Текст доклада заместителя начальника отдела налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов Управления ФНС России по Удмуртской Республике Арафаиловой Т.Н. на публичных слушаниях от 27.02.2018 на тему «Администрирование страховых взносов»

|  |  |
| --- | --- |
| **Тема:** | **Основные изменения законодательства по страховым взносам** |

Уважаемые коллеги!

С 27 ноября этого года вступил в силу Федеральный закон от 27.11.2017 № 335-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Данный закон внес ряд изменений в главу 34 НК РФ. Сегодня я остановлюсь на наиболее существенных изменениях.

1. Первое из них касается порядка применения пониженных тарифов. А именно - уточнен перечень видов деятельности на УСН для применения пониженных тарифов страховых взносов. Соответствующие изменения внесены в подпункт 5 пункта 1 статьи 427 НК РФ.

В результате названия льготируемых видов деятельности приведены в соответствие с новой редакцией Общероссийского классификатора видов экономической деятельности.

Как вы все помните, Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст с 1 января 2017 года введена в действие новая редакция Общероссийского классификатора видов экономической деятельности - ОКВЭД ОК 029-2014 (так называемый - ОКВЭД2). При этом действовавший ОКВЭД ОК 029-2001 (или - ОКВЭД1) с указанной даты утратил свою силу. Вместе с тем, в главе 34 НК РФ названия льготируемых видов деятельности были установлены в соответствии с ранее действовавшим классификатором ОКВЭД1. В результате и нам и вам приходилось пользоваться переходными ключами между ОКВЭД1 и ОКВЭД2, чтобы определить, является ли осуществляемый организацией (или индивидуальным предпринимателем) вид деятельности льготируемым. Из-за несовпадения ОКВЭД1 и ОКВЭД2 ряд видов деятельности вообще «выпали» из числа льготруемых по сравнению с законом 212-ФЗ, действовавшим в периоды до 1 января 2017 года. Например, - это туристическая деятельность и ряд других.

Благодаря поправкам в подпункт 5 пункта 1 статьи 427 НК РФ названия группировок льготируемыых видов деятельности стали полностью совпадать с названиями структурных единиц по ОКВЭД2.

Обращаю Ваше внимание, что названные изменения в подпункт 5 пункта 21 статьи 427 НК РФ распространяют свое действие на период, начиная с 1 января 2017 года.

Поэтому если организация или ИП на УСН применял в 2017 году общеустановленные тарифы страховых взносов и его вид деятельности согласно новой редакции подпункта 5 пункта 1 статьи 427 НК РФ включен в число льготируемых видов деятельности (например, это те же туристические агентства), то такой плательщик вправе представить уточненные расчеты по страховым взносам за периоды, начиная с 1 квартала 2017 года.

2. С 1 января 2018 года действует очень важное для плательщиков страховых взносов нововведение, касающееся положений пункта 7 статьи 431 Налогового кодекса РФ. В данной норме перечислены основания для признания расчета по страховым взносам непредставленным, хотя плательщик и пытался его представить. Чем была обусловлена необходимость корректировки нормы?

Следует отметить, что администрирование страховых взносов имеет свои особенности. Налоговые органы принимают единую отчетность – расчет по страховым взносам.

При этом данные из этого расчета передаются в территориальные органы ФСС России, за которыми сохранены полномочия по проверке расходов, понесенных работодателями на выплату пособий на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, и по возмещению сумм превышения понесенных расходов над исчисленными страховыми взносами на ФСС.

Также данные из расчетов по страховым взносам передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации для ведения индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в целях реализации пенсионных прав граждан.

Сведения из расчетов по страховым взносам, представляемые в налоговые органы, в необходимом объеме направляются в соответствующий фонд. При этом у каждого фонда действует свой форматно-логический контроль принимаемых данных. Налоговые органы не вправе вносить изменения в данные отчетности, необходимой фондам, в связи с чем нам важно получить от плательщиков расчет по страховым взносам с корректными сведениями, которые позволяли бы разнести сведения на индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц.

