



Санкт-Петербургский
УНИВЕРСИТЕТ МВД РОССИИ



ЛЕКЦИЯ

Тема №7 «Платежи во внебюджетные фонды»

для слушателей, курсантов, студентов
38.05.01 - экономическая безопасность

Разработал:

к.э.н., доцент Гладкова С.Б.

Материалы актуализированы по состоянию на февраль 2016 года. Протокол № 7 заседания кафедры финансово-хозяйственной деятельности от «19» января 2016 года

Учебные вопросы

- 1. Порядок законодательного регулирования уплаты страховых взносов**
- 2. Отчетность по обязательным страховым взносам**
- 3. Объект обложения и база для начисления страховых взносов**
- 4. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование**
- 5. Страховые взносы на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством**
- 6. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование**

1. Порядок законодательного регулирования уплаты страховых взносов

- С 1 января 2010 г. в налоговом законодательстве произошли изменения в части замены единого социального налога страховыми взносами в ПФР, ФСС России, ФФОМС и территориальные фонды ОМС.
- Исчисление и уплата организациями страховых взносов осуществляются в рамках системы обязательного социального страхования, отношения по которому регулируются Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».
- Организации осуществляется также уплата страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
- Исчисление и уплата данных страховых взносов регулируется Федеральным законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», а также федеральными законами о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на соответствующий год и плановый период.

- Страховые взносы в отличие от налогов отвечают признакам **возмездноеTM** и **возвратности**. Так, страховые взносы ПФР персонафицируются и учитываются на индивидуальных лицевых счетах, открытых каждому застрахованному лицу.
- С введением обязательных страховых взносов контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения взносов в государственные внебюджетные фонды осуществляется ПФР, ФСС России и их территориальными органами. Они осуществляют контроль в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование.
- Фонд социального страхования Российской Федерации осуществляет контроль в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в него.
- Регистрация страхователей является обязательной и осуществляется в территориальных органах страховщика. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц (ФНС России), передает информацию содержащихся в ЕГРЮЛ в ПФР и ФСС России. Таким образом, если организация впервые регистрируется в качестве страхователя во внебюджетных фондах, каких-либо действий от организации не требуется, так как государственные внебюджетные фонды регистрируют организацию в качестве страхователя без ее участия

2. Отчетность по обязательным страховым взносам ФСС России.

Отчетными периодами являются:

1. I квартал.
2. Полугодие.
3. Девять месяцев.
4. Календарный год.



Расчет по форме-4 ФСС России представляется страхователями ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, в территориальное отделение ФСС России по месту учета организации.

Расчет является сводной формой отчетности по всем расчетам страхователя с ФСС РФ. В ней отражаются следующие сведения:

- об уплате взносов на страхование по временной нетрудоспособности и материнству;
- уплате взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;
- о выплатах страхового обеспечения (пособий) работникам по каждому из указанных видов страхования.

С 2013 года страхователи должны сообщать в составе формы-4 ФСС России страховщику сведения о результатах аттестации рабочих мест по условиям труда и о проведенных обязательных предварительных и периодических медицинских осмотрах.

Если расходы на выплату обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством превысили сумму начисленных страховых взносов за отчетный год, плательщик может зачесть сумму превышения в счет предстоящих платежей в ФСС России или получить в качестве возмещения из ФСС России.

Пенсионный фонд России и Фонд Обязательного медицинского страхования

Расчет по форме РСВ-1 является единой формой отчетности по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (по пенсионным взносам) и на ОМС (по страховым взносам на ОМС). Срок ее представления — до 15-го числа второго месяца по окончании отчетного периода.

Сведения по персонифицированному учету представляются в территориальное отделение ПФР в те же те же сроки.

Индивидуальный (персонифицированный) учет — это организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации пенсионных прав застрахованных лицах представляются в части сумм начисленных страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, а также по периодам, включаемым в страховой стаж.

