

Обнуление страховых взносов за II квартал 2020 года

У компаний, для которых установлен нулевой тариф страховых взносов за II квартал 2020 года (Подробнее в теме: «Путин подписал закон о списании налогов за II квартал 2020 года»), возникло несколько проблем:

- во-первых, большинство из них уже выплатило взносы за апрель до обнуления, по прежнему тарифу
- во-вторых, компании продолжали выплачивать соцстраховские пособия (сотрудник болеет, а работодатель выплачивает положенные им выплаты)

В обоих случаях получилась переплата по взносам. Есть ли шанс вернуть эту переплату? Как учитывать уплаченные пособия, рассчитывая взносы за 2-й квартал? Попробуем выяснить.

Переплата из-за оплаты до обнуления

Компания внесена в единый реестр субъектов МСП и ведет деятельность в одной из наиболее пострадавших отраслей. Порядочный предприниматель своевременно оплачивает страховые взносы, а значит за апрель их уже выплатил – по прежним тарифам, действовавшим на начало года.

8 июня вышел новый Федеральный закон № 172-ФЗ, по которому предпринимателю положена льгота за II квартал 2020 года в форме нулевого тарифа на каждую разновидность страховых взносов независимо от предельной расчетной базы.

Наверняка Вы в первый раз попали в такое положение, и оно Вам кажется нестандартным. Однако, ничего необычного в нем нет. Это всего лишь **переплата по страховым взносам за один месяц**. НК РФ позволяет как вернуть переплату, так и зачесть ее в счет оплаты за следующий квартал после возвращения к стандартному режиму работы.

Иногда возвращать переплату бывает бессмысленно. Возможно, срок выплаты следующего взноса подойдет раньше, чем возвращенные деньги окажутся у Вас на счету. Так что **засчитать переплату в счет дальнейших платежей** будет разумнее (п. 9 ст. 431 НК РФ). Как оформить такой зачет? Подать в налоговую инспекцию соответствующее заявление. Следует учесть, что расчетный период по страховым взносам – год, а значит апрельская переплата учится автоматически. Несмотря на это, многие работодатели все же предпочитают перестраховаться и написать подобное заявление.

Важно! В РСВ указывают только базу для начисления страховых взносов и суммы начисленных страховых взносов. Перечисленные суммы взносов в этом отчете не показывают.

Переплата из-за выплаты пособий

Согласно Закону № 172-ФЗ за II квартал 2020 года у Вас есть право рассчитывать страховые взносы по нулевому тарифу. Однако, Вы платили сотрудникам положенные соцстраховские пособия. В этом вторая причина возникновения переплаты.

Эту переплату необходимо отразить в расчете взносов за II квартал 2020 года. Полную инструкцию заполнения формы РСВ см. в теме: «Руководство по заполнению формы РСВ 2020 год».

Согласно Федеральному закону от 29 декабря 2006 № 255-ФЗ исчисленные взносы на обязательное социальное страхование уменьшаются на суммы расходов по выплате пособий.

Важно! Когда размер начисленных взносов получился ниже, чем сумма уплаченных пособий, компания получает от соцстраха деньги на их выплату, обратившись туда за компенсацией.

Но до этого надо сдать отчет. В прил. 2 к разделу 1 расчета по страховым взносам следует указывать:

◦ в **строчке 060** – сумму исчисленных взносов на обязательное социальное страхование

◦ в **строчке 070** – сумму выплаченных пособий

◦ в **строчке 080** – сумму возмещения из бюджета фонда

В строчке 090 указывается число, характеризующее один из вариантов:

◦ **сумму взносов к уплате**, если разница между начисленными взносами и выплаченными пособиями положительная. В поле «Признак строки» в этом случае проставляют 1

◦ **сумму расходов, превысивших сумму взносов** (разница между начисленными взносами и выплаченными пособиями отрицательная). В поле «Признак строки» пишут в этом случае 2
Таким образом, если компания рассчитает взносы по льготной ставке за апрель, май, июнь, но будет платить пособия, у нее уже не будет взносов к выплате. Отсюда следует, что строчку 090 заполняем с признаком 2.

Размеры уплаченных за это время пособий следует отражать в той же строчке в соответствующих им графах.

Вы вправе засчитывать затраты на пособия в счет выплат взносов в будущем (п. 9 ст. 431 НК РФ), как в предыдущем случае, когда переплатили нечаянно.

Если у Вас не осталось средств на уплату необходимых пособий, то Вы имеете право получить их от ФСС. Обращаться в ФСС за компенсацией затрат можно в любое время. Однако, нужны определенные документы, список которых установлен приказом Минздравсоцразвития России от 4 декабря 2009 года № 951н.

Внимание! ЦБ РФ снизил ключевую ставку до 4,5% годовых.