

Страховые взносы: кто платит, когда и за что

Страховые взносы в обязательном порядке должны платить все работодатели — любая фирма или ИП, которые наняли хотя бы одного работника по трудовому или гражданско-правовому договору. Предпринимателям, кроме того, нужно выплачивать фиксированные взносы в Пенсионный фонд на себя. Предлагаем свод подсказок, позволяющий оперативно вспомнить основную информацию, касающуюся расчета и выплаты страховых взносов.

Зачем нужно обязательное страхование

Как работают страховые взносы? Гражданин (работодатель) регулярно вносит определенную сумму в фонд, а если наступит страховой случай, фонд выплачивает оттуда предписанные законом суммы. К примеру, ФСС оплачивает больничный заболевшему сотруднику, а ПФР начисляет пенсию гражданину, достигшему пенсионного возраста.

Виды страховых взносов

Всего их существует 4 вида.

Первый вид — пенсионные взносы. Часть этих взносов идет на страховую пенсию, другая часть — на накопительную.

Второй вид — медицинские взносы.

Третий вид — взносы на обязательное соцстрахование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Это те деньги, из которых ФСС платит пособия заболевшим сотрудникам и мамам в декретном отпуске.

Четвертый вид — взносы по страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Их неофициально называют взносами «на травматизм».

По 2009 включительно первые три вида страховых взносов включались в единый социальный налог. В следующие 6 лет их регулировал Федеральный закон от 24.07.09 № 212-ФЗ. С 2017 года по настоящее время эти взносы регулирует глава 34 НК РФ.

Взносы «на травматизм» попадают под действие Федерального закона от 24.07.98 № 125-ФЗ (далее — Закон № 125-ФЗ) и Федерального закона от 22.12.05 № 179-ФЗ.

Кто должен платить страховые взносы?

- компании, начисляющие зарплату работникам и/или выплачивающие вознаграждение подрядчикам — физлицам;
- индивидуальные предприниматели, начисляющие зарплату наемным работникам и/или выплачивают вознаграждение подрядчикам — физлицам;
- физические лица без статуса ИП, начисляющие зарплату наемным работникам и/или выплачивают вознаграждение подрядчикам — физлицам;
- ИП и лица, занятые частной практикой (нотариусы, частные врачи, адвокаты и т. д.) — граждане, которые работают «на себя» а не являются сотрудниками какой-либо организации. Один и тот же налогоплательщик вполне может (и это бывает довольно часто) подходить под два и более из вышеуказанных определений. В такой ситуации страховые взносы следует платить по всем основаниям. Самый типичный случай — индивидуальный предприниматель, нанявший штат сотрудников: он одновременно работает «на себя» и является чьим-то работодателем. Подобным ИП необходимо отдельно начислять страховые взносы на себя и

свои доходы, отдельно — на зарплату сотрудников.

На что начисляются взносы

Выплаты работникам

Работодатели-ИП и работодатели-организации должны начислять взносы на выплаты, сделанные в адрес сотрудников в соответствии с трудовыми договорами. Кроме зарплаты, такими выплатами считаются премии по итогам работы за различные периоды (месяц, квартал, год), а кроме того отпускные и компенсация за неиспользованный отпуск.

Выплаты подрядчикам

Если физлицо не состоит в штате, но получает вознаграждение в соответствии с авторским или иным гражданско-правовым договором, на это вознаграждение также начисляются пенсионные и медицинские взносы. Однако, заказчик работ или услуг считается свободным от этой обязанности в случае, если подрядчик обладает статусом ИП и, соответственно, сам выплачивает взносы со своих доходов. Кроме того, взносы не начисляются на суммы, полученные гражданином за купленное или взятое у него в аренду имущество или имущественные права. Пример такой суммы, выплаты за аренду личного автомобиля работника).

Взносы по страхованию на случай временной нетрудоспособности или отпуска по уходу за ребенком не требуется платить с доходов по любым гражданско-правовым договорам (включая авторские и договоры подряда).

Взносы на случай производственных травм и профессиональных болезней могут быть предусмотрены гражданско-правовым договором, но если не предусмотрены, то не начисляются.

Если по трудовому или гражданско-правовому договору работает иностранный гражданин или лицо без гражданства, необходимо следовать особым правилам (см. табл.).

