

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Трубчевский филиал ФГБОУ ВО Брянский ГАУ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

**ПМ.03 ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ
С БЮДЖЕТОМ И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ**
по специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Трубчевск 2015

УДК 657(07)
ББК 65.052
У 91

Учебное пособие ПМ.03 проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами/Писарева Т.И. - Брянск: Издательство Брянский ГАУ, 2015.- 104 с.

Составитель:

Писарева Т.И. - председатель ЦК, преподаватель Профессионального учебного цикла Трубчевского филиала, высшая категория

Учебное пособие содержит информационный материал для использования на учебных теоретических и практических занятиях, перечень литературы, которую можно использовать при изучении данного ПМ

Рекомендации одобрены методическим советом филиала. Протокол № 3 от 09.02.2015.

Рецензент:

Резутина И.И. - преподаватель Профессионального учебного цикла Трубчевского филиала, высшая категория

© Брянский ГАУ, 2015
© Писарева Т.И., 2015

Раздел ПМ 1. Начисление и перечисление налогов и сборов
в бюджеты различных уровней

Тема 1.1. Формирование бухгалтерских проводок по начислению и перечислению налогов и сборов

Вопросы: Определение перечня налогов, подлежащих уплате в бюджет. Источники уплаты налогов, сборов и пошлин. Порядок исчисления налога. Обязанность уплаты налога лежит на всех лицах и организациях, установленных налоговым законодательством в качестве субъекта налогообложения.

Каждая организация выбирает свой режим налогообложения.

В настоящее время в России действует несколько систем налогообложения:

- общая система налогообложения (далее ОСНО),
- упрощенная система налогообложения (далее УСН),
- единый налог на вмененный доход (далее ЕНВД),
- единый сельскохозяйственный налог (далее ЕСХН).

ОБЩАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Эта система применяется по умолчанию всеми организациями, за исключением тех, которые обязаны применять ЕНВД, и тех, которые по масштабам своей деятельности подпадают под упрощенную систему налогообложения и своевременно подали уведомление в налоговую инспекцию о его применении. Организация, применяющая общую систему налогообложения, является плательщиком следующих налогов:

- налог на прибыль;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество организаций;
- подоходного налога;
- акцизы,
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
 - водный налог,
 - налог на добычу полезных ископаемых
 - транспортный налог (если на балансе имеются транспортные средства);
 - земельный налог.

Кроме вышеуказанных налогов, которые перечислены в ст. 13 Налогового кодекса РФ, в обязательном порядке уплачиваются:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- страховые взносы в Фонд социального страхования на обязательное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний;
- взнос за негативное воздействие на окружающую среду.

При обращении в государственные и муниципальные органы для совершения юридически значимых действий организация должна уплатить государственную пошлину (ст. 333.16 Налогового кодекса РФ).

При ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации уплачиваются таможенные платежи, к которым относятся таможенные сборы и пошлины за оформление.

Единый сельскохозяйственный налог

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН) устанавливается главой 26.1 НК РФ и применяется наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ.

Организации и ИП, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями вправе добровольно перейти на уплату ЕСХН.

Организации, являющиеся налогоплательщиками ЕСХН, освобождаются от обязанности по уплате: налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и НДС, а индивидуальные предприниматели - освобождаются от обязанности по уплате НДФЛ, налога на имущество физических лиц и НДС. Исключения такие же, как для организаций и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения.

Иные налоги и сборы уплачиваются организациями и ИП, перешедшими на уплату ЕСХН, в общем порядке.

Упрощенная система налогообложения (УСН)

Цель введения этой системы — создать наиболее благоприятные ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА.

УСН ПРИМЕНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ НАРЯДУ С ОБЩЕЙ СИСТЕМОЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.

НК РФ определены критерии, позволяющие организациям и индивидуальным предпринимателям воспользоваться УСН.

С 1 января 2003 г. порядок применения УСН регламентируется гл. 26.2 НК РФ.

Условия перехода на УСН

Для организаций	Для индивидуальных предпринимателей
Доходы от реализации за девять месяцев года, предшествовавшего году перехода на УСН, не должны превышать 15 млн руб.	Среднесписочная численность работников за налоговый (отчетный) период не должна превышать 100 человек
Средняя численность работников за налоговый (отчетный) период не должна превышать 100 человек	
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не должна превышать 100 млн руб.	

Доля участия других организаций должна составлять не более 25%. Данное условие не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, численность которых не менее 50%, а фонд оплаты труда — не менее 25%, а также на некоммерческие организации, в том числе на организации потребительской кооперации

Таким образом, индивидуальные предприниматели имеют возможность перейти на УСН при условии, что у них выполняется только одно ограничение — среднесписочная численность наемных работников не превышает 100 человек. Что касается организаций, то они должны выполнить четыре условия.

Не вправе применять УСН:

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
- банки;
- ломбарды;
- страховщики;
- негосударственные пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- организации и индивидуальные предприниматели, которые занимаются игорным бизнесом;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;
- бюджетные учреждения;
- организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- иностранные организации.

