**Доклад** **начальника отдела налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов УФНС России по Саратовской области А.В. Борзова**

**по теме: «**Изменения налогового законодательства в части администрирования налога на доходы физических лиц и страховых взносов**» публичных на обсуждениях в УФНС России по Саратовской области по вопросам правоприменительной практики налоговых органов и соблюдения обязательных требований при проведении контрольно-надзорной деятельности за 4 квартал 2018 года**

**НДФЛ**

Федеральным законом от 30.11.2016 N 401-ФЗ были введены двухлетние налоговые каникулы на 2017 - 2018 годы для отдельных категорий граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями и оказывающих услуги физическим лицам для личных, домашних и (или) иных подобных нужд (например, репетиторы, сиделки, домработницы), которых освободили от уплаты НДФЛ. Действие указанных налоговых каникул продлено еще на один год - на 2019 год, то есть общая продолжительность налоговых каникул составляет теперь три года - 2017, 2018 и 2019 годы. На территории Саратовской области также установлены дополнительные виды услуг для личных, домашних и (или) иных подобных нужд, доходы от оказания которых освобождаются от обложения НДФЛ, это: Работы строительные отделочные; Деятельность в области фотографии; Организация обрядов (свадеб, юбилеев), в т.ч. музыкальное сопровождение; Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования; Ремонт электронной бытовой техники; Ремонт бытовых приборов, домашнего и садового инвентаря; Предоставление парикмахерских услуг.

**С отчетности за 2018 год применяются две формы справок о доходах физических лиц: для налоговых органов (2-НДФЛ) и для работников**

Приказом ФНС России от 02.10.2018 N ММВ-7-11/566@ утверждены:

- "Справка о доходах и суммах налога физического лица" (форма 2-НДФЛ) и порядок ее заполнения;

- "Справка о доходах и суммах налога физического лица", которая выдается в соответствии с пунктом 3 статьи 230 НК РФ.

**За 2018 год отчитаться о полученных доходах необходимо по новой** форме **3-НДФЛ.** Новая форма налоговой декларации по НДФЛ значительно сократилась и состоит из трех обязательных к заполнению основных листов (Титульного листа, Разделов 1 и 2). Остальные показатели формы 3-НДФЛ вынесены в отдельные приложения к ней и заполняются при необходимости. (Приказ ФНС России от 03.10.2018 N ММВ-7-11/569@).

**Расширен** перечень **доходов, не облагаемых НДФЛ**

Теперь, помимо прочего, не облагаются НДФЛ:

- полевое довольствие в пределах 700 рублей за каждый день нахождения в полевых условиях;

- доходы от реализации макулатуры, образующейся у физических лиц в быту и принадлежащей им на праве собственности;

- выплата для приобретения жилых помещений (доход в виде жилого помещения), предоставляемая в соответствии с Законом о статусе судей в РФ. (Федеральные законы от 03.07.2018 N 179-ФЗ, от 30.10.2018 N 381-ФЗ и N 389-ФЗ).

**С 1 января 2019 года физические лица могут не платить НДФЛ с продажи некоторых объектов имущества и транспортных средств, которые они использовали в предпринимательской деятельности**

К таким объектам имущества относятся жилые дома, квартиры, комнаты, включая приватизированные жилые помещения, дачи, садовые домики или доли в них.

Важным условием освобождения таких доходов от налогообложения остается соблюдение минимального предельного срока владения данным имуществом - 3 или 5 лет (Федеральный закон от 27.11.2018 N 424-ФЗ и N 425-ФЗ).

**Исключается условие о налоговом резидентстве РФ при освобождении от НДФЛ доходов от продажи недвижимого имущества**

Скорректированы правила получения имущественного налогового вычета. Нерезиденты теперь вправе не платить налог при продаже имущества, которое находилось в их собственности более трех или пяти лет (Федеральный закон от 27.11.2018 N 424-ФЗ).

