

**Комитет НП АПР по работе с аудиторскими организациями малого бизнеса
предлагает краткий обзор заседания Круглого стола на тему
«Уплата страховых взносов во внебюджетные фонды
с 1 января 2010 года»**

Дата проведения – 25 ноября 2009 года.

Круглый стол проводила Лысова Галина Александровна – Генеральный директор ООО «МАРКЕТ-АУДИТ», кандидат экономических наук, аудитор, аттестованный налоговый консультант.

На заседании круглого стола присутствовало 30 представителей аудиторских организаций малого и среднего бизнеса.

Краткий обзор заседания:

1. О замене единого социального налога взносами во внебюджетные фонды.
 - База для начисления страховых взносов
 - Отличия в Перечне необлагаемых выплат
2. Тарифы страховых взносов в 2010 и 2011 годах.
 - Тарифы страховых взносов для индивидуальных предпринимателей.
3. Отчитываться и перечислять страховые взносы во внебюджетные фонды необходимо будет по новым правилам.
4. Сроки уплаты страховых взносов.
5. Две формы расчетов. Порядок их представления.
6. Порядок проведения камеральной и выездной проверок.
7. Порядок представления налоговых деклараций по единому социальному налогу в 2010 году.

1. О замене единого социального налога взносами во внебюджетные фонды.

**Вследствие замены ЕСН взносами во внебюджетные фонды
размер отчислений увеличится**

С 1 января 2010 года отменяется единый социальный налог. Вместо ЕСН организации, в том числе применяющие специальные налоговые режимы, будут платить страховые взносы во внебюджетные фонды.

Они рассчитываются по тому же принципу, что и ЕСН. Однако размер начислений на выплаты по трудовым и гражданско-правовым договорам возрастет. Для организаций, которые не платили ЕСН или пользовались льготами по этому налогу, предусмотрен постепенный переход на уплату взносов по общим тарифам. В частности, плательщики

единого налога при УСН и ЕНВД в 2010 году будут перечислять взносы в пониженном размере. А для плательщиков ЕСХН и организаций, которые производят выплаты инвалидам, льготный период продлится с 2010 по 2014 год включительно. *(Основание: Федеральный Закон от 24.07.2009 г. №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»).*

В соответствии с Федеральным Законом № 212-ФЗ от 24.07.2009 г. с 1 января 2010 года организации будут платить взносы:

- в Пенсионный фонд РФ (ПФР) на обязательное пенсионное страхование;
- в Фонд социального страхования России (ФСС России) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) и территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС) на обязательное медицинское страхование.

Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний не подпадают под действие Закона № 212-ФЗ. Порядок расчетов таких взносов отражен в Федеральном законе от 24.07.98 г. № 125-ФЗ.

В число лиц, обязанных вносить страховые взносы, попали и организации, применяющие специальный налоговый режим. В соответствии с законом, такие лица являются плательщиками взносов во все внебюджетные фонды, а не только в Пенсионный фонд России.

В Федеральный Закон № 212-ФЗ от 24.07.2009 г. перенесены основные положения, касающиеся расчета налоговой базы по ЕСН. Его статьи 5-11 практически дублируют (с учетом особенностей каждого конкретного вида обязательного страхования) статьи 235-242 НК РФ. Отличия рассмотрим подробнее.

Объекты обложения приведены в соответствие с Гражданским Кодексом РФ

Страховыми взносами облагаются выплаты в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (как в случае с ЕСН). Однако объектом по единому социальному налогу признаются в том числе выплаты по авторским договорам. А возникновение обязанности начислить страховые взносы связано с выплатами по договорам авторского заказа и договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам

(Основание: ст. 7 Закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 г.).

Это объясняется тем, что после вступления в силу части 4 Гражданского кодекса РФ (вступила в силу с 1.01.2008 г.) понятие авторского договора исключено из гражданского законодательства.

