитываются расчеты по обязательному медицинскому страхованию работников организации.

Счет 69 кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды.

При этом записи производятся в корреспонденции:

- 1) со счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, — в части отчислений, производимых за счет организации;
- 2) счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — в части отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» — суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами.

По дебету счета 69 отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

По кредиту этого счета показывается задолженность организации перед органами социального страхования и обеспечения граждан. Эта задолженность формируется за счет средств предприятия.

При этом дебетуются счета, на которых отражено начисление оплаты труда или счет 99 «Прибыли и убытки» (в части пеней и штрафов).

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» обычно имеет кредитовое сальдо, которое означает задолженность организации, а может иметь и дебетовое сальдо, которое означает задолженность органов социального страхования и обеспечения перед предприятием. Дебетовое сальдо обычно возникает по расчетам по социальному страхованию, когда сумма взносов, причитающихся с предприятия, оказывается меньше сумм, выплачиваемых работникам за счет платежей на социальное страхование (пособия по временной нетрудоспособности, пособия по беременности и родам и т. п.).

Аналитический учет по счету 69 ведется в разрезе каждого вида расчетов.

### Расчет формы РСВ-1 ПФР. Платежки страховых взносов, производящие выплаты физическим лицам, представляют в свое территориальное отделение Пенсионного фонда РФ форму РСВ-1 ПФР и индивидуальные сведения (персонифицированную отчет-ность).

Полное название формы РСВ-1 — «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ, страховым взносам на обяза-тельное медицинское страхование в Федеральном фонде обяза-тельного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования производящими выплатами и иные вознаграждения физическим лицам».

В расчете РСВ-1 отражаются начисленные и уплаченные суммы по страховой и накопительной частям пенсии.

Новый банк расчета, утвержденный в Пенсионный фонд РФ (форма РСВ-1), утвержден приказом Минздравсоцразвития России от 15 марта 2012 г. № 232н.

### Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам по форме РСВ-2 ПФР. Форма РСВ-2 ПФР — это расчет по на-численным и уплаченным страховым взносам на обязательное медицинское страхование в Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ теми плататель-щиками страховых взносов, кто не производит выплат и иных вознаграждений физическим лицам. Обычно это индивидуальные предприниматели.

Расчет в соответствии с законодательством РФ можно предста-вить в электронном виде или на бумажном носителе.

Расчет по форме РСВ-2 ПФР выполняются один раз в год. Ре-зультаты расчета нужно предоставлять в территориальный орган Пенсионного фонда РФ:

до 1 марта года, следующего за отчетным (например, расчет за 2016 г. — до 1 марта 2017 г.);

до даты подачи в госорганы физическим лицом заявления о пре-кращении деятельности в формате индивидуального предпринимателя;

при приостановлении или прекращении статуса адвоката, но-тария, занимающегося частной практикой, расчет по форме РСВ-2 ПФР сдают в течение 12 дней с даты принятия решения уполномоченным органом.