Размер штрафа за несвоевременное представление расчета по страховым взносам в ПФР не зависит от периода просрочки представления расчета и составляет:

5%

за каждый полный (неполный) месяц со дня, подачи расчета, но не более **30%**.

Минимальный размер штрафа

1000 руб.

Страхователи обязаны представлять отчетность в ПФР в электронном виде при условии, что среднесписочная численность их работников за предшествующий расчетный период превышает 50 человек. Несоблюдение порядка подачи расчета в электронном виде влечет взыскание штрафа в размере

200 руб.



3. Объект обложения и база для начисления страховых взносов

- Объектом обложения** страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц:
- в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг;
 - по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства;
 - начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с пользователями.

К объекту обложения страховыми взносами относятся

- Все выплаты в пользу работников, произведенные в рамках трудовых правоотношений, в том числе предусмотренные трудовыми, коллективным договорами, соглашениями, локальными нормативными актами работодателя.
- Если в организации работают иностранные граждане или лица без гражданства, временно пребывающие на территории Российской Федерации, и с ними заключен бессрочный или срочный трудовой договор на срок не менее шести месяцев, с выплат в пользу таких лиц с 2012 г. также начисляются страховые взносы.
- Выплаты, производимые в пользу индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, не являются объектом обложения страховыми взносами, так как указанные лица уплачивают эти взносы самостоятельно.

Не относятся к объекту обложения страховыми взносами выплаты в пользу:

1. Физического лица - выплаты, производимые за рамками трудовых отношений или гражданско-правовых договоров на выполнение работ (оказание услуг), а также авторских и лицензионных договоров. Например, относятся материальная помощь членам семьи умершего работника, выплаты членам совета директоров по решению общего собрания участников общества.
2. Лиц по гражданско-правовым договорам, предметом которых является переход права собственности или вещных прав на имущество (имущественные права), а также по договорам передачи имущества в пользование. Выплаты по договорам купли-продажи, аренды, займа и т.п.
3. Иностранного гражданина или лица без гражданства, работающего на основании трудового договора, согласно которому местом работы лица является обособленное подразделение российской организации за пределами Российской Федерации и гражданско-правового договора на выполнение работ или оказание услуг, исполнение которого происходит за пределами территории Российской Федерации.

Не относятся к объекту обложения страховыми взносами выплаты в пользу:

4. Добровольцев — выплаты в виде возмещения их расходов в рамках исполнения гражданско-правового договора, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 11 августа 1995 г. № 135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях».
5. Физических лиц — выплаты в связи с подготовкой к проведению XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 г. в Сочи.
6. Физических лиц — выплаты в связи с подготовкой и проведением XXVII Всемирной летней универсиады 2013 г. в Казани.



К суммам, не подлежащим обложению страховыми взносами для плательщиков-организаций страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, в частности, в соответствии со статьей 9 Закона о страховых взносах относятся:

- государственные пособия, в том числе по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком;
- командировочные расходы, в том числе суточные;
- расходы членов совета директоров или членов другого аналогичного органа компании в связи с прибытием для участия в его заседании;
- компенсации, связанные с исполнением работником трудовых обязанностей, в том числе компенсации расходов физического лица, понесенных им в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;
- возмещение расходов работника по уплате процентов по кредиту на приобретение или строительство жилья и другие выплаты;

К суммам, не подлежащим обложению страховыми взносами для плательщиков-организаций страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, в частности, в соответствии со статьей 9 Закона о страховых взносах относятся:

- компенсации за неиспользованный отпуск, которые выплачиваются увольняемым работникам;
- компенсации, связанные с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;
- единовременная материальная помощь работникам при рождении ребенка при условии ее выплаты в течение первого года его жизни в сумме не более **50 000 руб.** на одного ребенка;
- материальная помощь работникам в пределах **4000 руб.** на одно лицо за календарный год;
- взносы работодателя, уплаченные плательщиком страховых взносов в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в размере уплаченных взносов, но не более **12 000 руб.** в год в расчете на каждого работника.

4. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование

С 2002 года в России действует система пенсионного обеспечения, которая построена на элементах как распределительного, так и накопительного принципа. Взносы поколения накапливаются, инвестируются и используются для пенсионного обеспечения именно тех граждан, которые и осуществляют это накопление.

Пенсионная система Российской Федерации

Государственное пенсионное обеспечение	Обязательное пенсионное страхование	Профессиональные пенсионные системы	Негосударственное пенсионное обеспечение
Государственная пенсия за счет федерального бюджета	Страховая часть; накопительная часть (программа государственного софинансирования)	Профессиональные льготные пенсии, связанные с особыми условиями труда (за счет дополнительных взносов работодателей)	Индивидуальные пенсионные планы (за счет личных добровольных пенсионных взносов); корпоративные пенсионные программы-

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование —• индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в ПФР и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию.

Субъектами обязательного пенсионного страхования являются страхователи, страховщик и застрахованные лица.

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляется **страховщиком**, которым является ПФР.

Кроме того, наряду с ПФР страховщиками по обязательному пенсионному страхованию могут являться негосударственные пенсионные фонды в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральными законами.

Страхователями по обязательному пенсионному страхованию являются лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе организации — юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, а также международные организации, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование не начисляются на следующие виды выплат:

- денежное содержание и иные выплаты в пользу прокуроров, следователей, судей федеральных судов, мировых судей;
- вознаграждения за деятельность в студенческом отряде, если он включен в федеральный или региональный реестр молодежных и детских объединений, пользующихся государственной поддержкой и если вознаграждения выплачены;
- в пользу лиц, обучающихся в образовательных учреждениях среднего и высшего профессионального образования по очной форме обучения,
- на основании трудовых или гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ и (или) оказание услуг.

Тариф страхового взноса — размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов.

Для плательщиков — организаций страховых взносов действует тариф в ПФР — 22%, который распределяется:

Тарифы страховых взносов в ПФР

Тариф	На финансирование страховой части		На финансирование
страхового	трудовой пенсии		накопительной части
взноса			трудовой пенсии
	для лиц 1966 года	для лиц 1967 года	для лиц 1967 года
	рождения и старше	рождения и моложе	рождения и моложе
22,0%	22%	16%	6%
	(6% — солидарная	(6% — солидарная	(полностью
	часть и 16% —	часть и 10% —	индивидуальная
	индивидуальная)	индивидуальная)	часть)

5. Страховые взносы на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством — обязательные платежи, которые уплачиваются в ФСС России в целях обеспечения обязательного социального страхования застрахованных лиц на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Субъектами обязательного социального страхования являются:

- страхователи;
- страховщик;
- застрахованные лица.

Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством осуществляется **страховщиком, которым является ФСС России.**

Страхователями по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством являются лица, производящие выплаты физическим лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию: организации, индивидуальные предприниматели (в том числе главы крестьянских или фермерских хозяйств), физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями.

К страхователям также приравниваются индивидуальные предприниматели, которые добровольно вступили в отношения по обязательному социальному страхованию с ФСС России.

- К данной категории лиц относятся:
- адвокаты;
- индивидуальные предприниматели;
- члены крестьянских (фермерских) хозяйств;
- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями (нотариусы, занимающиеся частной практикой, иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой);
- члены семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера.

Обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством подлежат:

1. граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации;
2. иностранные граждане;
3. лица без гражданства, в частности:
 - работающие по трудовым договорам,
 - государственные гражданские служащие, муниципальные служащие,
 - замещающие государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъекта Российской Федерации, а также муниципальные должности, замещаемые на постоянной основе,
 - члены производственного кооператива, принимающие личное трудовое участие в его деятельности,
 - священнослужители,
 - лица, осужденные к лишению свободы и привлеченные к оплачиваемому труду.

Существуют следующие виды обеспечения по социальному страхованию:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- социальное пособие на погребение.