**Вступил в силу** закон **о льготах для лиц, осуществляющих пожертвования государственным и муниципальным учреждениям культуры**

В случае осуществления пожертвований учреждениям культуры и некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области культуры, предельный размер социального налогового вычета по НДФЛ может быть увеличен законами субъектов РФ с 25 до 30% суммы дохода, подлежащего налогообложению.

**Страховые взносы**

**Легализация налоговых баз** т.е. мероприятия по побуждению плательщиков, уплачивать налоги в размерах адекватных фактическим результатам финансово хозяйственной деятельности и фактически получаемых доходов.

(Слайд №3) Говоря о налоговых базах, нельзя не отметить, налог на доходы физических лиц является одним из бюджетообразующих для региона. Например, в Саратовской области за счет НДФЛ "собирается" 42,3% от налоговых поступлений бюджета области, а страховые взносы, как следует из названия, это социальная защищенность работников. Поэтому вопросы совершенствования налогового контроля, выявления схем уклонения от налогообложения являются одними из основных при принятии решений в сфере налогового администрирования на региональном уровне. Это касается как работы комиссий по легализации налоговых баз, так и проведения контрольных мероприятий.

Приведу несколько цифр. За 2018 г. в бюджет области поступило более 31,4 млрд. руб. налога на доходы физических лиц, рост по сравнению с 2017 г. – 9,6%. и более 58,5 млрд. руб. страховых взносов, рост по сравнению с 2017 г. – 9,5%.

При этом, на протяжении последних лет, имеет место тенденция сокращения количества выездных налоговых проверок. С 2015 года количество ВНП по НДФЛ сокращено практически в 1,9 раза.

В немалой степени снижение количества проводимых проверок достигнуто за счет деятельности названных комиссий, и выполнения налоговыми агентами данных ими рекомендаций. Ну а если возможности диалога налогоплательщика и комиссии по легализации налогообложения исчерпаны, а анализ ситуации показывает, что у налогоплательщика имеются высокие налоговые риски или он замечен в участии в схемах по уклонению от налогообложения, то в отношении него назначается выездная налоговая проверка. При этом необходимо отметить, что деятельность комиссий основывается на поручениях вышестоящих налоговых органов, а также совместных рекомендациях разрабатываемых на региональном уровне УФНС России по Саратовской области и Правительством области, в том числе, на ее заседаниях проводят оценку наличия реализации теневых схем оплаты труда за счет неучтенных наличных денежных средств, которые образуются в процессе финансово-хозяйственной деятельности, занижения фактически полученных доходов или завышения фактически произведенных расходов. Проводится анализ показателейбухгалтерской отчетности (баланса), уровня заработной платы, выплачиваемой налоговым агентом, а также исполнения им обязанности по исчислению и перечислению НДФЛ, исполнения обязанностей по исчислению и перечислению страховых взносов.

Главной целью проводимых мероприятий является побуждение должностных лиц (руководителей и бухгалтеров) **к самостоятельному анализу** результатов коммерческой деятельности, причин низкой налоговой нагрузки, занижения базы по страховым взносам, низкой заработной платы, задержек в погашении задолженности по НДФЛ и страховым взносам, то есть, к возможности самостоятельного исправления ошибок (искажений) налоговой отчетности.

(Слайд №4) По результатом работы комиссий в 2018 году дополнительное поступление в бюджет налога на доходы физических лиц составило – 373,5 млн. руб., и 724,2 млн. рублей страховых взносов, повышение размера оплаты труда установлено по 8904 юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, выведены из нелегального сектора 14074 работника.

При этом необходимо отметить, что проблема «теневых схем», в том числе и выплат заработной платы в «конвертах» продолжает оставаться актуальной, и более всего это наблюдается среди организаций и индивидуальных предпринимателей, относящихся к категории «микро и малого бизнеса» официальная численность работников в которых не превышает условно 5-20 человек.

