

Страховые взносы изменения с 2016 года, возможные риски и доступные способы экономии

Шестакова Екатерина

г. Москва

Тел.: +7 (916) 6564207

E-mail:

shestakova.ekaterina@
gmail.com

Генеральный директор
ООО «Актуальный
менеджмент», кандидат
юридических наук

Эксперт по
налогообложению,
налоговому
планированию

О чем пойдет речь

1. Вот и наступил 2016 год, который внес очередные коррективы в уплату страховых взносов, налогов, а значит, пора систематизировать знания
2. Также мы посмотрим, какие основные риски возникают у компаний в связи с начислением и уплатой страховых взносов
3. Как законно сэкономить на страховых взносах

Что изменится в 2016 году

Тарифы страховых взносов

Законом N 406-ФЗ предусмотрено оставить тарифы страховых взносов на 2016 г. на прежнем уровне.

Для основной категории плательщиков (за исключением страхователей, для которых установлены пониженные тарифы страховых взносов) будут действовать следующие тарифы:

- в ПФР - 22,0% (в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов) и 10,0% (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов);
- в ФСС РФ - 2,9% в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Что изменится в 2016 году

Пониженные тарифы страховых взносов

Пониженный тариф (в ПФР - 6,0%, в ФСС РФ - 1,5%, в ФФОМС - 0,1%) установлен для юридических лиц и ИП, получивших статус резидента свободного порта Владивосток в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 N 212-ФЗ "О свободном порте Владивосток". Этот же страховой тариф (7,6%) вправе применять плательщики, получившие статус участника свободной экономической зоны на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

Что изменяется в 2016 году

Пониженные тарифы страховых взносов

Будет действовать до 2018 г. включительно страховой тариф в размере 14% для отдельных категорий страхователей, таких как:

- хозяйственные общества и партнерства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности;
- организации и ИП, заключившие с органами управления особыми экономическими зонами соглашения об осуществлении технико-внедренческой деятельности и производящие выплаты физическим лицам, работающим в технико-внедренческой особой экономической зоне

Что изменится в 2016 году

Пониженные тарифы страховых взносов

- организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий;
- организации и ИП, заключившие соглашения об осуществлении туристско-рекреационной деятельности и производящие выплаты физическим лицам, работающим в туристско-рекреационных особых экономических зонах, объединенных решением Правительства РФ в кластер.

Что изменяется в 2016 году

Пониженные тарифы страховых взносов

- для страхователей, производящих выплаты и иные вознаграждения членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов, установлена ставка 0%.
- участники проекта "Сколково" в течение 10 лет с момента получения статуса участника проекта могут применять тариф в размере 14%.

Что изменяется в 2016 году

Предельные размеры для начисления страховых взносов

Повышена предельная величина базы для начисления взносов во внебюджетные фонды в 2016 году. База для начисления страховых взносов **в ФСС составит 718 000 рублей**, а база для начисления взносов **в ПФР по «обычному» тарифу — 796 000 рублей**. Такие величины утверждены Постановлением Правительства РФ от 26.11.15 № 1265.

Что изменяется в 2016 году

Новые КБК

С 1 января 2016 года в платежных поручениях на уплату страховых взносов, пеней и процентов по ним нужно будет указывать новые коды бюджетной классификации, которые утверждены приказом Минфина России от 08.06.15 № 90н. Документ внес изменения в приказ Минфина от 01.07.13 № 65н. При этом изменения коснутся только фиксированных взносов ИП, поскольку делить на две части страховые взносы в ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии у работодателей ПФ передумал.

Что изменится в 2016 году

Ежемесячные сведения в ПФР

С 1 апреля 2016 года на территории РФ начнет действовать законопроект № 911767-6, отвечающий за введение ежемесячной отчетности в ПФР. На момент написания статьи документ уже принят Государственной думой в третьем чтении.

Согласно поправкам работодатель ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, будет представлять о каждом работающем у него лице следующие сведения: страховой номер индивидуального лицевого счета; фамилию, имя и отчество. Сведения представляются, в том числе, и о лицах, которые заключили договоры гражданско-правового характера, на вознаграждения по которым начисляются страховые взносы.

Что изменяется в 2016 году

Штраф за непредставление 4-ФСС

С нового года за несвоевременное представление 4-ФСС будет взиматься один штраф. Соответствующие поправки в законодательство Госдума одобрила в третьем чтении.

