



Российский
НАЛОГОВЫЙ КУРЬЕР

Страховые взносы : исчисление и уплата в 2020 году

**Любовь Котова - Начальник
отдела нормативно-правового
регулирования страховых
взносов Минфина России**



Смотрите авторские видео – уроки Котовой Л.А.
в Высшей налоговой академии.

Ваш бесплатный доступ к урокам на 7 дней >>

<https://akademia.rnk.ru/demo?programid=197910>

Меры поддержки бизнеса в части страховых взносов в связи с COVID-19



Российский
НАЛОГОВЫЙ КУРЬЕР

- **Снижение для МСП тарифов взносов с 30% до 15%** с выплат сверх МРОТ (начиная с начислений за апрель 2020г.) – **ФЗ от 01.04.2020 № 102-ФЗ**

Письмо ФНС с разъяснениями от 29.04.2020 № БС-4-11/7300@

- **Снижение до 0% тарифов взносов с начислений за 2 квартал 2020г.** для ИП, организаций – МСП, СОНКО (получатели господдержки), НКО и религиозных организаций по спец.реестру и которые заняты в наиболее пострадавших от COVID сферах деятельности (**ФЗ от 08.06.2020 № 172-ФЗ**)

- **Уменьшение для ИП, занятых в сферах деятельности, пострадавших от COVID, перечень которых утвержден пост. Правит-ва от 03.04.2020 №434, фиксированного платежа на ОПС за 2020 г. на МРОТ (ФЗ от 08.06.2020 № 172-ФЗ)**

- Продление для МСП (включенным в единый реестр МСП на 01.03.2020г) в пострадавших от COVID сферах деятельности (по ОКВЭДу* в пост. Правит-ва от 03.04.2020 № 434), **СОНКО** (по реестру МЭР) **сроков уплаты страховых взносов** с выплат физическим лицам

за март-май – на 6 мес.,

за июнь-июль – на 4 мес.,

а также для **ИП за 2019 год взносов на ОПС с дохода, превышающего 300 тыс. руб. – на 4 мес.**

с последующей годовой рассрочкой (**пост. Правительства от 02.04.2020 № 409**).

*Код по ОКВЭДу должен быть основным из ЕГРЮЛ или ЕГРИП по состоянию на 1 марта

- Продление срока представление Расчета для всех плательщиков страховых взносов за 1 квартал 2020 г. – до 15 мая т.г. (пост. Правительства от 02.04.2020 № 409)

Меры поддержки бизнеса в части страховых взносов в связи с COVID-19



Российский
НАЛОГОВЫЙ КУРЬЕР

- **Предоставление отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов для плательщиков страховых взносов, осуществляющих отдельные виды экономической деятельности согласно приложению к Правилам предоставления отсрочки (пост. Правительства от 02.04.2020 № 409):**

Авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки

Культура, организация досуга и развлечений

Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт

Деятельность турагенств и организаций в сфере туризма

Гостиничный бизнес

Общественное питание

Дополнительное образование

Деятельность по организации конференций и выставок

Бытовые услуги населению (ремонт, стирка, химчистка, салоны красоты, парикмахерские)

Изменения с 2020 года (ФЗ от 29.09.2019 № 325-ФЗ)



- в части доп. условия для представления обособленным подразделением Расчета по взносам (наличие расчетного счета и осуществление выплат работникам)
- в части введения обязанности по представлению Расчета по взносам в электронном виде организациями с численностью более 10 человек
- уточнение расчета для ИП фиксированных платежей по взносам на ОПС в случае осуществления деятельности неполный месяц (пропорционально количеству календарных дней этого месяца)

Изменения с 2020 года (ФЗ от 13.07.2020 № 204-ФЗ)



- **исключен трехлетний срок с момента создания СЭЗ в Крыму и Севастополе (2015 г.)** для приобретения участниками СЭЗ права на пониженные тарифы, и в связи с этим участники СЭЗ, получившие такой статус после 1 января 2018 года, смогут с **1 января 2020 года** применять **пониженные тарифы страховых взносов** в совокупном размере **7,6%**.
- установлено, что пониженные тарифы страховых взносов применяются упомянутыми новыми участниками СЭЗ **до окончания срока существования СЭЗ (до 31.12.2039)**, т. е. без ограничения 10-летним периодом с момента получения ими статуса участника СЭЗ, **но при условии, что объем полученной льготы по страховым взносам не должен превышать объем капитальных вложений**, осуществленных плательщиком страховых взносов в рамках реализации инвестиционного проекта, скорректированный на повышающий коэффициент.
- **повышающие коэффициенты** будут установлены постановлением Правительства Российской Федерации в зависимости от вида осуществляемой участником СЭЗ экономической деятельности, исходя из приоритета развития определенных отраслей экономики Республики Крым и города федерального значения Севастополя.



