

Практическое занятие 4.

*Страховые взносы в ПФР,
ФСС, ФФОМС и налог на
доходы.*

Задача 1. Цель: узнать принципы взимания страховых взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС

Ежемесячная зарплата Алексея Арбатова 1968 г.р. сотрудника ЗАО «Регион» составляет 100 000 руб. Определите сумму, которую получает Алексей на руки, и общий расход его работодателя.

Задача 1. Цель: узнать принципы взимания страховых взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС

Решение: Страховые взносы равны: $100\ 000\ \text{руб.} \times 30\% = 30\ 000\ \text{руб.}$ Эту сумму ЗАО «Регион» уплачивает в бюджет.

А именно ПФ - 22% в сумме 22 000 руб. в ПФ, в т.ч. на страховую часть пенсии, 6000 на накопительную часть пенсии,

в ФСС (2,9%) - 2 900 руб.

в ФФОМС (5,1%) - 5100 руб.

Кроме того, ЗАО удерживает 13% НДФЛ из зарплаты Алексея и тоже уплачивает его в бюджет ($100\ 000\ \text{руб.} \times 13\% = 13\ 000$).

Арбатов получает на руки 87 000 руб. ($100\ 000\ \text{руб.} - 13\ 000\ \text{руб.}$ НДФЛ). Общий расход для компании составляет 130 000 руб. (где 100 000 руб. - зарплата, 30 000 руб. – страховые взносы, начисленные на зарплату).

Задача 2. Цель: научиться рассчитывать заработок к выдаче на руки, налог на доходы и страховые взносы

Штатному сотруднику ООО "Дельта" Иванову А. установлен ежемесячный оклад в сумме 45000 рублей. Работнику предоставляется стандартный налоговый вычет на 1 ребенка в размере 1400 рублей. Требуется рассчитать заработок к выдаче на руки, налог на доходы и страховые взносы за январь 2015 года с учетом того, что месяц был отработан полностью.

Задача 2. Цель: научиться рассчитывать заработок к выдаче на руки, налог на доходы и страховые взносы

Решение:

Налог на доходы: $(45\ 000 - 1400) * 0,13 = 5\ 668$ (рублей).

К выдаче: $45\ 000 - 5\ 668 = 39\ 332$ (рублей).

Страховые взносы ПФР: $45\ 000 * 0,220 = 9900$ (рублей).

ФСС: $45\ 000 * 0,029 = 1\ 305$ (рублей).

ФФОМС: $45\ 000 * 0,051 = 2\ 295$ (рублей).

ИТОГО: страховые взносы к уплате
 $45\ 000 * 0,300 = 13\ 500$ (рублей).

В выдаче на руки: $45000 - 5668 = 39\ 332$ руб.

Налог на доходы к уплате : 5 668 рублей

Задача 3. Цель: научиться определять объекты оплаты страховых взносов для работодателей.

Организация (или предприниматель) начислила своему работнику зарплату в сумме 100 000 руб., премию за трудовые результаты по итогам года - 20 000 руб., подарок на день рождения стоимостью 500 руб.

Задача 3. Цель: научиться определять объекты оплаты страховых взносов для работодателей.

Решение:

Страховые взносы будут начисляться на зарплату и премию, поскольку они учитываются в составе расходов на оплату труда и уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Что касается подарка, то, поскольку он не рассматривается НК РФ в качестве расхода, уменьшающего прибыль, его стоимость не облагается страховыми взносами.

Страховые взносы = $(100\ 000 + 20\ 000) \times 30\% = 36\ 000$ руб.

Задача 4. Цель: понять, как исчисляются страховые взносы индивидуальными предпринимателями.

И.А.Прохоров планирует зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя и начать применять УСН в 2-м полугодии 2015 года. Предположим, свидетельство о регистрации будет выдано 23 сентября 2015 года. В каком размере ему нужно будет уплатить страховые взносы за 2015 год, если МРОТ останется равным 5965 руб.?

Задача 4. Цель: понять, как исчисляются страховые взносы индивидуальными предпринимателями.

Решение:

И.А.Прохоров будет считаться индивидуальным предпринимателем 3 полных месяца 2015 года (октябрь, ноябрь, декабрь) и 8 дней сентября. В сентябре 30 календарных дней. Следовательно, он должен будет уплатить:

1. в ПФР — $(18610,8 \text{ руб.} \times 3 \text{ мес.} \div 12 \text{ мес.} + 18610,8 \text{ руб.} \div 12 \text{ мес.} \times 8 \text{ дн.} \div 30 \text{ дн.}) = 4652,7 + 413,57 = 5066,27 \text{ руб.};$
2. в ФФОМС — $438,48 \text{ руб.} (3650,58 \text{ руб.} \times 3 \text{ мес.} \div 12 \text{ мес.} + 3650,58 \text{ руб.} \div 12 \text{ мес.} \times 8 \text{ дн.} \div 30 \text{ дн.}) = 912,65 + 81,12 = 993,78;$

Задача 5. Цель: понять, как исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком.

У Смирновой О. Г. временная нетрудоспособность продолжалась с 15 марта по 31 марта 2011 года (17 календарных дней). Страховой стаж 8 лет и 5 месяцев (размер пособия 100%). На момент наступления страхового случая Смирнова работала в организациях ООО «Стройтрест» и ООО «Полет». В двух предшествующих календарных годах Смирнова работала: в 2009 году – в ООО «Трейд», в 2010 году – в ООО «Горизонт» и ООО «Серп». Сумма заработной платы, иных выплат и вознаграждений, на которые были начислены страховые взносы, составила:

Год	Наименование страхователя	Заработная плата, руб.
2010	ООО «Трейд»	250 000
2011	ООО «Горизонт»	98 600
2011	ООО «Серп»	250 000

Задача 5. Цель: понять, как исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком.

Решение:

Средний заработок за 2009 и 2010 годы:

250 000 руб.+ 98 600 руб.+ 250 000 руб.=

598 600 руб.

Средний дневной заработок: 598 600 руб.:
730 = 820 руб.

Сумма пособия составит: 820 руб. x 17 дн.
= 13 940 руб.