**Чем рискуют компании, где процветает "черная" зарплата?** Что толкает предпринимателей нарушать закон, вменяя практику «черных» зарплат? «Черная» зарплата позволяет работодателям сэкономить на налоговых платежах и страховых взносах в Пенсионный фонд. Также в случаях конфликтов с работниками работодатель может легко «выгнать» неугодного с работы, не заплатив ему ни расчетных денег, ни отпускных. Нет юридически законного договора о принятии на работу, записи в [трудовой книжке](consultantplus://offline/ref=B25B5CC903F6B5F1662277F504B469B036419C81EF198ACC7905533A7E12FA59EA357224D2409A232DdFM) и прочих документальных фактов трудоустройства - нет проблем. Немало бизнесменов и предпринимателей, к сожалению, продолжает так считать и попадает со своими неучтенными для целей налогообложения доходами, в поле зрения контролирующих и правоохранительных органов. Зачастую это происходит в результате обращений работников об имеющих место нарушениях трудового и налогового законодательства со стороны работодателя.

В настоящее время существует множество методик, позволяющих сформировать достаточную доказательственную базу по подобным нарушениям. За уклонение от налоговых выплат и выплат в Пенсионный фонд работодателей в первую очередь привлекают к ответственности по [ст. ст. 122](consultantplus://offline/ref=B25B5CC903F6B5F1662277F504B469B0364C9081E0138ACC7905533A7E12FA59EA35722CD224d2M), [123](consultantplus://offline/ref=B25B5CC903F6B5F1662277F504B469B0364C9081E0138ACC7905533A7E12FA59EA357224D2419B282Dd9M) и 126 Налогового кодекса РФ за неполную уплату страховых взносов и неисполнение обязанностей налогового агента по НДФЛ, и непредставление в установленный срок сведений, необходимых для налогового контроля. Далее работодателю, придется выплатить «сэкономленные» незаконным способом деньги, плюс к ним еще 40%. Мало того, возможна и уголовная ответственность от крупных штрафов до тюремного заключения. Следовательно, работодатель, нарушивший закон при приеме на работу работников без официального документального оформления и выдаче им «черной» заработной платы, в результате многочисленных штрафных санкций рискует остаться вовсе ни с чем, обанкротив собственный бизнес необдуманными действиями. Применение подобных «схем минимизации» приводит к отсутствию стабильного работоспособного коллектива, это и имиджевые потери, которые в наш «цифровой век», очень много значат. Это также и социальная ответственность. Представители бизнеса в социально ориентированной экономике должны думать не только о своих коммерческих интересах, но и создавать условия для повышения уровня жизни общества. Это достигается в первую очередь благодаря уплате налогов, позволяющих государству поддерживать систему социальной защиты населения (Слайд №5).

Особенно весомым вкладом в эту систему являются страховые взносы с фонда оплаты труда. Поэтому престиж руководителя предприятия повышается, если он платит своим работникам только так называемую «белую» зарплату, не прибегая к «серым» или «черным» схемам. Практика «серой» или «черной» зарплаты непрестижна для руководителя еще и потому, что это свидетельствует о неудовлетворительном положении дел на предприятии.

Сейчас во всем мире считается, что бизнес должен выполнять не только чисто экономические функции, но и нести бремя социальной ответственности. Согласно материалам Европейской комиссии, социальная ответственность бизнеса (также называемая корпоративной социальной ответственностью) отражает добровольное решение компаний участвовать в улучшении условий жизни общества и защите окружающей среды. Степень ответственности бизнеса делят на три уровня:

1) забота о полной и своевременной уплате налогов государству и зарплат сотрудникам;

2) забота об обеспечении сотрудников благоприятными условиями не только работы, но и частной жизни (это может быть повышение уровня квалификации, медицинское обслуживание, строительство жилья, различные социальные услуги);

3) благотворительная деятельность – забота не только о своих сотрудниках, но и о других людях.

