

РСВ: новые контрольные соотношения

Помимо введения в 2020 году новой формы по расчету страховых взносов, налоговая служба откорректировала контрольные соотношения (КС), по которым проходит предварительная проверка формы. Данные изменения утверждены письмом ФНС №БС-4-11/8821@ от 29.05.2020г.

Новые КС пригодятся малому и среднему бизнесу при проверке внесения выплат, которые в связи с пандемией COVID-19 с 1 апреля 2020 облагаются пониженным страховыми взносами.

Для кого разработаны пониженные тарифы

Пониженные тарифы были введены для малых и средних предприятий. В соответствии с Федеральным законом 102-ФЗ от 01.04.2020г., компании МСП могут использовать при начислении страховых взносов пониженную ставку в размере 15% вместо положенных 30%. Подробнее в теме: «Как правильно рассчитывать страховые взносы по сниженной ставке?».

Возможность применения льготного тарифа обусловлена размером выплачиваемой заработной платы. Применять пониженную ставку могут только те компании, которые платят своим сотрудникам зарплату, превышающую федеральный МРОТ – 12792 руб. Если этот показатель не соблюдается, то предприятие должно начислять взносы по ставке 30%. Также использовать льготу могут только те компании, которые включены в реестр малого бизнеса.

Льготный тариф применяется только к той части заработной платы, которая превышает МРОТ. Выплаты в пределах минимального размера оплаты труда облагаются по прежнему тарифу. В отношении взносов на травматизм изменений не произошло, так как они рассчитываются отдельно от пенсионных, медицинских и социальных взносов.

Срок действия льготных тарифов и порядок их применения

Данные льготы не имеют ограничений по сроку использования. До 31 декабря 2020 года эта норма регулируется 102-ФЗ, а с 2021 г. налогоплательщики должны руководствоваться поправками, внесенными в ст. 427 НК РФ.

Так как изменения были внесены с 1 апреля, то применять льготу нужно с апрельских начислений. Датой начисления заработной платы в бухгалтерском учёте является последний день месяца, поэтому к мартовским платежам должен применяться прежний тариф. В то же время, если премия за март начисляется в

апреле, то такие платежи попадают под льготный режим (письмо Минфина №03-15-06/38515 от 20.06.2017г.).

Новые контрольные соотношения для РСВ

Нововведения коснулись действующих ранее соотношений, также письмом ФНС №БС-4-11/8821@ от 29.05.2020г. были введены новые типы значений: **внутренние** и **междокументные**.

Междокументные контрольные соотношения

Новые КС разработаны для проверки соответствия применения льготного тарифа. При помощи них контролирующие органы определяют, относится ли налогоплательщик к субъектам малого предпринимательства.

Для проведения контроля были введены **КС 2.8-2.10**. Если компания указывает в расчёте по страховым взносам **код 20**, то на начало каждого месяца при наличии начислений в графах 2, 3, 4 в подразделе 1.1 приложения 1 раздела 1 компания должна находиться в реестре МСП. В противном случае применение пониженного тарифа будет необоснованным.

Бывают такие ситуации, когда налогоплательщика исключают из реестра в середине последнего месяца квартала. В таком случае компания имеет право применять пониженный тариф, так как на начало рассматриваемого месяца она состояла в реестре.

Перед тем как подать РСВ с **кодом 20** рекомендуется проверить статус малого предприятия. При обнаружении несоответствия ФНС потребует объяснить причину применения льготной ставки, после чего придется вносить исправления и подавать уточненный расчет.

Внутренние контрольные соотношения

Для проверки правильности заполнения расчёта по страховым взносам ФНС были введены внутренние контрольные соотношения.

