

ЧТО ПРИХОДИТ НА СМЕНУ ЕСН

Савельев Р.А., Грулева А.В.

Научный руководитель – ст. преподаватель Кетова Е.А.

Сибирский федеральный университет

С 1 января 2010 года вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

С 1 января 2010 года работодатели вместо ЕСН платят страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

Суть необходимых изменений: Регрессивная шкала ЕСН будет отменена. Для работодателей база для начисления страховых взносов на каждого работника устанавливается в сумме, не превышающей 415 тыс. рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода. При этом сумма будет подлежать ежегодной индексации с учетом роста средней зарплаты по стране.

В отношении тарифов Закон № 212-ФЗ устанавливает переходные положения. В 2010 году общая величина тарифа страховых взносов будет равна максимальной ставке ЕСН - 26 процентов, в том числе:

- в ПФР – 20%;
- в ФСС России - 2,9%;
- в ФФОМС - 1,1%;
- в ТФОМС – 2%.

А вот с 1 января 2011 года размер тарифов увеличится. В ПФР нужно будет перечислять взносы в размере 26 процентов, в ФСС России - 2,9 процента, в ФФОМС - 2,1 процента, в ТФОМС - 3 процента (ст. 12 Закона № 212-ФЗ). Таким образом, компаниям придется платить страховые взносы в размере 34 %.

В переходный период с 2011 года по 2014 год предусмотрены льготные тарифы для отдельных категорий плательщиков - для сельхозпроизводителей, и плательщиков ЕСХН, для организаций народных художественных промыслов и семейных (родовых) общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, для резидентов технико-внедренческих особых экономических зон и для организаций, использующих труд инвалидов. Переход их к общему страховому тарифу в 34 % будет постепенным и завершится в конце 2014 года.

Что касается «упрощенцев» и плательщиков ЕНВД, то в 2010 году они уплачивают взносы исключительно в ПФР в размере 14 %. В дальнейшем никакие льготы для них не предусмотрены. С 2011 г. они будут применять ставку 34 %, как и страхователи, выплачивающие вознаграждения физическим лицам, и применяющие общий режим. Не производящие выплаты физическим лицам **индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты**, занимающиеся частной практикой, **будут уплачивать не только фиксированные взносы в ПФР, но и взносы в ФОМС** в размере, определяемом исходя из стоимости страхового года. Стоимость страхового года равна произведению МРОТ (установленного на начало финансового года) и тарифа в соответствующий фонд. При этом полученная сумма умножается на 12. Взносы будут уплачиваться в ПФР и ФОМС, кроме взносов в ФСС. В отличие от ЕСН, при расчете которого в настоящее время применяется регрессивная шкала налогообложения в зависимости от размера выплат, с 2010 года взносы будут взиматься по единой ставке.

Установлена предельная базовая величина выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, при превышении которой взносы взиматься не будут.

На 2010 год эта базовая сумма составляет **415 тыс. руб.** Она исчисляется нарастающим итогом с начала расчетного периода. В последующие годы базовая величина будет индексироваться в соответствии с ростом средней заработной платы согласно решениям Правительства РФ. Установление этого верхнего предела должно означать, что пенсия потом свыше этих сумм ни назначаться, ни выплачиваться не будет. Также изменения коснутся и проверок правильности начисления и уплаты страховых взносов. Теперь ПФР и ФСС будут иметь полномочия на проведение проверок. Они аналогичны тем, которые имеют в данный момент налоговые органы при проверках ЕСН.

Проверки выездные (камеральные). В законе определены полномочия ПФР и ФСС при выездных и камеральных проверках. Проверки могут быть назначены по решению руководства не чаще чем раз в три года. ПФР будет проверять не только правильность исчисления взносов и своевременность их уплаты, но и предоставление сведений персонифицированного учета. Страхователи обязаны обеспечивать в течение шести лет сохранность документов, подтверждающих исчисление и уплату сумм страховых взносов. Максимальное время длительности выездной проверки - два месяца. Правда, сотрудники фонда вправе приостановить проверку на шесть месяцев, а в исключительном случае - еще на три. По окончании ревизоры составляют акт, а затем и решение о привлечении к ответственности либо об отказе в привлечении. Камеральная проверка каждого представленного расчета будет проходить в течение трех месяцев. Если сотрудники фонда обнаружат ошибки или несоответствия, потребуют, чтобы плательщик предоставил пояснения либо внес исправления. Если корректировки не устроят проверяющих, составляется акт, а затем выносится решение о привлечении к ответственности страхователя либо об отказе в привлечении. Обжаловать решение сотрудников фонда по выездной или камеральной проверке можно будет и в вышестоящий орган либо сразу в суд - на усмотрение страхователя. Количество проверок у налогоплательщиков увеличится. Ведь помимо обычных налоговых проверок, возможны проверки ФСС и ПФР. Фактически по процедуре это выездная налоговая проверка со всеми вытекающими последствиями. Если налоговые органы применяют единую политику, подчиняясь Минфину России, то ФСС и ПФР - самостоятельные ведомства, которые могут иметь разную практику применения законодательства и при проверках руководствоваться только собственными письмами.

