

## Порядок и сроки представления отчетности в системе ФНС России и внебюджетного фонда. Особенности зачисления сумм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Особенности учета расчетов с внебюджетными фондами

Расчеты по страховым взносам перешли в сферу влияния налоговых органов. Ежемесячные перечисления контролируются ФНС, но у фондов осталась часть полномочий по отслеживанию расходования средств на социальные пособия. Обязательства по исчислению страховых взносов и подготовке отчетного материала по этим платежам возникают у всех категорий работодателей и самозанятых лиц.

Бухгалтерский и налоговый учет расчетов с внебюджетными фондами

Страховые взносы должны платиться в бюджет с учетом кодов КБК. Исключение составляют взносы, связанные с травматизмом – контролирующие функции остались у ФСС. Работодатели начисляют взносы четырех типов: на пенсионный тип, социальный и медицинский вид страхования, платежи по травматизму. Для категории самозанятых субъектов хозяйствования, у которых нет наемных сотрудников, сохранилось обязательство по уплате взносов на медицинское и пенсионное страхование.

Платежи, относящиеся к сфере контроля и регулирования разных фондов, должны быть показаны в учете обособленно. Облагаются страховыми взносами суммы доходов физических лиц, которые:

- начисляются работодателем и выплачиваются персоналу на основании заключенных трудовых договоров;
- образуются в соответствии с условиями действующих гражданско-правовых соглашений.

**ВАЖНО! По всем страховым взносам ежеквартально сдается отчетность. В ФНС подается обобщенный бланк РСВ-1 по итогам каждого.**

В учетных регистрах страховые начисления отображаются с привязкой к доходам каждого наемного работника. П. 3 ст. 431 НК РФ обязывает работодателей перечислять сумму взносов не позже 15 числа в месяце, следующим за периодом начисления зарплаты.

База для расчета величины взносов формируется накопительно за год. Новый отчет начинается с 1 января следующего налогового периода. По каждому типу взноса установлены лимиты, при превышении которых до конца года прекращаются обязательства по начислению и уплате в бюджет страховых сумм. Пределы рассчитываются отдельно для каждого сотрудника путем суммирования всех его доходов.

По взносам действуют фиксированные ставки:

- для средств, начисляемых в пользу пенсионного страхования, утверждена ставка 22% (если накопленный доход сотрудника находится в пределах лимита) и 10% (для сумм за пределами лимита);
- по социальным взносам, предназначенным для покрытия расходов ФСС, ставка находится на уровне 2,9% (пониженная ставка 1,8% применяется в отношении иностранных граждан);
- на медицинское страхование отчисления делаются в размере 5,1%.

**ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!** Если в роли работодателя выступает ИП, то расчеты с внебюджетными фондами будут отдельно вестись по доходам наемного персонала и заработку самого предпринимателя.

С 2018 года ИП при расчете страховых взносов за себя должны ориентироваться на обновленные показатели лимитов. Раньше они были привязаны к МРОТ и ежегодно корректировались при помощи коэффициентов-дефляторов. С этого года законодательно утверждены повышенные пределы доходов, на которые должны начисляться взносы. Эти величины были зафиксированы на несколько лет, их значение утратило привязку к уровню МРОТ.

Все начисляемые взносы на страховое обеспечение работодателями и самозанятыми лицами в учете причисляются к прочим расходам. Это правило применимо для субъектов хозяйствования, работающих по общей схеме налогообложения. Если компания осуществила переход на ЕНВД или УСН, то за счет страховых взносов можно уменьшить базу налогообложения. В случае с УСН обязательным условием является применение спецрежима с признаком «доходы минус издержки».

**ЗАПОМНИТЕ!** При патентной системе налогообложения величина страховых взносов не влияет на размер налоговых обязательств.

В ситуациях, когда производятся выплаты персоналу, которые не имеют отношения к производственной деятельности предприятия и не участвуют в расчете базы по налогу на прибыль, страховые взносы надо начислять и перечислять с этого вида доходов в обязательном порядке. Норма подтверждается Письмом Минфина от 08.04.2010 г. №03-03-06/1/244. Затраты на выплату непроизводственных вознаграждений персоналу не могут уменьшать доходы компании в целях налогообложения, а сумму начисленных на эти доходы страховых взносов можно зачесть при расчете налоговой базы.