Применение УСН предполагает отмену ряда налогов для организаций и индивидуальных предпринимателей.

Отмена уплаты налогов в связи с применением УСН

Для организаций	Для индивидуальных предпринимателей
Налог на прибыль	НДФЛ
НДС	НДС
Налог на имущество организаций	Налог на имущество физических лиц
ЕСН	ЕСН

Организации и индивидуальные предприниматели уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Иные налоги организации и индивидуальные предприниматели уплачивают в общем порядке.

Источник уплаты налога или пошлины и объект налогообложения зачастую могут быть тесно связаны, в некоторых случаях даже полностью совпадать, но в большинстве моментов это два разных понятия. Источник, откуда черпают основную массу налогов, пошлин и сборов, составляет доход плательщика налога, в то же время объектом налогообложения является организация, компания, либо физическое или юридическое лицо, то есть плательщик.

Связь между этими объектами очевидна – одного без другого просто быть и не может.

Основной источник налогов от физических лиц – заработная плата, пенсии и доход от мелкой предпринимательской деятельности, не требующей от предпринимателя классификации как юридического лица. Одним словом – вся чистая прибыль, подлежащая налогообложению. Под понятием «чистая прибыль» подразумеваем остаток от реализации товара после вычета всех расходов на его производство, оплату труда работников и материальные затраты на сырье.

В некоторых случаях источником налога рассматривается собственность плательщика налога: для этого требуются веские аргументы, так как собственность сама по себе является результатом дохода с одной стороны, но потеря прав на неё со стороны плательщика и приобретение таковых налоговым органом либо другим лицом требует серьезной юридической обоснованности. Если же налог на доход будет выплачиваться таким образом, то наступит момент, когда источник уплаты попросту иссякнет. Именно поэтому существует правило, определяющее понятие источника налога:

1. Любые денежные суммы, банковские ценные бумаги.
2. Доходы от деятельности, полученные плательщиком — в это число входит товар, приобретенный за счет дохода.
3. Заемные средства целевого финансирования, средства кредитов и займов.

Также источником погашения долга могут стать любые активы налогоплательщика в том случае, если на то есть решение суда.

В соответствии со **статьей 52 НК РФ** установлен порядок исчисления налога. Обратите внимание, что комментируемая статья предусматривает порядок исчисления только налога, о сборах в данной статье речь не идет.

В первую очередь порядок исчисления налога зависит от законов, где дано определение налогооблагаемой базы, исходящей из состава затрат, расходов, убытков, льгот и иных экономических нормативов, которые определяют реальный доход (прибыль), стоимость и иные объекты налогообложения.

Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, которая подлежит уплате за налоговый период, исходя из сложившейся по данным учета налоговой базы, существующей налоговой ставки и имеющихся налоговых льгот.

Именно налогоплательщик несет всю полноту ответственности за своевременное и правильное исчисление суммы налога именно он, не дожидаясь письменных уведомлений налогового органа, сам должен принять все от него

зависящие меры, чтобы сумма налога была исчислена, и чтобы это было сделано своевременно:

Исчисляя сумму налога, налогоплательщик должен учитывать следующие элементы налогообложения:

- налоговый период (статья 55 НК РФ);
- налоговую базу (статья 53 НК РФ);
- налоговую ставку (статья 53 НК РФ);
- налоговые льготы (статья 56 НК РФ).

В случаях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена как на налоговый орган, так и на налогового агента.

Если обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган, то не позднее 30 дней до наступления срока платежа налоговый орган должен направить налогоплательщику налоговое уведомление. Несоблюдение налоговым органом срока направления налогового уведомления влечет освобождение налогоплательщика от ответственности при просрочке уплаты налога.

В том случае, если налоговое уведомление на уплату налога направлено налогоплательщику в более поздние сроки, чем установлено статьей 52 НК РФ, в результате чего налогоплательщик не смог исполнить обязанность по уплате налога в сроки, установленные нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, то, учитывая нормы пункта 4 статьи 57, пунктов 3 и 6 статьи 58 НК РФ, налогоплательщик обязан уплатить налог в течение одного месяца со дня получения налогового уведомления, а начисление пени должно осуществляться по истечении одного месяца со дня получения налогового уведомления (Письмо Минфина Российской Федерации от 16 ноября 2006 года №03-06-02-02/138) (Приложение №86).

В налоговом уведомлении должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога. Формы налоговых уведомлений установлены Приказами ФНС Российской Федерации от 31 октября 2005 года №САЭ-3-21/551@ «Об утверждении форм налоговых уведомлений», от 27 декабря 2004 года №САЭ-3-05/173@ «О форме налогового уведомления на уплату авансовых платежей по единому социальному налогу», от 27 июля 2004 года №САЭ-3-04/440@ «О форме налогового уведомления на уплату налога на доходы физических лиц».

Налоговое уведомление вручается руководителю организации или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения. Если указанным способом налоговое уведомление вручить невозможно, то оно должно быть направлено по почте заказным письмом. Налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Тема 1.1. Формирование бухгалтерских проводок по начислению и перечислению налогов и сборов.