За неподачу расчетов установлена ответственность:

- при просрочке до 180 дней - за каждый месяц 5 % от суммы взносов к уплате, но не более 30 % и не менее 100 руб.;
- при просрочке более 180 дней штраф составит 30 % взносов к уплате по расчету и 10 % за каждый месяц, начиная со 181 дня, всего не менее 1 000 руб.

Неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов влечет взыскание штрафа в размере 20 % неуплаченной суммы (при наличии умысла - 40 %). При ошибке в КБК взносы не будут считаться уплаченными, даже если они попали в нужный фонд. В случаях обнаружения плательщиком ошибок (приводящих к занижению суммы взносов) плательщик должен представить в орган контроля уточненный расчет. Порядок его подачи аналогичен тому, который содержится в статье 81 НК РФ. Зачет излишне уплаченных взносов в один фонд в счет погашения недоимки в другой невозможен, несмотря на то, что ПФР будет контролировать взносы и в ПФР, и в ФОМС.

Пособие по временной нетрудоспособности за первые два дня по-прежнему будет выплачиваться за счет средств работодателя. В связи с введением базовой суммы, выше которой взносы не начисляются, с 2010 года установлен новый порядок определения предельного размера пособий. Средний дневной заработок, используемый при расчете данных пособий, не может превышать среднего дневного заработка, исчислен-

ного следующим образом: предельная величина базы для начисления страховых взносов, разделенная на 365. Поскольку в 2010 году предельная величина базы равна 415 тыс. руб., средний дневной заработок для расчета указанных пособий в 2010 году составит 1136 руб. 99 коп. (415 000 руб. / 365). Эту предельную величину должен иметь в виду каждый страхователь, у которого работает застрахованный, при дальнейших расчетах указанных пособий. С указанного ограничения максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности установлен как размер пособия в процентах к максимальному заработку, утрата которого на период временной нетрудоспособности страхуется и с которого перечислялись страховые взносы. Максимум при страховом стаже до 5 лет составит 20 750 руб. (415 000 руб. / 12 мес. x 60 %), от 5 до 8 лет - 27 666 руб. (415 000 руб. / 12 мес. x 80 %); 8 и более лет - 34 583 руб. (415 000 руб. / 12 мес. x 100 %). Максимальный размер пособия по беременности и родам за полный календарный месяц составит 34 583 руб. (прежде - 25 390 руб.). Ежемесячное пособие по уходу за ребенком с 2010 года, как и ранее, выплачивается в размере 40 % от среднего заработка. При его расчете среднедневной заработок умножается на 30,4 (среднемесячного числа календарных дней в году). Минимальный размер остался прежним - 1 500 руб. по уходу за первым ребенком, 3 000 руб. по уходу за вторым ребенком и последующими детьми. В случае ухода за двумя или более детьми до достижения ими возраста полутора лет размер пособия суммируется. В таком случае оно не должно превышать 100 % среднего заработка, но не может быть меньше суммированного минимального размера. Однако ограничение по максимальному размеру данного пособия в 7 192 руб. отменено. Теперь при расчете среднего заработка учитывается максимальная величина базы, на которую начисляются взносы, деленная на 12. Максимальный размер пособия по уходу в 2010 году не должен превышать 13 833 руб. Эта величина рассчитана с учетом предельной базовой величины - 415 000 руб. / 12 мес. x 40% = 13 833,33 руб. За неполный месяц ухода пособие выплачивается пропорционально количеству календарных дней в месяце ухода за ребенком, включая нерабочие праздничные дни.

Если застрахованное лицо работает у нескольких работодателей, пособие по уходу за ребенком можно получить только по одному месту работы на выбор. При обращении за пособием выбранному страхователю представляется справка (справки) с места других работ о том, что пособие по уходу за ребенком другими работодателями не выплачивается.

Обобщая выше изложенное можно сделать вывод что наряду с изменением ставки по взносам на социальное страхование, существенно изменились и другие элементы:

- порядок расчета, в том числе налоговой базы;
- порядок сдачи бухгалтерской и налоговой отчетности;
- порядок проведения выездных и камеральных провер