- **База для начисления страховых взносов**

База для начисления взносов получила максимальный размер

Самое глобальное нововведение касается изменения объекта обложения страховыми взносами и базы для их начисления для организаций и индивидуальных предпринимателей. Теперь в базу будут включаться фактически все выплаты лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию, независимо от того (статья 7 ФЗ №212-ФЗ):

- связаны ли они с оплатой труда;
- учитываются ли они в «налоговых расходах».

При расчете единого социального налога плательщики определяли налоговую базу каждый месяц отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала года (Основание: п. 2 ст. 237 НК РФ).

При этом часть выплат в налоговую базу не входила (Основание: ст. 238 НК РФ). Аналогично организации должны рассчитывать и базу по страховым взносам (Основание: п. 3 ст. 8 Закона № 212-ФЗ).

При этом **в базу по страховым взносам не включаются те выплаты, которые перечислены в статье 9 Закона № 212-ФЗ.**

Различия между нормами статьи 238 НК РФ и статьи 9 ФЗ №212-ФЗ приведены в Таблице №1.

Таблица №1

- **Отличия в Перечне необлагаемых выплат**

№ п/п	Необлагаемые выплаты (статья 238 НК РФ)	Необлагаемые выплаты (статья 9 ФЗ №212-ФЗ от 24.07.2009 г.
1	Выплаты, связанные с бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива, или соответствующее денежное возмещение	Выплаты, связанные с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующее денежное возмещение

2	Выплаты, связанные с увольнением работника, включая компенсацию за неиспользованный отпуск	Выплаты, связанные с увольнением работника, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск
3	Возмещение иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников	Возмещение расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников
4	Выплаты, связанные с выполнением работником своих трудовых обязательств (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов)	<p>Выплаты, связанные с выполнением работником своих трудовых обязательств, в том числе с переездом на работу в другую местность, за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплат в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов; - выплат в иностранной валюте взамен суточных, производимых в соответствии с законодательством РФ российскими судоходными компаниями членам экипажей судов заграничного плавания, а также выплат в иностранной валюте личному составу экипажей российских воздушных судов, выполняющих международные рейсы
5	<p>Единовременная материальная помощь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи; - работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении, удочерении) ребенка, но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка 	<p>Единовременная материальная помощь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи; - работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении, удочерении) ребенка, выплачиваемая в течение первого года после рождения

		<u>(усыновления, удочерения),</u> но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка
6	Оплата труда и другие суммы в иностранной валюте, выплачиваемые своим работникам, а также военнослужащим, направленным на работу (службу) за границу, бюджетными организациями в пределах размеров, установленных законодательством РФ	---
7	Доходы глав крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации в течение пяти лет начиная с года регистрации хозяйства	---
8	---	Платежи, которые перечисляет организация по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года <u>с медицинскими организациями,</u> имеющими лицензии на оказание соответствующих услуг, а также суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
9	Стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая компанией лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с действующим законодательством, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами	Стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая компанией лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с действующим законодательством, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами. В случае проведения отпуска указанными лицами за пределами территории РФ не подлежит обложению страховыми взносами

		стоимость проезда или перелета по тарифам, рассчитанным от места отправления до пункта пропуска через государственную границу РФ, включая стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов
10	Стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, обучающимся, воспитанникам в соответствии с законодательством РФ	Стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством РФ
11	Стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников	Стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников
12	Материальная помощь, выплачиваемая физическим лицам за счет бюджетных источников бюджетными организациями, не превышающая 3 тыс. руб. на одно физическое лицо за налоговый период	Материальная помощь, оказываемая работодателями своим работникам, не превышающая 4 тыс. руб. на одного работника за расчетный период
13	Плата за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников, которая учитывается при расчете налога на прибыль	Плата за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников
14	Выплаты на возмещение затрат по уплате работниками процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения, которые учитываются при расчете налога на прибыль	Выплаты на возмещение затрат по уплате работниками процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения
15	---	Денежное довольствие, продовольственное и вещевое обеспечение и иные выплаты, получаемые военнослужащими, лицами рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, федеральной противопожарной службы,

		лицами начальствующего состава федеральной фельдъегерской связи, сотрудниками учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, таможенных органов РФ и органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, имеющими специальные звания, в связи с исполнением обязанностей военной службы и службы в указанных органах в соответствии с законодательством РФ
16	---	Выплаты и иные вознаграждения по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, <u>временно пребывающих на территории РФ</u>

Обратите внимание: В соответствии с пунктом 15 статьи 9 Закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 г., страховые взносы во внебюджетные фонды не нужно начислять на выплаты иностранным гражданам, которые имеют статус временно пребывающих на территории Российской Федерации.