Страховые взносы за иностранцев

Выплаты	Пенсионные взносы	Медицинские взносы	Взносы в ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Взносы «на травматизм»
Иностранец постоянно или временно проживает в РФ				
в рамках трудового договора	начисляются	начисляются	начисляются	начисляются
в рамках гражданско-правового договора	начисляются	начисляются	не начисляются	начисляются, если это предусмотрено договором
Иностранец временно пребывает в РФ				
в рамках трудового договора	начисляются (если иностранец не является высококвалифицированным специалистом)	не начисляются	начисляются	начисляются
в рамках гражданско-правового договора	начисляются (если иностранец не является высококвалифицированным специалистом)	не начисляются	не начисляются	начисляются, если это предусмотрено договором

Выплаты	Пенсионные взносы	Медицинские взносы	Взносы в ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Взносы «на травматизм»
<i>Иностранец работает в зарубежном филиале российской компании или выполняет работы или оказывает услуги за рубежом по договору подряда</i>				
	не начисляются	не начисляются	не начисляются	не начисляются

Когда взносы не требуются?

Законом предусмотрено ограниченное число выплат, не облагаемых медицинскими и пенсионными взносами, а также взносами на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. К таким выплатам относятся пособия по больничным листам, все формы предусмотренных законом компенсаций, уплаченные во время командировки суточные и т. д. Полный список дан в статье 422 НК РФ.

Есть также список выплат, не требующих взносов «на травматизм» (ст. 20.2 Закона № 125-ФЗ). Он почти не отличается от аналогичного списка для других видов взносов.

Есть выплаты, не упомянутые в вышеприведенных списках и не относятся напрямую к служебным обязанностям. Например, это могут быть премии в честь юбилея компании или оплата путевок за счет работодателя. По таким выплатам часто возникают разногласия. Страхователи обычно полагают, что взносы на все эти виды выплат начислять не требуется, но представители фондов и налогового ведомства придерживаются иной точки зрения. Эти споры часто приводят к судебным разбирательствам. В этой области накопилась крайне противоречивая практика арбитражных дел.

Рассчитываем облагаемую базу

Компании и индивидуальные предприниматели отдельно считают базу для каждого работника и для каждого подрядчика. База эта подсчитывается нарастающим итогом с начала расчетного периода, соответствующего 1 календарному году. Иначе говоря, облагаемая база вычисляется за период с 1 января по 31 декабря текущего года, после чего подсчет базы для начисления взносов следует начать заново. Она определяется после начисления заработной платы в конце каждого месяца.

База для начисления взносов на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством имеет предельно допустимый размер. Этот размер установлен законодательно и каждый год индексируется специальным постановлением Правительства России. В 2019 году максимальная величина базы равна 865 000 руб. То есть, страховые взносы продолжают начисляться, пока облагаемая база сотрудника не вырастет до 865 000 руб. На выплаты сверх этой суммы страховые взносы не начисляются. В 2020 году расчет начнется заново.

Облагаемая база по взносам в ПФР не ограничена. Но закон предусматривает сниженный тариф (см. ниже) для сумм, выплаченных сверх максимальной величины. В 2019 году предельная величина по пенсионным взносам равна 1 150 000 руб. Когда выплаты превысят данную сумму, пониженный тариф вступит в действие.

Кроме того, не установлен лимит для базы по медицинскому страхованию и по взносам «на травматизм», причем понижение тарифа для них не предусмотрено.

Итоговая сумма страховых взносов вычисляется путем умножения облагаемой базы на соответствующий страховой тариф (ставку).

Актуальные тарифы

Нижеуказанные тарифы актуальны для многих плательщиков страховых взносов.

Тарифы страховых взносов, кроме плательщиков из льготных категорий

До начала 2019 года действовали пониженные тарифы для отдельных категорий плательщиков. Например, налогоплательщики по упрощенной системе, занятые в определенных видах хозяйства (производство текстиля, продуктов питания и т. д.), в 2017-2018 годах выплачивали исключительно пенсионные взносы по ставке 20%. Тарифы по медицинским взносам и взносам по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством для них были нулевыми. Отметим, что эти льготы были предусмотрены только для тех плательщиков «упрощенки», чей годовой доход был не выше 79 млн. руб. Кроме того, данный пониженный тариф применялся к предпринимателям на патентной системе (за исключением отдельных категорий: сдача недвижимости в аренду, розничная торговля и услуги общепита) и к аптекам на ЕНВД.