Статус социально ответственного бизнесмена – неотъемлемое условие для поддержания имиджа на достойном уровне. А своевременная и полная уплата налогов – главный элемент этого статуса.

**Работник, получающий «серую» зарплату**, то есть зарплату, с которой не уплачиваются налоги, должен осознавать все негативные последствия, к которым это может привести. Выплата «серой» зарплаты производится исключительно по воле работодателя на страх и риск работника. Ни ее размер, ни порядок выплаты, ни срок выплаты не закреплены, как правило, никакими документами. Поэтому работодатель может прекратить выплаты в любой момент и работнику будет очень проблематично что-то получить в такой ситуации. На указанные суммы не распространяются нормы законодательства, регулирующие трудовую деятельность работника и его социальное обеспечение. В частности, могут возникнуть следующие проблемы.

**Оплата отпуска -** нет никаких гарантий, что работодатель оплатит отпуск или компенсацию за неиспользованный отпуск при увольнении работника в полном объеме.

**Оплата листка нетрудоспособности -** аналогично оплате отпуска оплата листков нетрудоспособности (по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком) рассчитывается исходя из официального заработка.

**Выходное пособие -** при увольнении работника выходное пособие будет исчислено исходя из официальной части зарплаты.

**Будущая пенсия -** отчисления в ПФР также производятся на основании «белой» части зарплаты. Именно из этих отчислений складывается будущая пенсия работника.

**Кредит и ипотека -** работник, получающий «на бумаге» небольшую заработную плату, рискует не получить кредит на крупную сумму в банке или не оформить ипотеку, даже если «серая» часть его зарплаты гораздо больше «белой».

**Уголовная ответственность -** налог с зарплат работников удерживает и перечисляет работодатель. Однако если дело дойдет до суда, работнику необходимо быть готовым к доказыванию своей непричастности к уклонению от уплаты налогов. За указанное деяние установлена налоговая и уголовная ответственность.

В социальном государстве работающие граждане с высокими доходами через налоговую систему и внебюджетные фонды финансируют учреждения, необходимые для поддержки неимущих. Таким образом, отказ от уплаты налогов рассматривается как отказ от такой поддержки. Безусловно, это вредит и имиджу налогоплательщика – особенно если неплательщик налогов сам пользуется услугами государства. Каждый гражданин, способный трудиться, должен иметь возможность самореализации и, в итоге, решать свои социальные проблемы самостоятельно. Платить налоги – значит вносить свой вклад в построение и развитие социального государства, содействовать тому, чтобы рыночная экономика была социально ориентированной.

В настоящее время установлена многоуровневая система по контролю за проведением комиссий по легализации базы для исчисления страховых взносов и налога на доходы физических лиц. При отборе плательщиков на комиссию анализируется показатели средней заработной платы по плательщику с данными о среднем уровне заработной платы по отрасли. С данными о средней зарплате по отрасли в регионе можно ознакомиться на сайте Статистики по адресу: [www.gks.ru](http://www.gks.ru), или на сайте ФНС России в сервисе «Налоговый калькулятор по расчету налоговой нагрузки» (Слайд №6).

В заключение отмечу, что проводимые на протяжении последних лет налоговой службой мероприятия, по оптимизации налоговой отчетности, дистанционному общению с налогоплательщиками и развитию электронных сервисов, точечной работе с плательщиками, направленны на сокращение «теневого оборота», выявление фактических получателей дохода, приводят к тому, что применение различных незаконных схем становится не выгодно в первую очередь самому бизнесу и, эти мероприятия будут продолжаться и в дальнейшем, в том числе за счет работы комиссий по легализации налоговых баз.

**Страховые взносы**

Начисление и уплата страховых взносов с 01.01.2017 осуществляется в соответствии с нормами [главы 34](consultantplus://offline/ref=F83A3FE3A7548FAE48FC17FC187D2E3C4F74C70BC08A6E9BF7DA3C44A7B03D0FD1218E16A4EE56T22DI) «Страховые взносы» НК РФ.