Порядок представления Расчета по взносам организация с обособленными подразделениями

Подразделение

Наделено полномочиями начислять выплаты сотрудникам. **Открыт счет в банке.** Компания сдает расчет по своему месту учета и месту учета подразделения с расчетным счетом

Не наделено полномочиями начислять выплаты сотрудникам. **Не имеет отдельного счета в банке.** Компания сдает один расчет на сотрудников головного офиса и подразделения по своему месту учета



Форма утверждена приказом ФНС России

от 18.09.2019 № ММВ-7-11/470@

- начиная с отчетности за 1 кв. 2020г.**
- в отчете плательщики отражают сведения о начисленных выплатах и взносах. В отдельных разделах отражают информацию о соответствии критериям для применения пониженных тарифов и персональные сведения о застрахованных лицах.**



Срок для представления Расчета в 2020 году (не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным (расчетным) периодом)

- За 1 квартал
 - За полугодие
 - За 9 месяцев
 - За год
- Не позднее 30 апреля
 - Не позднее 30 июля
 - Не позднее 30 октября
 - Не позднее 1 февраля 2021 года



Принципы заполнения Расчета по страховым взносам

- в Расчете **отражаются** все начисленные выплаты физ.лицам, в т.ч. сверх предельных сумм
- в Расчете **отражаются** выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами в соответствии с Перечнем ст. 422 Кодекса
- в Расчете **не отражаются** выплаты, не признаваемые объектом обложения взносами в соответствии с п.4-8 ст. 420 Кодекса (выплаты работнику по договорам дарения, аренды, займа, выплаты добровольцам)
- **в случае ошибки в перс. данных** в разделе 3 Расчета надо заполнить два новых раздела 3 : один с признаком «аннуливания» и второй «исправленный»
- в Расчете по взносам **не может быть отрицательных значений**
- Письмо ФНС России о контрольных соотношениях показателей Расчета от 07.02.2020г. № БС-4-11/2002@



Расчет считается не представленным (п.7 ст. 431 НК) в случае, если за расчетный (отчетный) период и (или) за каждый из последних 3-х месяцев периода

- **Сведения по каждому физ. лицу о сумме выплат, базе для исчисления взносов в пределах установленной величины, сумме взносов на ОПС исходя из упомянутой базы **содержат ошибки****
- **Сведения о базе для исчисления взносов на ОПС по доп. тарифу, сумме взносов на ОПС по доп. тарифу **содержат ошибки****
- **Сумма одноименных показателей по физ. лицам **не соответствует** этим же **показателям в целом по плательщику****
- В Расчете указаны **недостоверные персональные данные** застрахованных физ.лиц
 - **5 дней на исправление!!!**



В случае непредставления плательщиком страховых взносов в установленный срок Расчета по страховым взносам налоговый орган в течении 10 дней по истечении данного срока принимает решение о приостановлении операций плательщика взносов по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств

(п. 3.2 ст.76 НК в редакции Закона от 29.07.2018 № 232-ФЗ)

Тарифы взносов



Российский
НАЛОГОВЫЙ КУРЬЕР

Вид обязательного страхования	тарифы взносов на 2020 год для основной категории плательщиков
Пенсионное: - в рамках предела	22%
- свыше предела	10%
Социальное в рамках предела	2,9%
Медицинское	5,1%

Предельные величины для начисления взносов



Российский
НАЛОГОВЫЙ КУРЬЕР

Вид обязательного страхования	Предельная величина базы по стр.взносам на 2019 год	Предельная величина базы по стр.взносам на 2020 год (пост. Правительства РФ от 06.11.2019 № 1407)
Пенсионное	1 150 000 руб.	1 292 000 руб.
Социальное	865 000 руб.	912 000 руб.
Медицинское	нет	нет

Пониженные тарифы страховых взносов в 2020г.



- **20%** - НКО (соцориентированные) и благотворительные организации на УСН
- **15%** - субъекты МСП с выплатам лицам свыше МРОТ (с 1.04.2020)
- **14%** - ИТ-компании; организации, занятые производством анимационной продукции; организации - участники проектов «Сколково» и «ИНТЦ»
- **7,6%** - Резиденты ТОСЭР и СПВ, участники СЭЗ в Крыму и Севастополе, резиденты ОЭЗ в Калининградской области



- 1. выплаты **в рамках трудовых отношений (в любой форме)**
- 2. вознаграждения **по гражданско-правовым договорам**, предметом которых являются работы или услуги
- 3. вознаграждения по **договорам авторского заказа**, договорам **об отчуждении** исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (подп.1-12 п.1 ст.1225 ГК), **лицензионным договорам** , в т.ч. о предоставлении **права использования** результатов интеллектуальной деятельности и др.