(Основание: Федеральный закон от 25.07.02 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»).

В соответствии с пунктом 4 статьи 8 Федерального Закона №212-ФЗ **максимальный размер базы для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица составляет 415 тысяч рублей.**

Рассчитывать взносы с выплат сверх этой суммы уже не нужно.

С 2011 года предельная величина базы будет ежегодно индексироваться в соответствии с ростом средней заработной платы в РФ.

(Основание: п. 5 ст. 8 Закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 г.).

В настоящее время по максимальной ставке облагаются выплаты в пределах 280 тысяч руб. Следовательно, со следующего года сумма платежей с выплат работникам возрастет.

Также отличие касается доходов в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг). Сейчас такие доходы учитываются на день выплаты исходя из рыночных цен (Основание: п. 4 ст. 237 НК РФ).

При расчете базы по страховым взносам нужно использовать цены, указанные сторонами в договоре.

(Основание: п. 6 ст. 8 Закона № 212-ФЗ).

Если цены (тарифы) на товары (работы, услуги) подпадают под государственное регулирование, то, как и прежде, надо брать государственные регулируемые розничные цены.

Налоговый период заменен на расчетный.

Для страховых взносов предусмотрено два вида периодов:

- расчетный;
- отчетный.

Расчетный период равен календарному году, а **отчетными периодами** признаются I квартал, полугодие, 9 месяцев, календарный год

(Основание: ст. 10 Закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 г.). Если организация была создана после начала календарного года, первым расчетным периодом для нее будет период со дня создания до окончания календарного года. Если в течение года организация была ликвидирована или реорганизована, то для нее последним расчетным периодом является время с начала года до дня завершения ликвидации или реорганизации.

2. Тарифы страховых взносов в 2010 и 2011 годах.

До 2011 года тарифы страховых взносов останутся на уровне ставки единого социального налога

В отношении тарифов Закон № 212-ФЗ устанавливает переходные положения. В 2010 году общая величина тарифа страховых взносов будет равна максимальной ставке ЕСН - 26 процентов (Основание: ст. 57 Закона № 212-ФЗ), в том числе:

Внебюджетные фонды	2010 г.	2011 г.
В Пенсионный фонд России	20%	26%
В Фонд социального страхования России	2,9%	2,9%
В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	1,1%	2,1%
В территориальный фонд обязательного медицинского страхования	2%	3%

Некоторые организации будут переходить на общий тариф последовательно.

Федеральным Законом №212-ФЗ установлены переходные положения для некоторых организаций.

В частности, для:

- компаний, которые осуществляют выплаты инвалидам I, II, III групп;
- общественных организаций инвалидов;
- организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50 процентов, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда - не менее 25 процентов;
- для учреждений, созданных для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям (иным законным представителям), единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов;
- для компаний и предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны;
- для плательщиков ЕСХН.

Для этих категорий тарифы страховых взносов на период с 2010 по 2014 год предусмотрены в пониженном размере (Таблица № 2).

Плательщики ЕСХН в 2010 году будут перечислять только взносы на пенсионное страхование по тарифу 10,3 процента.

А в 2011-2014 годах такие организации будут рассчитываться перед всеми фондами по тарифам, отраженным в **Таблице №2 «Размер пониженных тарифов на 2010-2014 годы»**.