Поэтому с 1 января 2018 года в Налоговый кодекс внесены изменения и в дополнение к уже имеющимся основаниям для признания расчета по страховым взносам непредставленным добавлены ряд новых.

Так введен дополнительный контроль на показатели раздела 3 «Персонифицированные сведения о застрахованных лицах» Расчета (так по каждому физическому лицу проверяются данные по сумме вознаграждений, базе, сумме взносов на ОПС, в том числе, по доптарифам). При этом суммарные данные в перечисленных показателях по всем физическим лицам должны соответствовать сводным данным в целом по плательщику.

Остался «входной» контроль по персональным данным (это Ф.И.О., ИНН, СНИЛС физического лица), а также по совокупной сумме страховых взносов, которая (как вы помните) в целом по плательщику должна соответствовать сумме страховых взносов по всем физическим лицам.

Изменения, внесенные в абзац 2 пункта 7 статьи 431 НК РФ, вступили в силу с 1 января 2018 года и применяются ко всей отчетности по страховым взносам, поступающей после этой даты, включая годовые расчеты за 2017 год, а также любые уточнённые расчеты за отчетные периоды 2017 года, представленные в налоговые органы после указанной даты.

Контрольные соотношения, разработанные в целях применения с 01.01.2018 новой редакции абзаца 2 пункта 7 статьи 431 НК РФ и согласованные с Пенсионным фондом, приведены в письме ФНС от 13.12.2017 № ГД-4-11/25417@.

Разъяснения о том, как правильно заполнять поля в подразделе 3.1 Расчета, касающиеся персональных данных (например, в Ф.И.О., ИНН, СНИЛС, серии и номере паспорта), вы найдете в письме ФНС России от 21.12.2017 N ГД-4-11/26010@.

Контрольные соотношения показателей формы расчета по страховым взносам в целом направлены письмом ФНС России от 29.12.2017 № ГД-4-11/27043@.

Расчет плательщиком заполнен верно, если выполняются все равенства, перечисленные в контрольных соотношениях.

Хочу отметить, что формулы контрольных соотношений по приему Расчета по страховым взносам размещены на сайте ФНС, а также были переданы основным разработчикам программного обеспечения для обновления соответствующих версий у плательщиков до конца 2017 года. Поэтому перед составлением отчетности рекомендуем всем плательщикам уточнять: позволяет ли используемая вами бухгалтерская программа, в которой вы готовите расчет по страховым взносам, проводить автоматическую проверку на соответствие указанным разъяснениям. При необходимости рекомендуем проводить обновления.

ФНС России расширила функционал программы подготовки юридическими и физическими лицами документов налоговой и бухгалтерской отчетности и расчетов по страховым взносам "Налогоплательщик ЮЛ". Данная бесплатная программа размещена на сайте ФНС и позволяет обнаруживать, в том числе те ошибки, при которых расчет будет считаться непредставленным и его потребуется сдать повторно.

Также плательщик может проверить расчет по этим соотношениям с помощью бесплатной программы Tester с сайта ФНС: https://www.nalog.ru/rn77/program/5961279/

Таким образом, после 1 января 2018 года расчет по страховым взносам считается непредставленным если:

1) в расчете есть арифметические ошибки в показателях по отдельным физическим лицам;

2) суммы показателей по всем физлицам не соответствуют этим же показателям по организации в целом;

3) в расчете указаны недостоверные персональные данные физлиц.

В любом из указанных случаев инспекция направит плательщику уведомление о несоответствиях в расчете в следующий срок (п. 7 ст. 431 НК РФ):

* не позднее дня, следующего за днем получения расчета в электронной форме;
* не позднее 10 дней, следующих за днем получения расчета на бумаге.