Не признаются объектом обложения страховыми взносами (п.4-6 ст.420 НК)



- Выплаты в различной форме по **договорам ГПХ**, предметом которых является **переход права собственности** или иных вещных прав **на имущество (имущественные права)**, а также связанных с **передачей в пользование имущества (имущественных прав)** – например, по договорам дарения, аренды, займа
- Выплаты **в пользу иностранцев по трудовым договорам** с российской организацией для работы в ее обособленном подразделении **за пределами РФ**, а также по **договором ГПХ** в связи с их деятельностью **за пределами РФ**
- **Выплаты добровольцам (волонтерам)** по возмещению их расходов, за исключением сумм на питание в размере сверх размера суточных по п.1 ст.217 НК.

Перечень сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами (ст.422 НК)



- **1. Государственные пособия**
- **2. Компенсационные выплаты,** установленные законодательством (суточные, командировочные, за разъездной хар-р работы, за вахтовый метод, за использование личного имущества в служебных целях, за переезд в другую местность)
- **3. Выплаты, связанные с увольнением** (в установленных пределах), за исключением компенсации за неиспользованный отпуск
- **4. Материальная помощь** (в связи со смертью членов семьи, чрезвычайными обстоятельствами, терактами, с рождением детей)



Дополнительные тарифы пенсионных взносов

- Для плательщиков, которые **не провели** специальную оценку условий труда :
 - **9%** - выплаты сотрудникам на особо вредных производствах (список №1)
 - **6%** - выплаты сотрудникам, которые работают во вредных и опасных условиях труда (список № 2)
 - Результаты **спецоценки условий труда** помогут снизить доплатит. тариф с учетом улучшения условий труда и изменения класса и подкласса условий труда:
 - опасный класс (подкласс 4) с доп. тарифом 8%**
 - вредный класс (подкласс 3.4 – 3.1) с доп. тарифом от 7 до 2%**
 - допустимый класс (подкласс 2) и оптимальный класс (подкласс 1) с доп. тарифом 0%.**

Страховые взносы с выплат иностранцам*



Российский
НАЛОГОВЫЙ КУРЬЕР

Статус иностранца	Пенсионные взносы	Медицинские взносы	Социальные взносы
Постоянно проживающий	+	+	+
Временно проживающий	+	+	+
Временно-пребывающий	+	-	+(тариф неполный - 1,8%)

* Есть исключения из общего правила (по гражданам стран ЕАЭС, беженцам, ВКС



Сроки уплаты страховых взносов

Для работодателей – **не позднее 15 числа** месяца, следующего за месяцем начисления выплат в пользу работников (**пеня с 16-го числа по день уплаты** с учетом изменений в 75 ст. НК Законом № 424-ФЗ от 27.11.18)

Для ИП – не работодателей – **не позднее 31 декабря** текущего расчетного периода для фиксированного платежа и **не позднее 1 июля** следующего расчетного периода для взноса на ОПС, определяемого исходя из дохода

Размеры страховых взносов для плательщиков «не-работодателей» (ИП, адвокаты, нотариусы)



Российский
НАЛОГОВЫЙ КУРЬЕР

За 2020 год

**на обязательное
пенсионное
страхование:
Доход до
300 000 руб. в год**

**Доход свыше
300 000 руб. в год**

32 448 руб.

**32 448 + 1% суммы дохода, превышающего
300 000 руб.**

Мах: $32\,448 \times 8 = 259\,584$ руб.

на обязательное медицинское страхование - 8 426 руб.

Изменения в Расчете с 2021 года



Российский
НАЛОГОВЫЙ КУРЬЕР

Начиная с представления Расчета по итогам расчетного периода 2020 года по сроку – не позднее 1 февраля 2021 г. в Расчете по страховым взносам будут отражаться сведения о среднесписочной численности работников (Федеральный закон от 28.01.2020г. № 5-ФЗ)

Изменения с 2021 года (ФЗ от 31.07.2020 №265-ФЗ)



- Для **российских организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий тарифы страховых взносов снижены с 14% до 7,6%** на **бессрочный период** (при соблюдении условий о доле доходов от указанной деятельности (не менее 90%), численности работников (не менее 7 чел) и аккредитации в Минкомсвязи РФ)
- Для **российских организаций, осуществляющих деятельность по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции** установлены пониженные **тарифы страховых взносов в размере 7,6%** на **бессрочный период** (при соблюдении условий о доле доходов от указанной деятельности (не менее 90%), численности работников (не менее 7 чел) и включении в реестр Минпромторга РФ)



Спасибо!