Страховые взносы - это обязательные платежи, которые организации и физлица уплачивают из собственных средств на социальное страхование своих работников. В некоторых случаях физлица обязаны уплачивать страховые взносы за себя ([п. 3 ст. 8](consultantplus://offline/ref=986AF1FBB03E6591E797082309AC84F53CB280C5D83EA5FC0B3A48B41500B3A137B69EEDCF3116g6J) НК РФ, [ст. 3](consultantplus://offline/ref=986AF1FBB03E6591E797082309AC84F53CBB8FCAD636A5FC0B3A48B41500B3A137B69EEFC733671A1Bg9J) Закона № 125-ФЗ). Порядок расчета и уплаты страховых взносов зависит от вида социального страхования. В данном случае к обязательному социальному страхованию относится: пенсионное страхование (ОПС); страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ); медицинское страхование (ОМС).

Страховые взносы начисляются ежемесячно. Принцип расчета взносов по всем видам страхования общий: страхователь для каждого работника по каждому виду соцстрахования ежемесячно определяет базу для расчета взносов. База - это общая сумма выплат работнику, с которых начисляются соответствующие взносы. База определяется нарастающим итогом с начала года. Исчисленная база умножается на тариф. Из полученной величины вычитается сумма взносов, начисленных ранее в этом году. Разница подлежит перечислению в бюджет. Напомню, общий размер тарифа страховых взносов составляет 30%. В зависимости от вида социального страхования различаются тарифы вносов. В некоторых случаях для расчета взносов на ОМС и ВНиМ применяются пониженные тарифы, а для ОПС - пониженные и дополнительные тарифы.

Для каждого вида взносов есть нюансы. Например, [предельный размер базы](consultantplus://offline/ref=979AFA1CE4C67D7EB1DC320ED67C92D5E3AA371918A7D0C3D6AA8311C8BE68C1F9E3132FF51C74BCj8WAJ) установлен только в отношении взносов на ОПС и ВНиМ. С 2019 года предельная база по взносам на обязательное социальное страхование на случай болезни и в связи с материнством составляет [865 тыс. руб.](consultantplus://offline/ref=C643A9EA646EAA3F9E48E680F5D1443706F23E2FF9F134D8B6162B54315B0BD239C685338247FD45p8R2J), а по взносам на обязательное пенсионное страхование - [1 150 тыс. руб.](consultantplus://offline/ref=C643A9EA646EAA3F9E48E680F5D1443706F23E2FF9F134D8B6162B54315B0BD239C685338247FD44p8R4J)

Напомню, что взносы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [не начисляются](consultantplus://offline/ref=C643A9EA646EAA3F9E48E680F5D1443706F23A2EFCF234D8B6162B54315B0BD239C685338143FDp4R1J) на суммы выплат и других вознаграждений, превышающие предельную величину базы. А вот пенсионные взносы после того, как исчерпан лимит, [взимаются](consultantplus://offline/ref=C643A9EA646EAA3F9E48E680F5D1443706F23A2EFCF234D8B6162B54315B0BD239C685338143F5p4R5J) по меньшему тарифу - не 22%, а 10%. Для медицинских взносов предельная база [не устанавливается](consultantplus://offline/ref=C643A9EA646EAA3F9E48E680F5D1443705FC3A22F8F134D8B6162B54315B0BD239C685338247F442p8R2J) с 2015 года. Этими взносами облагаются выплаты независимо от их величины нарастающим итогом с начала года.

По общему правилу страховые взносы уплачиваются ежемесячно - не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который они начислены.

Расчет по страховым взносам - представляется в налоговый орган ежеквартально до 30-го числа месяца, следующего за расчетным или отчетным периодом. Срок представления отчетности единый и не зависит от способов ее представления (по телекоммуникационным каналам связи либо на бумажном носителе).