При этом по математическим ошибкам плательщику направляется развернутый протокол приема, в котором отражается не только код ошибки, но и его расшифровка, т.е. в протоколе видно, по какому физическому лицу, например, произведение базы на тариф не равно сумме страхового взноса, или по какому лицу сумма страховых взносов превысила предельное значение.

При получении такого уведомления плательщику необходимо **устранить ошибки и заново сдать расчет**. Срок для его подачи составляет (п. 6 ст. 6.1, п. 7 ст. 431 НК РФ):

* пять рабочих дней с даты отправки уведомления в электронной форме;
* 10 рабочих дней с даты отправки уведомления на бумаге.

Если сдать расчет заново в указанный срок, он считается поданным в день его первоначального представления (п. 7 ст. 431 НК РФ).

Т.е. у плательщика, как и ранее, имеется возможность для пересдачи Расчета с исправленными ошибками в установленный срок без применения к нему штрафных санкций, предусмотренных статьей 119 Налогового кодекса за непредставление расчета.

3. С 1 января 2018 года увеличена **предельная база** по взносам на обязательное пенсионное страхование и по взносам на обязательное социальное страхование на случай болезни и в связи с материнством (т.е. по взносам на ОПС и ФСС)

Принято соответствующее Постановление Правительства РФ от 15.11.2017 № 1378 «О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января 2018 г.», которое вступило в силу с 1 января 2018 года.

Предельные базы по сравнению с 2017 годом увеличились:

- для взносов на ОПС - с 876 000 руб. в 2017 году до 1 021 000 руб. на 2018 год (то есть увеличение на 145 000 руб.);

- для взносов на ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - с 755 000 руб. в 2017 году до 815 000 руб. на 2018 год (то есть увеличение на 60 000 руб.).

Таким образом, в 2018 году:

* выплаты работнику в пределах 1 021 тыс. руб. облагаются взносами на ОПС по ставке 22%, свыше этой суммы – по ставке 10%;
* выплаты работнику в пределах 815 тыс. руб. облагаются взносами на ФСС, свыше этой суммы – взносами на ФСС не облагаются.

Напомню, что для взносов на ОМС (обязательное медицинское страхование) предельная база не устанавливается с 2015 года. Поэтому взносами на ОМС облагаются выплаты независимо от их величины нарастающим итогом с начала года.

4. Следующее изменение, внесенное в главу 34 НК РФ федеральным законом № 335-ФЗ, касается исчисления страховых взносов в фиксированном размере индивидуальными предпринимателями за себя, а также адвокатами, нотариусами и иными лицами, занимающимися частной практикой.

С 1 января 2018 года вводится новый порядок определения ИП суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование в фиксированном размере.

С 2018 года размеры указанных страховых взносов больше **не привязаны к размеру МРОТ (минимальному размеру оплаты труда)**, а установлены в абсолютных величинах. Соответствующие изменения внесены в пункт 1 статьи 430 НК РФ. Аналогичные изменения внесены и по крестьянским (фермерским) хозяйствам в пункт 2 статьи 430 НК РФ.

Так, например, в 2018 году для ИП с годовым доходом не более 300 000 рублей фиксированный размер взносов обязательное пенсионное страхование установлен в размере 26 545 рублей, на обязательное медицинское страхование - 5 840 рублей.

В случае, если величина дохода плательщика за 2018 год превысит 300 000 рублей, размер взносов обязательное пенсионное страхование составит в фиксированном размере 26 545 рублей плюс 1 % процент от суммы дохода плательщика, превышающего 300 000 рублей за 2018 год.

Максимальный размер страхового взноса на обязательное пенсионное страхование за расчетный период не может быть более восьмикратного фиксированного размера.

При этом суммы страховых взносов за расчетный период уплачиваются плательщиками не позднее 31 декабря текущего календарного года, если иное не предусмотрено НК РФ. Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода плательщика, превышающей 300 000 рублей за расчетный период, уплачиваются плательщиком не позднее 1 июля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Ранее срок уплаты страховых взносов исчисленных с суммы дохода ИП, превышающей 300 тыс. рублей за расчетный период, был установлен не позднее 1 апреля следующего года. Федеральным законом № 335-ФЗ этот срок **перенесен на 1 июля.** Соответствующие изменения внесены в пункт 2 статьи 432 НК РФ.

