

**ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ
ИЗМЕНЕНИЙ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В 2017 г.**

В статье представлены изменения в законодательстве РФ по страховым взносам с 01 января 2017 г. и их влияние на финансовый результат деятельности. Рассмотрены нормы налогового законодательства, касающиеся вопросов порядка исчисления и уплаты страховых взносов в ИФНС. Дана формула расчета страховых взносов за расчетный месяц. В статье представлены тарифы страховых взносов для основной категории плательщиков. Статья содержит перечень отчетных документов по страховым взносам в разрезе участников их администрирования: ПФР, ФСС, ФНС. Рассмотрен бухгалтерский учет начисления и уплаты страховых взносов.

Ключевые слова: страховые взносы, уплата страховых взносов, расчет страховых взносов, тарифы страховых взносов, страховые взносы в 2017 г.

Тема исследования не вызывает сомнения в актуальности, поскольку в настоящее время бухгалтеры в практической деятельности все чаще сталкиваются с проблемами исчисления и уплаты страховых взносов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также с вопросами формирования отчетности по страховым взносам.

Объем страховых взносов имеет немаловажное значение для формирования себестоимости продукции (работ, услуг), поскольку в соответствии с п. 8 положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 10/99 «Расходы организации») [2] в финансовом учете страховые взносы являются одним из элементов расходов по обычным видам деятельности. Размер страховых взносов напрямую влияет на показатель финансового результата. В налоговом учете, в соответствии со ст. 318 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ) [1], страховые взносы во внебюджетные фонды относятся в состав прямых или косвенных расходов и, соответственно, включаются в себестоимость проданных товаров (работ, услуг) и, соответственно, влияют на величину налоговой базы по налогу на прибыль.

Вместе с тем с 1 января 2017 г. вступила в силу новая глава, которой была дополнена вторая часть Налогового кодекса РФ, – Глава 34 «Страховые взносы». Таким образом, действовавший ранее Федеральный закон № 212-ФЗ от 24 июля 2009 г. «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» утратил силу. В соответствии с данными изменениями контроль за полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов с 1 января 2017 г. осуществляет

* Копылова Екатерина Константиновна – канд. экон. наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета, анализа, статистики и аудита, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, kopylovaek@bgu.ru.

** Налезитый Артем Васильевич – магистрант, кафедра финансы и бухгалтерский учет, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, artem_nal@mail.ru.

Федеральная налоговая служба. На налоговый орган возложены полномочия по администрированию страховых взносов. Однако за Пенсионным фондом РФ и Фондом социального страхования сохранились следующие функции:

- прием расчетов и уточнений по взносам за периоды до 1 января 2017 г.;
- проведение камеральных и выездных проверок по взносам за периоды до 2017 г.;
- прием заявлений, решения по этим заявлениям и их отправка в налоговый орган на возврат сумм излишне уплаченных или взысканных взносов, пеней, штрафов за периоды до 2017 г.

Прежней функцией для Пенсионного фонда РФ остается прием персонифицированной отчетности, а Фонд социального страхования проверяет расходы по социальному страхованию и осуществляет контроль за порядком уплаты взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Исчисление суммы данных взносов осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 22 декабря 2005 г. № 179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 г.», и Федеральным законом от 19 декабря 2016 г. № 419-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов».

На основании произошедших изменений появилось множество практических вопросов полноты расчета, отражения в учете и уплаты страховых взносов, а также представления отчетности за расчетный и отчетные периоды. Следует отметить, что согласно ст. 423 НК РФ расчетным периодом для страховых взносов признается календарный год, отчетными периодами выступают первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Обобщив предыдущий законодательный опыт, следует отметить, что экономический субъект (вне зависимости от организационно-правовой формы и принадлежности к юридическому лицу) обязан рассчитать и уплатить следующие виды страховых взносов (рис. 1), при этом в некоторых случаях возможны вариации исчисления и уплаты. Например, страхователи, не имеющие права на льготы после достижения предельной базы для начисления взносов, исчисляют только взносы на обязательное пенсионное и медицинское страхование. Аптеки, работающие на системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, а также индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, исчисляют взносы только обязательное на пенсионное страхование.