Как следует из **законопроекта**, с 2016 года за неподачу 4-ФСС будет взиматься штраф в размере 5 % от суммы взносов, начисленной за последние три месяца отчетного или расчетного периода, за каждый полный и неполный месяц со дня, установленного для подачи расчета. При этом штраф не должен превышать 30 % этой суммы и быть меньше 1000 руб.

Что изменяется в 2016 году

Штраф за несоблюдение порядка представления расчета

Статья 19 Закона N 125-ФЗ пополнится новым основанием для взимания штрафа - несоблюдение порядка представления расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам. С 1 января 2016 г. за несоблюдение электронного формата представления отчетности на страхователей может быть наложен штраф в размере 200 руб.

Такой же штраф может быть взыскан со страхователя за отказ или непредставление в установленный срок документов, необходимых для осуществления контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов. То есть каждый непредставленный документ будет стоить страхователю 200 руб.

Что изменяется в 2016 году

Ожидается обновление деклараций по нескольким налогам и расчета 4-ФСС

На едином портале для размещения проектов нормативных актов опубликованы сразу несколько проектов новой редакции налоговых деклараций на 2016 год. В частности, это декларации по налогу на прибыль, по НДС, для специальных режимов налогообложения — ЕНВД и УСН. Все поправки в отчетности связаны с изменениями в российском налоговом законодательстве.

Также на этом портале опубликован проект приказа ФСС об утверждении изменений в форму Расчета 4-ФСС. Поправки вносятся в титульный лист, таб. 2, 3, 4.1 раздела I, в раздел 2. На титульном листе после поля «субъект» добавят поле «район», поля «работающих инвалидов» «работающих, занятых на работах с вредными и (или) опасными производственными факторами» исключат. Перед таблицей 6 «База для начисления страховых взносов» добавят поля «Численность работающих инвалидов», «Численность работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными производственными факторами».

Что изменяется в 2016 году

Ожидается обновление деклараций по нескольким налогам и расчета 4-ФСС

Законопроектом N 797841-6 предусмотрено продление срока регистрации страхователей - физических лиц, заключивших трудовой договор с работником либо гражданско-правовой договор (предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, договора авторского заказа), с 10 до 30 календарных дней со дня заключения такого договора.

Статьей 6 Закона N 125-ФЗ планируется установить сроки снятия с учета страхователей. Так, снятие с учета осуществляется для:

- страхователей - юридических лиц - не позднее 5 дней со дня представления соответствующих сведений;
- страхователей - юридических лиц по месту нахождения обособленных подразделений - не позднее 14 дней со дня подачи страхователем заявления о снятии с учета по месту нахождения такого подразделения;
- страхователей - физических лиц, заключивших трудовой договор с работником либо гражданско-правовой договор, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, - не позднее 14 дней со дня подачи страхователем заявления о снятии с учета.

Основные риски в 2016 году

Доначисление страховых взносов по гражданско-правовым договорам

В Постановлении Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 25.09.2014 по делу N А33-20128/2013 суд пришел к выводу о том, что заключенные с физическими лицами гражданско-правовые договоры, по сути, являлись трудовыми. Основанием для такого вывода, в частности, послужило то, что вознаграждение по договорам выплачивалось с определенной периодичностью. Следовательно, ФСС РФ правомерно доначислил организации страховые взносы на обязательное социальное страхование.

В Постановлении ФАС Дальневосточного округа от 22.05.2013 N Ф03-1612/2013 по делу N А24-3606/2012 суд, оценив в совокупности все обстоятельства, указал, что спорный договор является трудовым, поскольку оплата исполнителям производилась ежемесячно и не зависела от объемов выполненных работ.

Основные риски в 2016 году

Отличия гражданско-правового и трудового договоров

Критерий	Трудовой договор	Гражданско-правовой договор
Необходимость удержания НДФЛ налоговым агентом	Да	Да, если физлицо не является ИП
Уплата страховых взносов в ФСС РФ на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Да	нет
Уплата страховых взносов в ПФР	Да	Да, если физлицо не является ИП
Уплата страховых взносов в ФСС РФ на случай травматизма	Да	Да, если это предусмотрено договором

Основные риски в 2016 году

Использование старых схем оптимизации страховых взносов

С 2015 года на выплаты иностранным работникам начисляются взносы с первого дня их работы в РФ. Ранее действовало правило, согласно которому взносы для временно пребывающих мигрантов не начислялись до достижения ими полугодового срока пребывания. Это делало использование труда иностранцев более выгодным для работодателя, чем привлечение россиян.