Вышеописанные льготы отменены в этом году. Начиная с 2019 года, прежним «льготникам» взносы начисляются на общих основаниях. Собственно льготными остаются только две категории: благотворительные организации на УСН и некоммерческие организации на УСН, специализирующиеся на некоторых социально значимых видах деятельности (организация массового спорта, научные исследования и т. д.). Такие организации должны будут выплачивать только взносы в ПФР по ставке 20% до конца 2024 года.

Есть и такие категории сотрудников, для которых действуют повышенные тарифы по пенсионным взносам. К примеру, граждане, которые трудятся в горячих цехах, на подземных работах и на различных видах вредного производства. Для них тариф повышен на 9%, в том числе для доходов сверх предельной величины. Однако, специальная оценка условий труда может дать основание для освобождения плательщика от повышенных тарифов.

Ставки по взносам «на травматизм» различаются по классам профессионального риска, установленного для той или иной сферы деятельности. К примеру, оптовая торговля пищевыми продуктами — это первый класс риска, которому соответствует ставка страховых взносов 0,2%.

Взносы с доходов индивидуальных предпринимателей и прочих, «работающих на себя»

Для этой категории плательщиков действуют особые правила.

Пенсионные и медицинские взносы они обязательно платят в фиксированном размере.

В 2019 году пенсионные взносы для ИП и прочих «индивидуалов» (кроме глав крестьянских хозяйств) следует рассчитывать вот как. Если за расчетный период доход не превышает 300 000 руб., то платеж составляет 29 354 руб. Если же он превышает эту сумму, платить следует 29 354 руб. плюс 1% от суммы доходов сверх 300 000 руб. Общая сумма взносов не должна быть выше 234 832 руб. (29 354 руб. × 8).

Главы крестьянских (фермерских) хозяйств должны платить фиксированный пенсионный взнос, не зависящий от суммы доходов. В 2019 году этот взнос равен 29 354 руб. Сумму эту следует умножить на число всех работников хозяйства, считая его главу.

Фиксированная сумма медицинских взносов для руководителей крестьянских (фермерских) хозяйств в этом году равна 6 884 руб., умноженной на количество участников (включая главу).

Другим видам «частников» нужно платить 6 884 руб.

За частично отработанный календарный год фиксированная сумма платежей вычисляется в соответствии с реально отработанным сотрудником временем.

Оплата страховых взносов на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством уплачиваются исключительно добровольное. То есть, ИП имеет право отказаться от этого вида страхования и не выплачивать больше взносы. Если захочет, он может застраховаться, но в этом случае будет должен платить фиксированные суммы. В 2019 году они составляют 3 925,44 руб.

Страховые взносы на случай производственных травм и профессиональных заболеваний ИП не платят.

Фиксированные платежи не начисляются в период временной приостановки работы в связи с отпуском по уходу за ребенком до 1.5 лет, за пожилым родственником или инвалидом, в связи с военной службой по призыву или с отъездом за границу в качестве супруга дипломата или военнослужащего.

Как определить перечисляемую сумму

Каждый работодатель обязан ежемесячно вносить обязательный платеж по медицинским и пенсионным взносам, а кроме того, по взносам на страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Для расчета полной суммы этого платежа складываются все облагаемые выплаты, начисленные с 1-го января и до конца календарного месяца, для которого рассчитываем платеж, и умножить на страховой тариф. Из полученного числа вычитаются взносы, уже оплаченные с начала текущего года по предыдущий календарный месяц. Полученная разность и будет актуальной суммой ежемесячного платежа. Если в данном месяце работодатель оплачивал работникам пособия по больничным или по уходу за ребенком, то он вправе снизить взносы по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Первые 3 дня больничного оплачивает работодатель, а следующие — ФСС. Ежемесячную выплату страховых взносов можно уменьшить на сумму пособий, выплату которых финансирует ФСС. В ситуации, когда пособия превышают взносы, величину превышения можно зачесть в счет предстоящих платежей. «Травматические» взносы тоже выплачиваются раз в месяц. Здесь также действуют повышенные и пониженные тарифы для отдельных категорий страхователей. Соответственно, и размер ежемесячного платежа возрастает или снижается в зависимости от установленного тарифа.