Не являются объектом обложения в части страховых взносов, подлежащих уплате в ФСС России, любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, в том числе договорам авторского заказа, об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательскому лицензионному договору, лицензионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Размер страхового взноса определяется по страховому тарифу, установленному федеральным законом, — 2,9%.

- В отношении отдельных страхователей установлены пониженные тарифы в ФСС России:
 - 0% — для организаций, применяющих УСН по отдельным видам деятельности, организаций, получивших статус участника проекта «Сколково», аптечных организаций, применяющих ЕНВД;
 - 2,0% — для организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, хозяйственных обществ, созданных после 13 августа 2009 г. бюджетных научных учреждений;
- 3) 2,4% — для организаций, применяющих ЕСХН, общественных организаций инвалидов, учреждений, созданных для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и других социальных целей.

6. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование

- **Медицинское страхование** — форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья, имеющее своей целью гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.
- **Обязательное медицинское страхование** является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам страны равные возможности в получении медицинской помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования.



Размер страхового взноса определяется по страховому тарифу, установленному федеральным законом, — 5,1%.

- Пониженные тарифы страховых взносов применяют в размере:
 - 0% — организации, применяющие УСН по отдельным видам деятельности, аптечные организации, организации, получившие статус участника проекта «Сколково», и др.;
 - 3,5% — организации, осуществляющие производство, выпуск в свет (в эфир) и (или) издание средств массовой информации;
 - 3,7% — сельскохозяйственные товаропроизводители, организации народных художественных промыслов, общественные организации инвалидов и др.;
- 4) 4% — организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий, хозяйственные общества, созданные после 13 августа 2009 г. бюджетные научные учреждения, организации, заключившие соглашения о технико-внедренческой, туристско-рекреационной деятельности.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования и предусматривает следующее:

- обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;
- возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору и в иных установленных Федеральным законом случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
- обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний начисляются и уплачиваются следующими страхователями:

- юридическими лицами независимо от организационно-правовой формы (в том числе иностранными организациями, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации и нанимающие граждан Российской Федерации);
- юридическими лицами, обязанными их уплачивать на основании гражданско-правовых договоров, заключенных с физическими лицами.

Страхователи подлежат обязательной регистрации в Фонде социального страхования Российской Федерации в установленные сроки и в порядке, определяемом страховщиком.

Обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежат физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора, заключенного со страхователем, а также и физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем.

Виды обеспечения по страхованию:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- единовременные и ежемесячные страховые выплаты;
- оплата дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией застрахованного.

Формирование средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний происходит за счет:

- **обязательных страховых взносов страхователей;**
- **взыскиваемых штрафов и пеней;**
- **капитализированных платежей, поступивших в случае ликвидации страхователей;**
- **иных поступлений, не противоречащих законодательству Российской Федерации.**

Основные понятия

- **База для начисления** страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных страхователями в пользу застрахованных.
- **Размер страхового взноса** определяется по тарифу, установленному федеральным законом, исходя из класса профессионального риска отрасли экономики, к которой относится страхователь, с учетом скидки или надбавки, устанавливаемых страховщиком.
- **Размер скидки или надбавки** устанавливается страхователю с учетом состояния охраны труда, расходов на обеспечение по страхованию и не может превышать 40% страхового тарифа, установленного для соответствующего класса профессионального риска.
- **Страховые тарифы**, дифференцированные по классам профессионального риска, устанавливаются федеральным законом на каждый финансовый год и на плановый период.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний уплачиваются в размере **60%** размеров страховых тарифов:

1. организациями любых организационно-правовых форм в части начисленных по всем основаниям независимо от источников финансирования выплат в денежной и (или) натуральной форме (включая в соответствующих случаях вознаграждения по гражданско-правовым договорам) работникам, являющимся инвалидами I, II и III группы;
2. следующими категориями работодателей:
 - общественными организациями инвалидов (в том числе созданными как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%,
 - организациями, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25%,
 - учреждениями, которые созданы для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам.



Спасибо
за внимание!