В 2015 годы взносы не начисляются только на зарплату временно пребывающих в РФ иностранцев-высококвалифицированных специалистов. Остальные выплаты мигрантам облагаются по тарифной ставке 22%.

Основные риски в 2016 году

Подарки сотрудникам

В ст. 9 Федерального закона N 212-ФЗ приведен закрытый перечень сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами. Выплаты в пользу работников в виде денежных подарков в данный перечень не включены. Следовательно, в данном случае денежные подарки признаются выплатами, подлежащими обложению страховыми взносами, как выплаты, произведенные в рамках трудовых отношений.

Данный вывод находит свое подтверждение в материалах судебной практики (Постановления ФАС Уральского округа от 28.04.2014 N Ф09-236/14, ФАС Северо-Кавказского округа от 26.12.2012 N А63-8849/2012).

Основные риски в 2016 году

Необходимость уплаты страховых взносов в повышенном размере

Напомним, что с 1 января 2014 г. на выплаты работникам, занятым во вредных и опасных условиях труда, кроме обычных страховых взносов в ПФР, работодатель начисляет взносы по дополнительным тарифам, но только в повышенном размере.

Виды работ с вредными и опасными условиями труда указаны в пп. 1 - 18 п. 1 ст. 27 Федерального закона от 17.12.2001 N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"

Страховые взносы по доптарифам нужно уплачивать независимо от предельной базы для исчисления взносов (ч. 3 ст. 58.3 Закона N 212-ФЗ и п. 3 ст. 33.2 Закона N 167-ФЗ).

Соответственно, риском является неуплата страховых взносов или непроведение специальной оценки условий труда.

Основные риски в 2016 году

Необходимость уплаты страховых взносов в повышенном размере

Если работник занят на вредном производстве не полный рабочий день, то риск доначисления страховых взносов сохраняется.

При уплате страховых взносов в ПФР следует руководствоваться положениями ст. 58.3 Закона N 212-ФЗ, которая не ставит начисление и уплату страховых взносов по дополнительным тарифам в зависимость от полноты занятости застрахованных лиц на соответствующих видах работ. Согласно ч. 1 ст. 58.3 Закона N 212-ФЗ дополнительные тарифы страховых взносов на страховую пенсию начисляются страхователями-работодателями на выплаты в пользу застрахованных лиц, занятых на соответствующих видах работ, указанных в пп. 1 п. 1 ст. 27 Федерального закона N 173-ФЗ (с 01.01.2015 - в п. 1 ч. 1 ст. 30 Закона N 400-ФЗ).

Основные риски в 2016 году

Вынесение нескольких решений по результатам одной проверки

Принятие двух (нескольких) решений о привлечении к ответственности по результатам одной выездной проверки по уплате страховых взносов (при отсутствии признаков повторности привлечения к ответственности за одно и то же правонарушение) не является нарушением законодательства и не влечет признание данных решений недействительными.

в Постановлениях ФАС Северо-Западного округа от 06.07.2012 по делу [N А44-3939/2011](#), от 05.07.2012 по делу [N А44-3907/2011](#) судьи пришли к выводу, что в действующем законодательстве не содержится запрет на вынесение нескольких решений и составление более одного акта по результатам проверки. Соответственно, указанные обстоятельства не могут являться основанием для признания проверки незаконной.

Допустимые способы экономии

Экономия на выплатах, не подлежащих обложению страховыми взносами

Традиционным способом оптимизации является использование статьи 9 закона 212-ФЗ.

Например, в кризис многие компании решают оптимизировать не только структуру компании и сокращают персонал, но и экономят на страховых взносах:

Так, не подлежат обложению взносами выплаты в связи с увольнением работников, за исключением:

компенсации за неиспользованный отпуск;

суммы выплат в виде выходного пособия и среднего месячного заработка на период трудоустройства в части, превышающей в целом трехкратный размер среднего месячного заработка;

компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру организации в части, превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка

Допустимые способы экономии

Экономия на выплатах, не подлежащих обложению страховыми взносами

Переезд компании или обособленного структурного подразделения также является способом экономии не только на расходах, но и на страховых взносах.

