

Страховые взносы: основы расчета и отчетности

С начала прошлого года администрирование взносов передано ФНС, в связи с чем в Налоговом кодексе появилась новая глава 34. Она так и называется — «Страховые взносы». В материале мы собрали основные сведения об этих обязательных платежах.

Кто и что платит

Все компании и предприниматели, у которых есть сотрудники, уплачивают такие **виды взносов**:

- на страхование по случаю временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- на пенсионное страхование;
- на медицинское страхование;
- на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, их называют взносы «на травматизм».

*Все взносы, кроме последних, уплачиваются в **ФНС**, которая с прошлого года имеет полномочия по их администрированию. Взносами же на травматизм, как и прежде, заведует **ФСС**.*

Индивидуальные предприниматели уплачивают за себя только пенсионные и медицинские взносы.

Когда платить

Взносы, которые начисляют **страхователи** в отношении сотрудников, уплачиваются ежемесячно до 15 числа месяца, следующего за отчетным. **Сроки уплаты в 2018 году** приведены в следующей таблице. Данные представлены с учетом переноса выходных дней.

Таблица. Сроки уплаты страховых взносов в 2018 году

Месяц	Крайний срок уплаты
январь	15.02
февраль	15.03
март	16.04
апрель	15.05
май	15.06
июнь	16.07
июль	15.08
август	17.09

сентябрь	15.10
октябрь	15.11
ноябрь	17.12
декабрь	17.01.19

Если вести речь о взносах, которые ИП уплачивают за себя, то сроки и периодичность совсем иные. С доходов до *300 тыс. рублей* взносы уплачиваются **до конца отчетного года**. С сумм, превышающих это значение, взносы нужно уплатить **до 1 июля** года, следующего за отчетным (срок увеличен с 2018 года).

Начисление взносов

Если осуществляются выплаты физлицам

Правила начисления взносов описаны в упомянутой **статье 34 НК РФ**. По взносам на пенсионное страхование, а также по нетрудоспособности и материнству, в Кодексе установлена предельная база, которая на 2018 год составляет:

- 1. На пенсионные взносы — 1 021 000 рублей.** При превышении этого предела плательщики по пониженному тарифу взносы не начисляют, а плательщики по основному тарифу применяют формулу (в отношении каждого работника в части превышения предельной величины взносов): База для начисления взносов на ОПС, нарастающих с начала года по текущий месяц $\times 10\%$ — сумма взносов, начисленных с базы в части, превышающей предельную величину, с начала года по предыдущий месяц
- 2. На больничные и материнство — 815 000 рублей.** При превышении этой суммы взносы не начисляются.

Для взносов на травматизм и ОМС предельной базы нет — они начисляются *на всю суммы выплат*.

В бухгалтерском учете взносы проводят так:

- Дт 20, 26, 44 Кт 69 — начисление взносов;
- Дт 69 Кт 51 — уплата с расчетного счета.

Если ИП платит за себя

Предприниматели платят за себя взносы в фиксированной сумме. С 2018 года она не рассчитывается на основе МРОТ, как было ранее. Вместо этого **суммы четко прописаны** в Налоговом кодексе на ближайшие годы. В 2018 году взносы составят:

1. С суммы до 300 000 рублей:
 - пенсионное страхование — **26 545 рублей**;

- медицинское страхование — **5 840 рублей**.
2. С суммы более 300 000 рублей — **1%, но не более 185 815 рублей** (предел установлен на 2018 год).

Итого в 2018 году ИП заплатит за себя максимум 212 360 рублей.

Как отчитываться

По взносам страхователи подают такую отчетность:

1. В ИФНС — [Расчет страховых взносов](#). Подается за квартал, полугодие, 9 месяцев и год. Крайний срок — 30 число месяца, следующего за окончанием отчетного периода. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств подают отчет один раз до 30 января следующего года.
2. В Пенсионный фонд — [формы персонифицированного учета](#).
3. В Социальный фонд — [форма 4-ФСС](#) (по взносам на травматизм).

ИП без работников по взносам не отчитываются.

Последствия несвоевременной уплаты

За просрочку по взносам уплачиваются пени. Порядок их начисления зависит от вида:

1. **Взносы «на травматизм».** Пени начисляются из расчета 1/300 ключевой ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки. Например, вместо 16 января 2018 года страхователь перечислили взносы 30 января в сумме 9750 рублей. Расчет таков: $15 \text{ дней просрочки} \times 1/300 \times 7,75\% \text{ (ставка ЦБ РФ)} \times 9750 = 37,78 \text{ рублей}$.
2. **Прочие взносы.** За первые 30 дней просрочки пени начисляются из расчета 1/300, а с 31-го дня — 1/150 ключевой ставки ЦБ РФ за каждый день. Например, взносы по нетрудоспособности за ноябрь 2017 года составили 15 758 рублей. Вместо 15 декабря они были уплачены 29 января. Ставка рефинансирования до 18.12.17 составляла 8,25%, а затем была снижена до 7,75%. Расчет пени:
 - за первые 30 дней: $15\,758 \times 8,25\% / 300 \times 2 \text{ (кол-во дней при ставке 8,25\%)} + 5\,758 \times 7,75\% / 300 \times 28 \text{ (кол-во дней при ставке 7,75\%)} = 122,65 \text{ рубля}$;
 - с 31-го дня: $5\,758 \times 7,75\% / 150 \times 14 \text{ (дней)} = 113,98 \text{ рубля}$;
 - всего пени: $122,65 + 113,98 = 236,63 \text{ рублей}$.

Начисление и уплата пени по взносам в бухучете проводится так:

- Дт 99 Кт 69 — начислены пени;
- Дт 69 Кт 51 — произведена их уплата.

Для удобства учета к счету 69 рекомендуется открывать субсчета для пени по каждому виду взносов.