Таким образом, страховые взносы на ОПС в размере 1% от суммы, превышающей 300 000 рублей за расчетный период, уплачиваются индивидуальным предпринимателем **не позднее 1 июля года**, следующего за истекшим расчетным периодом. Указанное положение применяется в отношении расчетных периодов, начиная с 2017 года. Следовательно, страховые взносы на ОПС с суммы, превышающей 300 000 рублей за 2017 год, должны быть уплачены индивидуальным предпринимателем по сроку не позднее 1 июля 2018 года.

При этом срок уплаты страховых взносов в фиксированном размере от доходов, не превышающих 300 000 рублей, остался тем же - не позднее 31 декабря текущего календарного года.

5. Следующее изменение, внесенное в главу 34 НК РФ федеральным законом № 335-ФЗ, касается уточнения перечня так называемых «интеллектуальных» выплат, облагаемых страховыми взносами на ОПС и ОМС.

В 2017 году в объект обложения взносами на ОПС и ОМС входили выплаты физлицам по договорам об отчуждении исключительного права и по лицензионным договорам о предоставлении права использования **только** произведений науки, литературы, искусства. Выплаты по договорам о передаче других прав не были объектом обложения взносами.

Так, в 2017 г. Минфин и ФНС разъясняли, что не облагаются взносами, в частности, вознаграждение:

по договору об отчуждении исключительного права на программу для ЭВМ;

по лицензионному договору на распространение программного обеспечения;

по договору неисключительной лицензии на использование изобретения.

Внесенными поправками в подпункт 3 пункта 1 статьи 420 НК РФ с 1 января 2018 года расширен перечень объектов, подлежащих обложению страховыми взносами.

Поправками предусмотрено, что с 01.01.2018 объектом обложения взносами стали выплаты за отчуждение и использование прав на результаты интеллектуальной деятельности, которые указаны в подпунктах с 1 по 12 пункта 1 статьи 1225 Гражданского кодекса РФ, а это практически все права, в том числе:

1) произведения науки, литературы и искусства;

2) программы для электронных вычислительных машин (программы для ЭВМ);

3) базы данных;

4) исполнения;

5) фонограммы;

6) сообщение в эфир или по кабелю радио- или телепередач (вещание организаций эфирного или кабельного вещания);

7) изобретения;

8) полезные модели;

9) промышленные образцы;

10) селекционные достижения;

11) топологии интегральных микросхем;

12) секреты производства (ноу-хау);

Таким образом, с 1 января 2018 года взносы на ОПС и ОМС надо исчислять на выплаты физлицам, если они передают вам любые из перечисленных в подпунктах с 1-12 пункта 1 статьи 1225 Гражданского кодекса РФ результатов своей интеллектуальной деятельности - и по договорам об отчуждении исключительных прав, и по лицензионным договорам.

По прежнему, исчислять взносы на ОПС и ОМС со всех "интеллектуальных" выплат надо с разницы между доходами и документально подтвержденными расходами физлица (пункт 8 ст. 421 НК РФ). Если же человек не может документально подтвердить расходы, ему можно предоставить вычет в процентах от начисленного дохода. Он составляет, например (пункт 9 ст. 421 НК РФ):

при создании программ ЭВМ, баз данных - 20% от дохода;

при создании полезных моделей, топологий интегральных микросхем, фонограмм - 30% от дохода;

и т.д.

И, соответственно, взносы на ФСС на случай ВНиМ с указанных выплат по-прежнему не начисляются (подпункт 2 п. 3 ст. 422 НК РФ).

Замечу, что федеральным законом № 335-ФЗ внесены и иные поправки в главу 34 НК РФ (включая поправки технического характера).

Спасибо за внимание!