Новые контрольные соотношения:

- 1.193 — отсутствует приложение 1 раздела 1 СВ со значением 01 в поле 001 при наличии приложения 1 раздела 1 СВ со значением 20 в поле 001
- 1.194 — отсутствует подраздел 3.2.1 раздела 3 СВ по ФЛ со значением в поле 130 = НР при наличии подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ по данному ФЛ со значением в поле 130 = МС
- 1.195 — отсутствует подраздел 3.2.1 раздела 3 СВ по ФЛ со значением в поле 130 = ВЖНР при наличии подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ по данному ФЛ со

значением в поле 130 = ВЖМС

- 1.196 — отсутствует подраздел 3.2.1 раздела 3 СВ по ФЛ со значением в поле 130 = ВПНР при наличии подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ по данному ФЛ со значением в поле 130 = ВПМС
- 1.197 — строка 150 по каждому значению поля 120 подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ со значением в поле 130 = НР < МРОТ при наличии подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ по данному ФЛ со значением в поле 130 = МС
- 1.198 — строка 150 по каждому значению поля 120 подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ со значением в поле 130 = ВЖНР < МРОТ при наличии подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ по данному ФЛ со значением в поле 130 = ВЖМС
- 1.199 — строка 150 по каждому значению поля 120 подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ со значением в поле 130 = ВПНР < МРОТ при наличии подраздела 3.2.1 раздела 3 СВ по данному ФЛ со значением в поле 130 = ВПМС

Соотношение 1.193 при применении страхователем пониженного тарифа определяет порядок заполнения приложения 1 раздел 1. Последовательность внесения начислений будет следующей:

- в одно приложение 1 в строке «Код тарифа плательщика» должен быть проставлен **код 01**. Суммы начислений по заработной плате должны находиться в пределах МРОТ
- во втором приложении 1 проставляется **код 20** и вносятся начисления, превышающие размер МРОТ

Наиболее важными для налогоплательщиков считаются **соотношения группы 1.197-1.199**. Кроме того, в список внесены коды для категории физических лиц. Например, МС – физические лица, у которых сверх МРОТ применяются льготные начисления. При наличии такого кода в поле 130 в подразделе 3.2.1 раздела 3 обязательно проставляется код НР.

На примере контрольного соотношения 1.197 проверка начисленных сумм в РСВ будет проводиться следующим образом:

- если в подразделе 3.2.1 присутствует код МС, то база начисления взносов должна быть равна МРОТ. Если налогооблагаемая база меньше 12792 руб., то код МС применять нельзя
- если база ниже МРОТ и при этом присутствуют начисления по пониженным ставкам, то в таком случае придется корректировать расчёт

Наличие необлагаемой суммы может привести к ошибке

При наличии в начислениях необлагаемой суммы можно допустить ошибку. Например, сумма заработной платы работника состоит из основного начисления — 26000 руб. и выплаты по больничному листу – 4000 руб., которая не подлежит

налогообложению. Если разделить облагаемую сумму (26000 руб.) пропорционально, то при проверке контрольных соотношений будет выдана ошибка.

Некорректное заполнение раздела:

3.2.1. Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица

Месяц	Код категории застрахованного лица	Сумма выплат и иных вознаграждений	База для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах предельной величины / в том числе по гражданско-правовым договорам / Сумма исчисленных страховых взносов с базы исчисления страховых взносов, не превышающих предельную величину
120 1	130 НР	140 12792- - - - . 00	150/160/170 11086- - - - . 40 - - - - - - - - . - - 2439- - - - - . 00

Неверное заполнение раздела 3 (код НР)

3.2.1. Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица

Месяц	Код категории застрахованного лица	Сумма выплат и иных вознаграждений	База для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах предельной величины / в том числе по гражданско-правовым договорам / Сумма исчисленных страховых взносов с базы исчисления страховых взносов, не превышающих предельную величину
120 1	130 МС	140 17208- - - - . 00	150/160/170 14913- - - - . 60 - - - - - - - - . - - 1491- - - - - . 36

Неверное заполнение раздела 3 (код МС)

Если в доходе работника присутствуют необлагаемые суммы, то по НР в блоке 150 необходимо указать сумму, равную МРОТ — 12792 руб., а в строке 170 – сумму начисленного взноса по ставке 22%. По строке МР из суммы превышения должен быть вычтен начисленный больничный лист, и полученный результат внесен в блок 150. Соответственно начисление взносов по пониженному тарифу (10%) будет производиться от этой суммы.