Плательщики страховых взносов - **организации**, представляют расчет не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом, в налоговый орган по месту нахождения организации и по месту нахождения обособленных подразделений организаций, которые начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц. Обращаю внимание, что не каждое обособленное подразделение обязано исчислять и уплачивать страховые взносы и представлять расчет по страховым взносам, а лишь то, которое наделено полномочиями по начислению выплат физическим лицам.

**- индивидуальные предприниматели и физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями**, представляют расчет по страховым взносам в налоговый орган по месту жительства.

Обращаю внимание, что Налоговым кодексом не предусмотрено освобождение от исполнения обязанности плательщика страховых взносов по представлению Расчетов в случае отсутствия у организации финансово-хозяйственной деятельности. В случае отсутствия у плательщика страховых взносов - организации выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц в течение того или иного расчетного (отчетного) периода плательщик обязан представлять в налоговый орган в установленный законодательством Российской Федерации о налогах и сборах срок Расчет с нулевыми показателями.

Форма Расчета и порядок заполнения Расчета (далее - Порядок) утверждены приказом ФНС России от 10.10.2016 N ММВ-7-11/511@.

В соответствии с Порядком обязательными для заполнения всеми плательщиками страховых взносов являются:

- титульный лист;

- раздел 1 "Сводные данные об обязательствах плательщика страховых взносов";

- подраздел 1.1 "Расчет сумм страховых взносов на обязательное пенсионное страхование" и подраздел 1.2 "Расчет сумм страховых взносов на обязательное медицинское страхование" приложения 1 к разделу 1;

- приложение 2 "Расчет сумм страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" к разделу 1;

- раздел 3 "Персонифицированные сведения о застрахованных лицах".

При этом согласно пункту 22.2 Порядка в персонифицированных сведениях о застрахованных лицах, в которых отсутствуют данные о сумме выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица за последние три месяца отчетного (расчетного) периода, подраздел 3.2 раздела 3 не заполняется.

Согласно пункту 2.20 Порядка в случае отсутствия какого-либо показателя количественные и суммовые показатели заполняются значением "0" (ноль), в остальных случаях во всех знакоместах соответствующего поля проставляется прочерк.

С 1 января 2018 года появились новые основания для признания расчета по взносам непредставленным. ([абз. 2 п. 7 ст. 431](consultantplus://offline/ref=C643A9EA646EAA3F9E48E680F5D1443706F23A2EFCF234D8B6162B54315B0BD239C685338647FDp4RCJ) НК РФ), которые продолжают свое действие. Из поправок следует, что нельзя допускать ошибок в следующих показателях расчета: сумма выплат по каждому физическому лицу, база для исчисления пенсионных взносов, сумма исчисленных пенсионных взносов и их итоговых суммарных данных. Основания для отказа в приеме, [действовавшие прежде](consultantplus://offline/ref=C643A9EA646EAA3F9E48E680F5D1443706F23A22FDF234D8B6162B54315B0BD239C685338647FDp4RCJ), остались. Это, например, ошибки в персональных данных работников.

Устранить несоответствия в расчете нужно в течение пяти рабочих дней с даты, когда налоговый орган направил соответствующее уведомление в электронной форме, или в течение десяти рабочих дней, если уведомление направлено на бумаге. Датой представления расчета по страховым взносам будет считаться дата подачи расчета, признанного первоначально не представленным (п. 6 ст. 6.1, п. 7 ст. 431 НК РФ).

В том случае, если обнаружена ошибка в представленном расчете, либо получено требование от налогового органа, то необходимо сдать уточненный расчет по страховым взносам. Уточненная отчетность, в том числе и расчет по страховым взносам, представляется в налоговый орган по форме, действовавшей в налогом периоде, за который вносятся соответствующие изменения. В уточненный расчет подлежат включению те разделы расчета и приложения к ним, которые ранее были представлены плательщиком в налоговый орган за исключением раздела 3 «Персонифицированные сведения о застрахованных лицах», с учетом внесенных в них изменений, а также иные разделы расчета и приложения к ним в случае внесения в них дополнений.