Не подлежат обложению страховыми взносами выплаты в связи с переездом на работу в другую местность, за исключением:

выплат в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат в размере,
выплат в иностранной валюте взамен суточных,
стоимость проезда работников к месту проведения отпуска и обратно и стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов, оплачиваемые плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях

Допустимые способы экономии

Экономия на выплатах, не подлежащих обложению страховыми взносами

Выплату заработной платы можно заменить выплатой страховых взносов. Не начисляются взносы на суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками страховых взносов:

- а) физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;
- б) работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
- в) работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления (удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4 000 рублей на одного работника за расчетный период;

Допустимые способы экономии

Экономия на выплатах, не подлежащих обложению страховыми взносами

Социальные льготы также являются очень хорошим способом экономии.

Не облагаются выплаты в связи с:

- возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников
- суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому плательщиком страховых взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников,

Допустимые способы экономии

Экономия на выплатах, не подлежащих обложению страховыми взносами

Экономить можно и на создании «нормальных условий труда»

Не подлежат обложению:

- стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также государственным служащим федеральных органов государственной власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в их личном постоянном пользовании
- стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством Российской Федерации отдельным категориям работников

Допустимые способы экономии

Экономия на командировках

Сэкономить можно и если работников отправлять в командировку, если компания не открывает обособленное структурное подразделение, а использовать схему командирования.

При оплате плательщиками страховых взносов расходов на командировки работников как в пределах территории Российской Федерации, так и за пределами территории Российской Федерации не подлежат обложению страховыми взносами суточные, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз

Но обратите внимание, что в 2015 году активно обсуждался вопрос отмены суточных по России

Допустимые способы экономии

Экономия на аренде имущества у работников

Выплачиваемая работнику арендная плата по договору аренды транспортного средства, заключенному между организацией и работником, не является объектом обложения страховыми взносами.

При этом положения ч. 3 ст. 7 Федерального закона N 212-ФЗ исключают из объекта обложения страховыми взносами выплаты по договорам аренды транспортного средства независимо от того, является ли арендодатель (в данном случае работник) собственником предоставляемого в аренду транспортного средства или нет.

С данной позицией согласно и официальное ведомство (Письмо Минздравсоцразвития России от 12.03.2010 N 550-19).

Допустимые способы экономии

Экономия на выплатах работникам профсоюза

Согласно п. 1 ст. 5 Федерального закона от 12.01.1996 N 10-ФЗ "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности" (далее - Закон N 10-ФЗ) профсоюзы независимы в своей деятельности от органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, работодателей, их объединений (союзов, ассоциаций), политических партий и других общественных объединений, им неподотчетны и неподконтрольны (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 09.08.2013 N A27-19765/2012).

Указанная правовая позиция подтверждается Постановлением ФАС Западно-Сибирского округа от 29.07.2013 N A27-16095/2012, в котором суд, в отношении аналогичной ситуации указывает, что, удовлетворяя требования организации в части выплат штатным работникам профсоюзного комитета организации в рамках коллективного договора, суды, руководствуясь положениями п. 1 ст. 5 Закона N 10-ФЗ, исходили из того, что организация не является работодателем по отношению к штатным работникам профсоюзной организации

Допустимые способы экономии

Экономия на налогах за счет уплаты страховых взносов

Использование специальных налоговых режимов позволяет снизить налоги за счет уплаты страховых взносов.

Это относится к УСН и ЕНВД.

А вот патентную систему в этом плане использовать не выгодно.

Напомним, что "упрощенцы" с объектом налогообложения "доходы" и плательщики ЕНВД могут уменьшить исчисленные авансовые платежи и налог на страховые взносы с выплат своим работникам (обязательные страховые взносы). К их числу относятся взносы (пп. 1 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ):

- 1) на обязательное пенсионное страхование (далее - взносы на ОПС);
- 2) на обязательное медицинское страхование (далее - взносы на ОМС);
- 3) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее - ВНиМ);
- 4) на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее - взносы на случай травматизма).

Допустимые способы экономии

Экономия на налогах за счет уплаты страховых взносов

Условия уменьшения авансовых платежей и налога при УСН на обязательные страховые взносы следующие:

- 1) фактическая уплата обязательных страховых взносов осуществлена в соответствующем отчетном (налоговом) периоде.
- 2) к уменьшению авансового платежа (налога) принимаются только те суммы, которые уплачены в пределах исчисленных обязательных страховых взносов (пп. 1 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ).
- 3) к уменьшению налога принимаются только те суммы страховых взносов, которые начислены за период применения "упрощенки".

ИП, не имеющий работников, может снизить налог на 100% взносов.

ИП, имеющий работников, может снизить налог на 50% взносов.

Спасибо за внимание!