Внебюджетный фонд	Величина тарифа		
	В 2010 году	В 2011-2012 годах	В 2013-2014 годах
ПФР	14%	16%	21%
ФСС России	0%	1,9%	2,4%
ФФОМС	0%	1,1%	1,6%
ТФОМС	0%	1,2%	2,1%
Всего:	14%	20,2%	27,1%

Для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения или перешедших на уплату ЕНВД, льготный период по уплате страховых взносов продлится

только один год. В 2010 году они будут перечислять страховые взносы только в Пенсионный фонд РФ по ставке 14 процентов.

Начиная с 2011 года общий размер страховых взносов во внебюджетные фонды для них составит 34 процента.

На сумму страховых взносов:

- Организации, применяющие УСН (объект налогообложения: «доходы, уменьшенные на величину расходов») и плательщики ЕСХН могут увеличить расходы при расчете налоговой базы (Основание: подп.7 п.2 ст.346.5; подп.7 п.1 ст.346.16 НК РФ (в ред. Закона №213-ФЗ; пп.9,11 ст.24 Закона №213-ФЗ)
- Организации, применяющие УСН (объект налогообложения: «доходы») и организации, находящиеся на ЕНВД, могут уменьшить налог, уплачиваемый в связи с применением специального налогового режима. Причем сохранится и ограничение – налог не может быть уменьшен более чем на 50%. (Основание: п.3 ст.346.21, п.2 ст.346.32 (в ред. Закона №213-ФЗ); пп.12, 16 ст.24 Закона №213-ФЗ).
- «упрощенцы» на патенте могут уменьшить стоимость патента не более чем на 2/3 его стоимости. (Основание: п.10 ст.346.25.1 НК РФ (в ред. Закона №213-ФЗ); п.14 ст.24 Закона №213-ФЗ).
- **Тарифы страховых взносов для индивидуальных предпринимателей.**

Индивидуальные предприниматели в 2010 году должны уплачивать страховые взносы «за себя» по следующей схеме:

ПФР	МРОТ *20%*12
ФФОМС	МРОТ*1,1%*12
ТФОМС	МРОТ*2%*12

Так как МРОТ еще не установлен на 2010 год, следовательно, точно рассчитать налоговую нагрузку для данной категории плательщиков невозможно. Однако с уверенностью можно сказать, что она возрастет значительно.

В 2011 году предприниматели должны уплачивать страховые взносы «за себя» по следующей схеме:

ПФР	МРОТ *26%*12
ФФОМС	МРОТ*2,1%*12
ТФОМС	МРОТ*3%*12

С 1 января 2010 года на основании статьи 16 Федерального Закона №212-ФЗ предприниматели должны перечислить взносы «за себя» не позднее 31 декабря текущего календарного года отдельными расчетными документами в ПФР, ФФОМС и ТФОМС.

Перечисление авансовых платежей такими плательщиками не предусмотрено. Расчет у предпринимателей будет только один и он будет представляться в ПФР до 1 марта календарного года, следующего за расчетным периодом.

За 2009 год данная категория плательщиков отчитывается по прежнему порядку и сдает налоговую декларацию в налоговые органы не позднее 30 апреля 2010 года.

(Основание: пункт 7 статьи 244 НК РФ).

3. Отчитываться и перечислять страховые взносы во внебюджетные фонды необходимо будет по новым правилам.

С 2010 года бухгалтеры будут ежемесячно заполнять платежные поручения по страховым взносам в каждый внебюджетный фонд. При этом переплату в один фонд не получится зачесть в счет недоимки перед другим.

Отчитываться надлежит по новым формам. Для взносов по пенсионному и медицинскому страхованию предусмотрен один расчет, который нужно будет направлять в Пенсионный фонд РФ.

С 1 января 2010 года вступает в силу большинство положений Федерального закона от 24 июля 2009 года №212-ФЗ (Закон №212-ФЗ).

Следовательно, с январских выплат вместо ЕСН нужно будет перечислять страховые взносы. Особенности внесения платежей по каждому виду страхования предполагается установить в федеральных законах о конкретных видах страхования.

Общие правила отражены в статье 15 Федерального Закона №212-ФЗ.