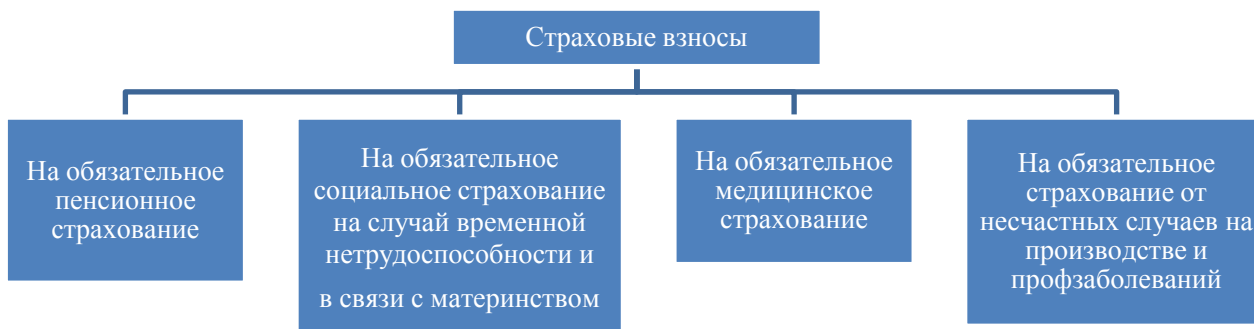


Рис. 1. Виды страховых взносов

Для глубокого анализа изменений в порядке исчисления и уплаты страховых взносов обратимся к авторским точкам зрения и налоговому законодательству. Курбангалеева О.А. [3, с. 7] в своей статье отмечает, что «права и обязанности, предусмотренные Налоговым кодексом РФ в отношении налогоплательщиков, также осуществляются и в отношении плательщиков страховых взносов». Данное утверждение означает, что плательщики страховых взносов обязаны их уплачивать, вести учет объектов обложения страховыми взносами в аналитическом разрезе каждого физического лица, представлять в налоговый орган расчеты по страховым взносам и сведения о застрахованных лицах в системе персонифицированного учета, обеспечивать сохранность документов в течение 6 лет и прочее.

Распутина А.В. [5] на основании Федерального закона № 212-ФЗ выделяет объекты обложения страховыми взносами в зависимости от категории плательщиков (табл. 1). Нами проведен сравнительный анализ выделенных объектов с объектами обложения страховыми взносами в соответствии со ст. 420 НК РФ и получен вывод, что объекты обложения принципиально не изменились. В статье 420 НК РФ также представлен перечень выплат, не признаваемых объектами обложения страховыми взносами.

Таблица 1

Объекты обложения страховыми взносами в зависимости от категории плательщиков

Категория плательщиков	Объект обложения страховыми взносами в соответствии с 212-ФЗ	Объект обложения страховыми взносами в соответствии со ст. 420 НК РФ
Организации и индивидуальные предприниматели	Выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений по гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг; по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений; по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, договорам лицензии	Совпадает
Физические лица, не являющиеся индивидуальными	Выплаты и иные вознаграждения по трудовым договорам (контрактам) и по гражданско-правовым	Совпадает

Категория плательщиков	Объект обложения страховыми взносами в соответствии с 212-ФЗ	Объект обложения страховыми взносами в соответствии со ст. 420 НК РФ
предпринимателями	договорам, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг в пользу физических лиц	
Плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам	Минимальный размер оплаты труда. Установленный на начало соответствующего расчетного периода, а также доход, полученный плательщиком взносов	Совпадает

Сергеев М. [7] уточняет, что в 2017 г. «никакого повышения фискальной нагрузки на плательщиков страховых взносов в связи с передачей администрирования в ФНС не происходит. Соответственно, база для исчисления взносов сохранена, все базовые и пониженные тарифы также сохранены».