Корректное заполнение раздела:

3.2.1. Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица

Месяц	Код категории застрахованного лица	Сумма выплат и иных вознаграждений	База для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах предельной величины / в том числе по гражданско-правовым договорам / Сумма исчисленных страховых взносов с базы исчисления страховых взносов, не превышающих предельную величину
120 1	130 НР	140 12792- - - - . 00	150/160/170 12792- - - - . 00 - - - - - - - - . - - 2814- - - - - . 24

Верное заполнение раздела 3 (код НР)

3.2.1. Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица

Месяц	Код категории застрахованного лица	Сумма выплат и иных вознаграждений	База для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах предельной величины / в том числе по гражданско-правовым договорам / Сумма исчисленных страховых взносов с базы исчисления страховых взносов, не превышающих предельную величину
120 1	130 МС	140 17208	150/160/170 13208

Верное заполнение раздела 3 (код МС)

Как отразить в РСВ превышение предельной величины

Достижение предельной величины базы для начисления страховых взносов тоже может стать причиной некорректного заполнения формы. Например, некоторые программы делят сумму превышения пропорционально МРОТ и сумме выплат сверх МРОТ. В итоге база для основного тарифа занижается, что является серьёзной ошибкой.

Если рассматривать пенсионные взносы, то в соответствии с законодательством, пока доход работника не достигнет предельной величины – 1 465 000 руб., он будет облагаться пенсионным взносом по **ставке 22%**. Начисления сверх этой суммы попадают под льготный тариф по **ставке 10%**. По социальному страхованию такой предел составляет 966 000 руб., а по медицинскому и вовсе отсутствует.

При расчёте по новым правилам из базы, не достигшей предельной величины, вычитается общая сумма МРОТ, на которую начисляются взносы в ПФ по ставке 22%, оставшаяся сумма попадает под 10% тариф. Раздел 3 РСВ предназначен для отражения дохода в пределах установленной предельной величины, а также для внесения расчётов по самим взносам. Суммы превышения и начисления по льготному тарифу вносятся в подраздел 1.1 приложения 1 строки 051, 062.

Например, ежемесячные начисления работника составляют 250000 руб., соответственно в июне происходит превышение предельной величины на 28000 руб. В результате страховые взносы в пенсионный фонд будут начислены по основному и льготному тарифу: 12130 руб. – 22%, 202208 руб. (1465000 – (250000 x 5) – 12792) – 10%. На сумму превышения (35000 руб.) также начисляется взнос по ставке 10%.

Пример заполнения раздела 3 подраздела 3.2.1 будет следующим:

3.2.1. Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица

Месяц	Код категории застрахованного лица	Сумма выплат и иных вознаграждений	База для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах предельной величины / в том числе по гражданско-правовым договорам / Сумма исчисленных страховых взносов с базы исчисления страховых взносов, не превышающих предельную величину
120	130	140	150/160/170
1	НР	12792000	12792000 281424
2	НР	12792000	12792000 281424
3	НР	12792000	12792000 281424

Верное заполнение раздела 3 подраздел 3.2.1 с кодом НР

3.2.1. Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица

Месяц	Код категории застрахованного лица	Сумма выплат и иных вознаграждений	База для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах предельной величины / в том числе по гражданско-правовым договорам / Сумма исчисленных страховых взносов с базы исчисления страховых взносов, не превышающих предельную величину
120	130	140	150/160/170
1	МС	23720800	23720800 23720800 80
2	МС	23720800	23720800 23720800 80
3	МС	23720800	20220800 20220800 80

Верное заполнение раздела 3 подраздел 3.2.1 с кодом МС