Платежи перечисляются в каждый фонд

Страховые взносы в виде ежемесячных платежей должны вноситься отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд:

- Пенсионный фонд РФ (ПФР)
- Фонд социального страхования России (ФСС России)
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС)
- Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС)

Порядок расчета ежемесячных страховых взносов аналогичен порядку расчета сумм ежемесячных авансовых платежей по единому социальному налогу (Основание: пункт 3 статьи 243 НК РФ). Только вместо ставок налога необходимо учитывать тарифы страховых взносов.

Как и раньше, платежи в Фонд социального страхования России необходимо будет уменьшать на величину расходов, связанных с выплатой социальных пособий на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Обязательное страхование в связи с материнством предусмотрено Федеральным Законом от 29 декабря 2006 года №255-ФЗ, который с 1 января 2010 года будет называться «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности в связи с материнством». Поправки в него внесены Федеральным законом от 24 июля 2009 года №213-ФЗ.

Размер страховых взносов указывается в платежном поручении в полных рублях: сумма менее 50 копеек отбрасывается, а сумма 50 копеек и более округляется.

Порядок уплаты страховых взносов обособленными подразделениями полностью повторяет положения пункта 8 статьи 243 НК РФ.

Общее правило состоит в следующем: если подразделение открыло расчетный счет, составляет отдельный баланс и начисляет выплаты сотрудникам, оно само должно платить страховые взносы по месту своего нахождения и отчитываться по ним.

4. Сроки уплаты страховых взносов.

Установлен единый срок уплаты для всех взносов

Страховые взносы необходимо вносить не позднее 15-го числа месяца, следующего за отработанным. Правило переноса срока уплаты, выпавшего на выходной или праздничный нерабочий день, не изменилось: срок продлевается до ближайшего рабочего дня.

Если организация ликвидирована в середине месяца, то нужно будет сдать расчеты по взносам до дня подачи заявления на ликвидацию. При этом сумму страховых взносов, исчисленных за прошедший неполный месяц, необходимо будет доплатить в течение 15 календарных дней со дня подачи расчета.

В соответствии с нормами Федерального Закона №212-ФЗ обязанность плательщика перечислить страховые взносы будет считаться исполненной с того момента, когда он предъявил в банк платежное поручение, при условии, что на его счете достаточно денежных средств. (Основание: пункт 5 статьи 18 Закона №121-ФЗ). Аналогичное правило действует и в отношении налоговых платежей.

Обратите внимание: если бухгалтер укажет в платежном поручении неверный номер счета Федерального казначейства, КБК или наименование банка получателя и в результате денежные средства не поступят в бюджет соответствующего фонда, контролирующие органы сочтут, что организация не исполнила свою обязанность заплатить взносы

(Основание: подпункт 4 пункта 6 статьи 18 ФЗ №212-ФЗ от 24 июля 2009 г.). За несвоевременное перечисление взносов предусмотрены пени. (Основание: статья 25 Закона №212-ФЗ).

В соответствии с пп.4 п.4 ст.45 НК РФ только два вида ошибок в платежном поручении на перечисление налога приводят к возникновению недоимки:

1. неправильное указание номера счета Федерального казначейства
2. неправильное указание банка получателя.

Ошибки в КБК Минфин РФ разрешает исправлять путем подачи заявления об уточнении платежа.

(Основание: Письмо Минфина РФ от 13 сентября 2006 г. №03-02-07/1-249)

Теперь в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования нужно будет письменно сообщать о закрытии и открытии расчетных счетов, о создании и закрытии обособленных подразделений, о реорганизации и ликвидации в те же сроки, что и сейчас в ИФНС РФ. *(Основание: п.3 ст. 28 ФЗ №212-ФЗ; п.2 ст.23 НК РФ).*

За 2010 год сведения персонифицированного учета организациям необходимо будет представлять в Пенсионный фонд РФ дважды:

- За полугодие 2010 г.- до 1 августа;
- За 2010 год – до 1 февраля 2011 г.