Если обнаружена ошибка в персонифицированных сведениях лица, то необходимо представить уточненный расчет с теми же разделами и приложениями, которые были представлены ранее, а также раздел 3 в отношении тех физических лиц, в отношении которых производятся изменения с указанием порядкового номера физического лица из первичного расчета.

Заполняя расчет, обращайте внимание на то, что персональные данные работников [должны быть](consultantplus://offline/ref=C643A9EA646EAA3F9E48FB94E7B97E315AF73D20F8F73F8DE1147A013F5E038271D6CB768F46FD4482D2p5REJ) актуальны на дату его представления в инспекцию.

**Для предпринимателей в части страховых взносов** размер взносов на ОПС и ОМС, которые они должны платить за себя, установлен в твердой сумме. Так, в 2019 г. ИП должны будут перечислить в бюджет:

- взносы на ОПС в размере 29 354 руб.;

- взносы на ОМС в размере 6 884 руб.

Эти суммы уже не привязаны к МРОТ, поскольку МРОТ повышен до уровня прожиточного минимума. Установление взносов в абсолютных цифрах вне зависимости от величины МРОТ позволит замедлить рост нагрузки на ИП. Как и прежде, 1%-ные пенсионные взносы должны будут платить только те ИП, чей доход за год превысил 300 000 руб. И считаться они будут в том же порядке, который действовал ранее: 1% от суммы превышения. А вот порядок расчета максимальной суммы взносов на ОПС для предпринимателей изменился. Теперь она определяется как 8-кратный размер твердой суммы взносов на ОПС, обязательной к уплате каждым ИП. То есть, как бы много ни заработал ИП в 2019 г., пенсионных взносов он заплатит за себя максимум 234 832 руб. (29 354 руб. x 8), включая и взносы, установленные в фиксированной сумме, и 1%-ные взносы. Уплатить их нужно не позднее 1 июля года, следующего за истекшим годом. *Завершая обзор изменений по администрированию страховых взносов, напомню о том, что за нарушение требований, определенных Налоговым кодексом установлена ответственность.*

**За неуплату или неполную уплату** сумм страховых взносов в результате занижения базы для исчисления страховых взносов, иного неправильного исчисления страховых взносов или других неправомерных действий (бездействия), если такое деяние не содержит признаков налоговых правонарушений, предусмотренных статьями [129.3](consultantplus://offline/ref=51FCBDAA0DCF07C1BB328D9A049C8058930725A530F0746AB8FE84951613EF073385D9676047C2V7K) и [129.5](consultantplus://offline/ref=51FCBDAA0DCF07C1BB328D9A049C8058930725A530F0746AB8FE84951613EF073385D9666240C2VDK) НК РФ, совершенные: по неосторожности -20% от неуплаченной суммы страховых взносов; умышленно -40% от неуплаченной суммы страховых взносов (ст. 122 НК РФ).

**За непредставление** налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации (расчета по страховым взносам) в налоговый орган по месту учета - 5% не уплаченной в установленный законодательством срок суммы страховых взносов, подлежащей уплате (доплате) на основании расчета по страховым взносам, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 рублей (ст. 119 НК РФ).

**За несоблюдение порядка представления** расчета по страховым взносам - 200 руб. за каждый расчет, который представлен на бумаге, хотя организация обязана делать это в [электронном виде](consultantplus://offline/ref=4388F3B38DEEC71BDB48D11271C078C4C40A8E8079587EDA1232A93459EB9FBE544F013B306724EE4AX2I) ([ст. 119.1](consultantplus://offline/ref=4388F3B38DEEC71BDB48CD116FC078C4C70B8180785F7EDA1232A93459EB9FBE544F013B336742XCI) НК РФ).