Когда и как платить взносы

Ежемесячные обязательные платежи по пенсионным, медицинским взносам, по взносам «на травматизм», а также по взносам по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством за каждый очередной месяц осуществляются не позже 15-го числа следующего месяца. Например, ежемесячный платеж за апрель должен быть перечислен не позже 15 мая, платеж за май — не позже 15 июня и т. д.

Выплата по каждому виду взносов проводится отдельно. Не будет исключением и социальное страхование. К примеру, потребуется оформить две отдельные платежки для «травматических» взносов и по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

ИП и самозанятые граждане выплачивают пенсионные взносы в таком порядке. До конца текущего календарного года следует заплатить 29 354 руб. Если доход превысил 300 000 руб., то взносы, начисленные на этот излишек, надо оплатить не позже 1 июля следующего года.

«Индивидуальные» медицинские взносы оплачиваются до конца текущего календарного года. Платежи по добровольному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством следует вносить в эти же сроки.

Когда крайний срок оплаты попадает на выходной или праздничный день, уплатить взнос допустимо в следующий за ним рабочий день, просрочкой это не сочтут.

Суммы пенсионных и медицинских страховых взносов и взносов на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством должны составлять целое число рублей (остаток меньше 50 коп. платить не нужно, а от 50 коп. и выше следует округлить до целого рубля). Платежи «на травматизм» до целых рублей не округляются.

Успеем ли сдать отчеты?

Отчет по пенсионным и медицинским взносам, а также по взносам на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством следует ежеквартально сдавать в ИФНС. Делать это надо не позже 30-го числа месяца, следующего за очередным кварталом. То есть, крайний срок сдачи такого расчета — 30 января, 30 апреля, 30 июля и 30 октября соответственно. Сейчас существует электронная форма такой отчетности, которая сдается дистанционно. Именно ее должны сдавать работодатели, у которых среднесписочная численность сотрудников превышает 25 человек. Те, у кого среднесписочная численность не больше 25 человек, могут сдать и бумажный отчет. Указанный расчет по взносам заполняется в отношении периодов, начиная с 1-го квартала 2017 года. Для отчетов за 2016 год и раньше нужно использовать формы РСВ-1, РСВ-2, РВ-3, а также 4-ФСС, актуальную для этих периодов.

Помимо этого, необходимо сдавать отдельный отчет в ФСС по взносам «на травматизм», используя форму 4-ФСС, для которой с 2017 года используется новая редакция. Чтобы отчитаться за 2016 и предшествующие годы, используйте предыдущую редакцию 4-ФСС. Способ ее представления влияет на сроки. Если в бумажном виде, то нужно успеть до 20-го числа календарного месяца, который следует за отчетным периодом (как правило это 20 января, 20 апреля, 20 июля и 20 октября). Если в электронной форме, то в запасе на 5 дней больше: отчет сдается до 25 числа.

Есть еще один необходимый вид отчетности — персонифицированная отчетность в Пенсионный фонд. С 2017 года сюда входят ежемесячная форма СЗВ-М (сдается по 15-е число месяца, идущего за отчетным); форме СЗВ-СТАЖ — годовой отчет о стаже (сдается не позже 1 марта; формы утверждены постановлением Правления ПФР от 06.12.18 № 507п), а также (при оплате дополнительных взносов) реестры застрахованных лиц.

Данные на штат из 25 и больше сотрудников подаются в ПФР в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. Сведения на меньшее количество застрахованных лиц можно сдать на бумаге.

Если крайний срок сдачи отчета попадает на выходной или праздничный день, можно отложить сдачу на ближайший после этого выходного рабочий день, это не просрочка.

ИП и почти все прочие «индивидуалы» без наемных работников не сдают отчеты по взносам, которые платят за себя. Отчитываются только главы крестьянских (фермерских) хозяйств. Им нужно сдавать в налоговую инспекцию расчеты по начисленным и выплаченным страховым взносам. Персонифицированную отчетность никто из «индивидуалов» не представляет.