Начиная с 2011 г. эти сведения необходимо будет представлять ежеквартально. *(Основание: п.2 ст.11 Федерального закона от 1 апреля 1996 г. №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (в ред. Закона №213-ФЗ); подп.2 п.4 ст.12 Закона №213-ФЗ).*

Переplату по взносам разрешено зачесть или вернуть

Во многом правила зачета (возврата) излишне уплаченных либо излишне взысканных страховых взносов воспроизводят положения статей 78 и 79 НК РФ о зачете (возврате) налогов.

В Федеральном законе №212-ФЗ отражены аналогичные сроки для совершения тех или иных действий, связанных с зачетом (возвратом) переплаты. *(Основание: статьи 26, 27 Закона №212-ФЗ от 24 июля 2009 г.).*

Рассмотрим принципиальные отличия:

- Вследствие того, что контроль за уплатой взносов будут осуществлять разные фонды, не получится зачесть переплату по страховым взносам, перечисленным в один фонд, в счет платежей, причитающихся в другой фонд.
- Нельзя зачесть переплату в счет налоговых платежей.

Эти нормы ухудшают положение налогоплательщика, так как сейчас переплату по единому социальному налогу можно зачесть в счет других федеральных налогов (*Основание: пункт 1 статьи 78 НК РФ*).

- Также введено следующее ограничение. Если сумма излишне уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование уже разнесена по лицевым счетам физических лиц, вернуть переплату не удастся. Выход следующий: можно направить переплату только в счет будущих платежей, так как фонд не имеет права корректировать лицевые счета.

Отметим, в статье 26 Федерального закона №212-ФЗ предусмотрена возможность зачесть переплату по страховым взносам либо в счет предстоящих платежей, либо в счет погашения задолженности по пеням и штрафам. Но ничего не сказано о зачете такой переплаты в счет недоимки по взносам. Такой зачет невозможен? По мнению специалистов Департамента организации персонифицированного учета, взаимодействия со страхователями и взыскания недоимки ПФР **переплата по взносам в первую очередь будет направляться на погашение недоимки по взносам.**

5. Две формы расчетов. Порядок их представления.

До 30 марта 2010 года необходимо будет последний раз отчитаться по единому социальному налогу и сдать декларацию по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование за 2009 год. В соответствии со статьями 59, 60 ФЗ №212-ФЗ налоговые органы проверят эту отчетность и передадут сведения в Пенсионный фонд РФ. По итогам 1 квартала 2010 года организациям предстоит отчитываться по новым правилам.

Предусмотрено две формы расчетов по страховым взносам. В соответствии с п.9 ст.15 ФЗ №212-ФЗ их должно утвердить Минздравсоцразвития РФ.

Первый расчет – по взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование – направляется в Пенсионный фонд РФ. Срок сдачи установлен до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

Второй расчет – по взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – представляется в ФСС РФ. Форма этого расчета будет похожа на действующую форму 4-ФСС. Но при разработке бланка нового расчета учтут новшества, внесенные законами №212-ФЗ и №213-ФЗ. Срок сдачи этого отчета – до 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Если плательщик допустил в расчете ошибки, которые привели к занижению суммы платежей, либо не отразил какие-то сведения, ему необходимо будет подать уточненную отчетность (*Основание: статья 17 ФЗ №212-ФЗ от 24 июля 2009 г.*). Порядок уточнения

расчетов полностью повторяет положения статьи 81 НК РФ, касающиеся подачи уточненных деклараций по налогам.

Многим плательщикам необходимо будет перейти на электронную отчетность

С 2010 года плательщики, у которых среднесписочная численность работников в 2009 году превысит 100 человек, а также новые организации обязаны сдавать расчеты по страховым взносам в электронном виде.

Начиная с 2011 года такой порядок распространится на организации с численностью работающих более 50 человек. *(Основание: пункт 10 статьи 15, ст.61, ст.62 ФЗ №212-ФЗ).*

Следовательно, некоторым организациям придется переходить на электронную отчетность, в то время как налоговые декларации они по-прежнему смогут сдавать на бумаге.

По мнению заместителя директора департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России Разгулина С.В. до 2011 года в Налоговый Кодекс РФ могут быть внесены поправки, обязывающие организации, в которых трудится более 50 человек, отчитываться по налогам в электронном виде.