Ливадина С.П. и Зырянова К.С. [4, с. 181] подтверждают, что в 2017 г. «база для начисления страховых взносов определяется по истечении каждого календарного месяца как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом». В развитие данного вопроса отметим норму ст. 422 НК РФ, которая определяет перечень объектов, не включаемых в базу для исчисления страховых взносов.

Таким образом, расчет страховых взносов в 2017 г. производится по формуле, представленной на рис. 2.

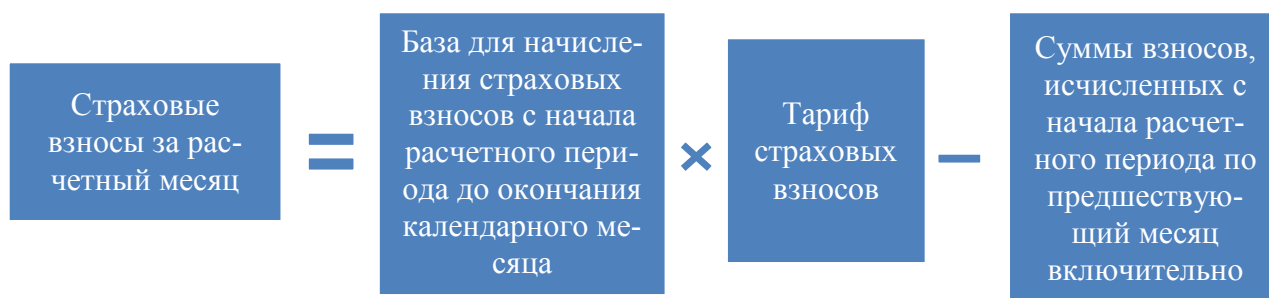


Рис. 2. Формула расчета страховых взносов за расчетный месяц

При расчете страховых взносов за месяц на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством сумма страховых взносов уменьшается на сумму расходов, связанных с выплатой страхового обеспечения по этому страхованию, т.е. финансируемых за счет средств Фонда социального страхования РФ.

В соответствии со ст. 426 НК РФ для основной категории плательщиков на период 2017–2019 гг. установлен тариф страховых взносов в размере 30 %. Однако с 2020 г. планируется увеличение тарифа до 34 %, что подтверждает ст. 425 НК РФ. Еще одним нововведением является отмена уплаты страховых взносов с

2020 г. в отношении обязательного пенсионного страхования свыше предельной базы. В табл. 2 представлена предельная база для начисления страховых взносов и основные тарифы.

Таблица 2

Тарифы страховых взносов для основной категории плательщиков

Вид страхования	Предельная величина базы для начисления страховых взносов в 2017 г.	Тарифы страховых взносов на период 2017-2019 гг. (ст. 426 НК РФ)	Тарифы страховых взносов с 2020 г. (ст. 425 НК РФ)
Обязательное пенсионное страхование	В отношении каждого физического лица сумма, не превышающая 876 000 р. нарастающим итогом	В пределах установленной предельной величины базы – 22 % Свыше установленного лимита – 10 %	В пределах установленной предельной величины базы – 26 % Свыше предельной базы – не начисляются
Обязательное медицинское страхование	Нет	5,1 %	5,1 %
Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	В отношении каждого физического лица сумма, не превышающая 755 000 р. нарастающим итогом	В пределах установленной предельной величины базы – 2,9 % С выплат временно пребывающим иностранным гражданам и лицам без гражданства – 1,8 % С выплат временно пребывающих высококвалифицированных иностранных граждан – 0 % Свыше предельной базы – не начисляются	В пределах установленной предельной величины базы – 2,9 % С выплат временно пребывающим иностранным гражданам и лицам без гражданства – 1,8 % С выплат временно пребывающих высококвалифицированных иностранных граждан – 0 % Свыше предельной базы – не начисляются
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Нет	В зависимости от класса профессионального риска – 0,2–8,5 %	В зависимости от класса профессионального риска – 0,2–8,5 %

Учет страховых взносов ведется в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты. Суммы взносов отражаются в отдельном регистре аналитического учета, который составляется на основании лицевого счета.