**Непредставление в установленный срок** плательщиком страховых взносов в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах, если такое деяние не содержит признаков налоговых правонарушений, предусмотренных [статьями 119](consultantplus://offline/ref=B422EACAC11133FA4E1AC166FAB9DF0BBD430C1AEC61C9DBD2CBE95A0D0546031A8F9C33832AaDi7K), [129.4](consultantplus://offline/ref=B422EACAC11133FA4E1AC166FAB9DF0BBD430C1AEC61C9DBD2CBE95A0D0546031A8F9C33802DaDi8K) и [129.6](consultantplus://offline/ref=B422EACAC11133FA4E1AC166FAB9DF0BBD430C1AEC61C9DBD2CBE95A0D0546031A8F9C328229aDiFK), [129.9](consultantplus://offline/ref=B422EACAC11133FA4E1AC166FAB9DF0BBD430C1AEC61C9DBD2CBE95A0D0546031A8F9C35842EaDiCK) - [129.11](consultantplus://offline/ref=B422EACAC11133FA4E1AC166FAB9DF0BBD430C1AEC61C9DBD2CBE95A0D0546031A8F9C35842EaDi6K) НК РФ, а также [п.п. 1.1](consultantplus://offline/ref=B422EACAC11133FA4E1AC166FAB9DF0BBD430C1AEC61C9DBD2CBE95A0D0546031A8F9C32822AaDi8K) и [1.2 ст. 126](consultantplus://offline/ref=B422EACAC11133FA4E1AC166FAB9DF0BBD430C1AEC61C9DBD2CBE95A0D0546031A8F9C328427aDi7K) НК РФ - 200 руб. за каждый непредставленный документ (ст. 126 НК РФ).

Федеральным законом от 29.07.2018 №232-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» закреплено право налогового органа принимать решение о приостановлении операций налогового агента (плательщика страховых взносов) по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств в случае непредставления налоговым агентом (плательщиком страховых взносов) расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (расчета по страховым взносам), в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такого расчета.

Также с 01.01.2019 внесены поправки в Налоговый кодекс, благодаря которым совокупный тариф страховых взносов в размере 30% из временного стал постоянным (ОПС – 22%, ОМС – 5,1%, ОСС – 2,9%).

Ранее предполагалось, что совокупный тариф 30% будет действовать до конца 2020 года, а с 2021 года составит 34%. С 1 января 2019 года основные тарифы прописаны в статье 425 Налогового кодекса, а статья 426 Налогового кодекса, устанавливающая временные тарифы, утратила силу.

Пониженные тарифы продлили, но не для всех.

С 1 января 2019 года по-прежнему могут уплачивать страховые взносы по пониженным тарифам (на ОПС – 20%, на ОМС и ОСС – 0%):

- некоммерческие организации на УСН, которые ведут деятельность в области социального обслуживания граждан, научных исследований и разработок, образования, здравоохранения, культуры и искусства (деятельность театров, библиотек, музеев и архивов) и массового спорта (за исключением профессионального);

-благотворительные организации на УСН.

Для них льготные тарифы действуют до конца 2024 года.

Также продолжают действовать пониженные тарифы для российских организаций, которые ведут деятельность в области информационных технологий (IT-организации), и некоторых специфических категорий страхователей (резидентов технико-внедренческих, промышленно-производственных и туристско-рекреационных особых экономических зон).

А вот основная категория малого бизнеса лишилась этой привилегии, поскольку для них пониженные тарифы, действие которых заканчивалось в 2018 году, не продлили. Итак, с 1 января 2019 года по основному тарифу 30% должны уплачивать взносы:

-упрощенцы, которые вели виды деятельности, указанные в подпункте 5 пункта 1 статьи 427 Налогового кодекса (производственная и социальная сфера);

- аптечные организации на ЕНВД и предприниматели, имеющие лицензию на фармацевтическую деятельность;

- ИП на патенте.

Вот основные моменты, на которые я хочу обратить ваше внимание.