6. Порядок проведения камеральной и выездной проверок.

Правоотношения организаций с Пенсионным фондом РФ и Фондом социального страхования будут строиться по тем же принципам, что и с налоговыми органами

С 1 января 2010 года налоговые органы больше не будут контролировать правильность и полноту отчислений на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование. Данная функция возлагается на Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ.

Отметим, что плательщики по взносам в ФФОМС и ТФОМС отчитываются перед Пенсионным фондом РФ. Следовательно, камеральные и выездные проверки организаций по таким взносам входят в компетенцию Пенсионного фонда РФ.

При проведении камеральной проверки закон не запрещает требовать у организации документы

Органы Пенсионного фонда РФ и Фонда социального страхования будут проводить камеральные проверки расчетов по страховым взносам. *(Основание: пункт 1 статьи 33, ст.34 ФЗ от 24.07.2009 г. №212-ФЗ).*

Запрет на истребование документов, подтверждающих правильность исчисления и полноту перечисления страховых взносов в статье 34 ФЗ №212-ФЗ отсутствует. В этой статье отсутствует норма о том, что инспекторы фондов не могут просить организацию предъявить такие документы. Вместе с этим Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования **наделяются правом запрашивать необходимые для проверки бумаги и сведения.**

Порядок истребования отражен в статье 37 ФЗ №212-ФЗ.

На этом основании можно прийти к выводу о том, что плательщик страховых взносов будет обязан представлять в ПФР и ФСС РФ документы даже в случаях, когда в расчетах не выявлены ошибки и противоречия. Таким образом складывалась практика применения статьи 88 НК РФ до 1 января 2007 года – до того момента, когда ввели ограничение на истребование документов (*п.7 статьи 88 НК РФ*).

Фонд социального страхования может одновременно с камеральной проверкой расчета проконтролировать обоснованность расходов организации, произведенных на выплату обеспечения по обязательному социальному страхованию.

О выездных проверках

Выездные проверки по страховым взносам ПФР и ФСС России должны проводить совместно в соответствии с ежегодным планом проверок. (*Основание: пункт 3 статьи 33 Закона №212-ФЗ*). При этом они будут проходить вне зависимости от налоговых проверок.

Закон №212-ФЗ не содержит ни права, ни обязанности фондов согласовывать свой график с органами Федеральной налоговой службы России.

В соответствии с пунктом 10 статьи 35 Закона №212-ФЗ не разрешается проверять организации чаще чем раз в три года.

Отметим, что для налоговых выездных проверок подобное правило отсутствует.

Соответственно, одновременно с проверкой правильности начисления взносов ПФР может проверить документы, связанные с назначением (перерасчетом) и выплатой обязательного страхового обеспечения, а также то, как плательщик исполняет обязанности по представлению сведений индивидуального (персонифицированного) учета. (*Основание: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»*). Соответственно, ФСС России вправе устанавливать обоснованность расходов, произведенных за счет средств социального страхования.

Еще одной особенностью проведения выездных проверок по страховым взносам является следующее: повторные ревизии исключены. Это является следствием запрета на

две и более инспекции в течение трех лет. Закон №212-ФЗ не содержит норм о том, что повторные проверки допустимы.

Отметим, выездной проверкой может быть охвачен не более чем трехлетний период, предшествующий году, в котором принято решение о ее проведении. (*Основание: пункт 9 статьи 35 Закона №212-ФЗ*). Проверяющие должны уложиться в два месяца.

Однако проверку могут приостановить по основаниям, перечисленным в пункте 15 статьи 35 Закона №212-ФЗ:

- 1) Истребование документов и (или) информации у плательщика (*ст.37 Закона №212-ФЗ*)
- 2) Перевод представленных документов на русский язык;
- 3) Запрос информации у иностранных государственных органов.

Перерыв по первым двум причинам не может превышать шести месяцев. Последний из приведенных поводов дает инспекторам право приостановить проверку на девять месяцев.

По результатам проверки составляется акт.