При возникновении обязательств по оплате больничных листов схема действий работодателя может быть двух типов. При первом варианте работодатель выступает промежуточным звеном между ФСС и заболевшим сотрудником, средства на счет работника перечисляются фондом (та часть пособия, которая подлежит оплате из средств работодателя, выплачивается предприятием). Этот вариант актуален для регионов с действующим пилотным проектом.

Если работодатель зарегистрирован в субъекте РФ, в котором не внедрен пилотный проект по прямому взаимодействию ФСС и трудоустроенных граждан, то алгоритм действий будет таким:

1. Бухгалтерия работодателя проверяет листок нетрудоспособности.
2. Производится расчет среднего заработка и пособия за счет ФСС и за счет предприятия.
3. Выводятся суммы взносов ФСС, подлежащих перечислению в отчетном периоде.
4. Если размера страховых взносов достаточно для погашения обязательств по листку нетрудоспособности, то предприятие производит выплату пособия, на его величину уменьшает сумму к уплате по взносам.
5. Если суммы взносов недостаточно для покрытия всего размера социального пособия, то предприятие производит выплату пособия, а на недостающие средства оформляет заявку на возмещение ФСС.

По нормам ст. 431 (п. 4) НК РФ на плательщиков страховых взносов возлагается обязанность ведения детализированного учета по начисляемым взносам по каждому работнику. Для этого используется произвольная форма карточки индивидуального учета. В нее ежемесячно заносятся данные о начисленных доходах по конкретному сотруднику, взносах с этого заработка и нарастающих итогах за год. Такой документ необходим для отслеживания момента, когда накопленный размер доходов физического лица достигнет предела, после которого страховые взносы должны рассчитываться по пониженной ставке или их начисление приостанавливается.

Форма карточки учета страховых взносов предполагает внесение числовых значений в рублях с копейками. Рекомендованный шаблон бланка приведен в Письме ПФ РФ от 09.12.2014 №АД-30-26/16030 и продублирован Письмом ФСС под №17-03-10/08/47380. Этот документ относится к категории бухгалтерских регистров. Его отсутствие является грубым нарушением порядка ведения бухучета – мера ответственности введена ст. 120 НК РФ. Штраф за однократное нарушение составит 10

тысяч рублей, за повторное – 30 тысяч рублей, при обнаружении факта занижения страховой расчетной базы санкция назначается в размере 20% от суммы недоплаты.

Счета и проводки

Для ведения учета расчетов с внебюджетными фондами предназначен счет 69. Для разделения страховых взносов по видам вводятся субсчета:

- для расчетов в рамках социального страхования используется субсчет 69.1;
- для взносов в системе обязательного или добровольного пенсионного страхования внедрен счет 69.2;
- 69.3 отражает состояние расчетов с ФОМС;
- через субсчет 69.11 раскрываются расчеты по взносам на травматизм и страхованию от несчастных случаев (процентная ставка для работодателей устанавливается с привязкой к присвоенного им классу риска).

**К СВЕДЕНИЮ!** Операции по начислению всех видов страховых взносов показываются кредитовыми оборотами по счету 69. Погашение обязательств работодателя производится дебетованием субсчетов 69 счета.

Типовые корреспонденции в сфере расчетов с фондами:

- **Д20 (25 или 26) – К69** – в производственной организации на доходы рабочего персонала начислены взносы;
- **Д44 – К69** – взносы начислены торговой организацией;
- **Д08 – К69** – величиной страховых взносов корректируется стоимость строящегося актива (зарплата задействованного персонала и страховые взносы с нее причисляются к общему размеру себестоимости объекта);
- **Д69 – К51** – произведено перечисление средств с расчетного счета в погашение обязательств по страховым взносам;
- **Д91 – К69/Пеня** – отражено начисление пени по страховым взносам;
- **Д69/Пеня – К51** – начисленная пеня за просрочку платежа по страховым взносам была погашена с банковского счета субъекта предпринимательства;
- **Д69 – К70** – отражена сумма пособия, подлежащего возмещению из ресурсов ФСС (начисление части больничного, которая подлежит оплате фондом соцстраха).

**Дополнительная информация:**

<https://glavkniga.ru/situations/k511500>

<https://glavkniga.ru/situations/k509644>