Бухгалтерский учет расчетов по страховым взносам ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» на выделенных субсчетах. Начисление взносов отражается по дебету затратных счетов в зависимости

от объекта обложения (например, счетов 08, 20, 23, 25, 26, 28, 29, 44, 91.2) и кредиту счета 69. Использование страховых взносов и их уплата отражается по дебету счета 69.

Уплата страховых взносов осуществляется отдельными платежными поручениями на основании Расчета страховых взносов, которые направляются в налоговый орган. Уплата производится не позднее 15-го числа следующего календарного месяца. В бухгалтерском учете уплата страховых взносов отражается по дебету 69 по субсчетам в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» на основании выписки банка.

Отчетность по страховым взносам в 2017 г. также претерпела изменения. Свешникова О.Н. и Гарина Н.Е. [6, с. 2] определяют перечень документов, связанных с отчетностью по страховым взносам, в разрезе участников их администрирования: Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Федеральная налоговая служба.

Перечень отчетных форм по взносам систематизирован на рис 3.

Пенсионный фонд России	Фонд социального страхования	Федеральная налоговая служба
<ul style="list-style-type: none"> • РСВ-1 (за 4 кв. 2016 г.) • Сведения о застрахованных лицах (СЗВ-М за декабрь 2016 г. и ежемесячно в 2017 г.) • Отчет о страховом стаже (СЗВ-СТАЖ) • Реестры застрахованных лиц, при условии уплаты за них дополнительных страховых взносов 	<ul style="list-style-type: none"> • 4-ФСС (за 4 кв. 2016 г.) • Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 	<ul style="list-style-type: none"> • Единый расчет страховых взносов (ежеквартально) • Сведения о среднесписочной численности персонала

Рис. 3. Перечень отчетных документов по уплате страховых взносов в 2017 г. в разрезе участников их администрирования

Начиная с 2017 г. отчетные формы 4-ФСС и РСВ-1 отменены и последний отчетный период по данным формам – это 4 квартал 2016 г.

Представляемый ежеквартально в ФНС единый расчет страховых взносов объединяет сведения, подаваемые ранее в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования (РСВ-1 и 4-ФСС). Единый расчет страховых взносов представляется в инспекцию по месту нахождения организации и по месту нахождения обособленных подразделений. Отчет можно подать в бумажном виде, в электронной форме (если среднесписочная численность наемных работников больше

25 чел.) и через личный кабинет налогоплательщика. Единый расчет по страховым взносам представляется в налоговый орган не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным (расчетным) периодом.

Таким образом, рассмотрены основные изменения, касающиеся исчисления и уплаты страховых взносов и вступающие в силу с 1 января 2017 г. Следует отметить, что в статье не нашли отражения вопросы изменений по страховым взносам индивидуальных предпринимателей и иных льготных категорий плательщиков, что требует дальнейшего детального изучения.

Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс РФ: часть вторая [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 03.04.2017 г.) // СПС «КонсультантПлюс»

2. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н // СПС «КонсультантПлюс».

3. Курбангалеева О.А. Страховые взносы в 2017 г. / О.А. Курбангалеева // Советник бухгалтера государственного и муниципального учреждения. – 2016 – № 8 (140). – С. 7–16.

4. Ливадина С.П., Зырянова К.С. Налоговая реформа страховых взносов в 2017 г. / С.П. Ливадина, К.С. Зырянова // Актуальные проблемы и тенденции развития экономики организаций в России: сб. науч. трудов. – 2016. – С. 180-184.

5. Распутина А.В. Особенности бюджетного учета в государственных внебюджетных фондах / А.В. Распутина // Baikal Research Journal — 2016. — Т. 7, № 2 – С. 3.

6. Свешникова О.Н., Гарина Н.Е. Организационные нововведения в администрировании страховых взносов / О.Н. Свешникова, Н.Е. Гарина // Вектор экономики. – 2017. – № 3(9). – С. 2

7. Сергеев М. Страховые взносы в 2017 г.: разъясняет ФНС [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://buh.ru/articles/documents/51877>.