Закон №212-ФЗ, как и Налоговый кодекс РФ, дает право организации в течение 15 дней представить возражения на акт камеральной или выездной проверки.

На то, чтобы рассмотреть возражения и вынести итоговое решение, у инспекторов есть 10 дней. (*Основание: пункт 5 статьи 38; пункт 1 статьи 39 Закона №212-ФЗ*).

Органы ПФР и ФСС России могут вынести решение о привлечении либо об отказе в привлечении к ответственности.

В соответствии с нормами Закона №212-ФЗ Пенсионный фонд и Фонд социального страхования России не наделены правом назначить дополнительные контрольные мероприятия.

Вместе с тем пункт 7 статьи 39 ФЗ №212-ФЗ позволяет вынести решение об истребовании у плательщика дополнительных документов. (*Основание: статья 37 Закона №212-ФЗ*).

Дополнительные документы должны быть представлены не позднее чем через 10 дней. В соответствии со статьями 53-56 ФЗ №212-ФЗ организация вправе обжаловать решение, вынесенное по результатам проверки.

При этом обжалование в вышестоящий орган не является обязательным условием для обращения в суд.

Следовательно, организация не ограничена в выборе наиболее эффективного способа защиты нарушенных прав.

Решение, вступившее в силу, дает органам ПФР и ФСС России право направить организации требование о перечислении недоимки, пеней и штрафа. Правила и сроки его выставления определены в статье 22 Закона №212-ФЗ.

В статье 19 и 20 Закона №212-ФЗ определены последствия неисполнения требования –взыскание задолженности за счет денежных средств организации и за счет ее имущества.

Новая ответственность

В связи с отменой ЕСН и введением взносов КоАП РФ с 2010 года пополнится новыми составами правонарушений для должностных лиц страхователей (*Основание: п.9 ст.29 Закона №213-ФЗ; статьи 15.32, 15.33 КоАП РФ (в ред.Закона №213-ФЗ)*):

- За нарушение срока регистрации в фондах вводится штраф 500-1000 рублей;
- За нарушение срока представления в фонды сведений об открытии и закрытии счета будет штраф 1000-2000 рублей;
- За нарушение срока представления в фонды расчетов грозит штраф 300-500 рублей;
- За непредставление в фонды документов и сведений, необходимых для контроля за правильностью исчисления и своевременностью уплаты взносов, а также страхового обеспечения в связи с нетрудоспособностью и материнством вводится штраф 300-500 рублей.

7. Порядок представления налоговых деклараций по единому социальному налогу в 2010 году.

В соответствии с пунктом 21 статьи 27 Закона №213-ФЗ с 1 января 2010 года отменяется порядок исчисления и представления отчетности в налоговые органы по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

При этом в соответствии с пунктом 1 статьи 59 Закона №212-ФЗ по отчету за 2009 год плательщики страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не позднее 30 марта 2010 года обязаны представить в налоговые органы декларацию по данным платежам.

Таким образом, за 2009 год последний авансовый платеж по ЕСН и страховым пенсионным взносам должен быть уплачен по сроку не позднее 15 января 2010 года (за декабрь 2009 года).

Декларации по ЕСН и страховым взносам на обязательное пенсионное страхование за 2009 год должны быть представлены в налоговые органы:

- Налогоплательщиками, производящими выплаты физическим лицам, - по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 29 декабря 2007 года №163н «Об

утверждении формы налоговой декларации по единому социальному налогу для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам, и Порядка ее заполнения», а также Приказом Минфина России от 27 февраля 2006 г. №30н «Об утверждении формы декларации по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящих выплаты физическим лицам, и Порядка ее заполнения»

- Предпринимателями, адвокатами, нотариусами, занимающимися частной практикой, - по форме, утвержденной приказом Минфина России от 17 декабря 2007 года №132н «Об утверждении формы налоговой декларации по единому социальному налогу для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, занимающихся частной практикой, и Порядка ее заполнения»;
- Коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями – по форме, утвержденной Приказом Минфина России от 06 февраля 2006 г. №23н «Данные об исчисленных суммах единого социального налога с доходов адвокатов».