Вопросы:

Определение объекта налогообложения. Порядок определения налоговой базы и ставок.

Характеристика и виды льгот по налогам и сборам. Пени и штрафы, их экономическое содержание

1. Исчисление налога - совокупность действий по определению суммы налога, причитающейся к уплате в бюджет или внебюджетный фонд.

Обязанность по исчислению налога возлагается на налогоплательщика, налоговые органы или налоговых агентов.

В зависимости от этого выделяют налоги окладные, исчисляемые налоговым органом, и налоги неокладные, исчисляемые прочими субъектами.

Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот (ст.52 НК РФ).

Для исчисления суммы налога вначале необходимо определить **объект налогообложения, ставки и налоговую базу.**

1. Необходимо разграничивать понятия *объект, и предмет налогообложения*. Четкое нормативное определение объекта конкретного налога позволяет избежать многозначности при толковании налоговых норм.

2. При определении **объекта налогообложения** как юридического факта следует определить правила его ограничения:

- по субъекту (объект по НДС может возникнуть как у предприятий, так и у предпринимателей, однако при определенных условиях они не являются плательщиками данного налога);
- по территории (например, НДС не облагается продукция морского промысла, добытая в Мировом океане);
- по конструкции, когда родственные показатели разделяются на два налога либо один показатель выводится из-под налогообложения.

Исчисление налога осуществляется путем оценки предмета налога. Для этого выбирают масштаб налога и единицу налога.

3. Необходимо правильно определить **налоговую базу**. Общие вопросы исчисления налоговой базы и налоговой ставки регулируются ст. 52-53 Кодекса.

Правильное определение момента возникновения налогового обязательства обусловлено использованием кассового или накопительного метода формирования налоговой базы. Основным способом формирования размера налогооблагаемой базы — прямой. В соответствии с ним определяются документально подтвержденные показатели налогоплательщика. Однако в России используется также косвенный способ, или расчет по аналогии.

4. Следует учитывать, что **налоговые ставки** по федеральным налогам устанавливаются Кодексом, налоговые ставки по региональным налогам - зако-

нами субъектов РФ в пределах, установленных Кодексом. Кроме того, есть общие, повышенные и пониженные ставки.

5. **Налоговые льготы** – это преимущества, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков, включая возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере. Сущность налоговой льготы состоит в снижении налогового бремени.

Налоговые льготы предоставляются либо в целях социального выравнивания материального положения различных групп налогоплательщиков, материального вознаграждения за особые заслуги перед государством, для стимулирования тех или иных отраслей, производств, направлений коммерческой деятельности, поддержки отечественного товаропроизводителя, привлечения в страну иностранных инвестиций (оффшорные зоны) и т. д.

В большинстве случаев налоговые льготы призваны выполнять стимулирующую функцию и устанавливаются в целях развития производства, предпринимательства, фермерства, благотворительности, инвестиционной деятельности.

Налоговые льготы являются законными средствами оптимизации налогообложения.

Формы налоговых льгот достаточно разнообразны.

Рассмотрим отдельные виды налоговых льгот.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога и сбора представляет собой изменение срока их уплаты при наличии оснований, предусмотренных НК РФ, на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога может быть в соответствии с п. 2 ст. 64 НК РФ предоставлена заинтересованному лицу *при наличии хотя бы одного из следующих оснований:*

- 1) причинения этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
- 2) задержки этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;
- 3) угрозы банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога;
- 4) если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;
- 5) если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер. Перечень отраслей и видов деятельности, имеющих сезонный характер, утверждается Правительством РФ;
- 6) иных оснований, предусмотренных Таможенным кодексом РФ в отношении налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога может быть предоставлена по одному или нескольким налогам.

Если отсрочка или рассрочка по уплате налога предоставлена по основаниям, указанным в пп. 3, 4 и 5 п. 2 ст. 64 НК РФ, на сумму задолженности начисляются проценты, исходя из ставки, равной одной второй ставки рефинансирования Центрального банка РФ, действовавшей за период отсрочки или рассрочки, если иное не предусмотрено таможенным законодательством РФ в отношении налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Если отсрочка или рассрочка по уплате налогов предоставлена по основаниям, указанным в пп. 1 и 2 п. 2 ст. 64 НК РФ, на сумму задолженности проценты не начисляются.

Налоговый кредит в соответствии со ст. 65 НК РФ может быть предоставлен заинтересованному лицу на срок от трех месяцев до одного года при наличии хотя бы одного из следующих оснований, указанных в пп. 1–3 п. 2 ст. 64 НК РФ:

1) причинение этому лицу ущерба в результате обстоятельств непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств;

2) задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;

3) угроза банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога.

Налоговый кредит может быть предоставлен по одному или нескольким налогам.

Налоговый кредит предоставляется заинтересованному лицу по его заявлению и оформляется договором установленной формы между соответствующим уполномоченным органом и указанным лицом.

Подача и рассмотрение заявления заинтересованного лица о предоставлении налогового кредита, принятие по нему решения и вступление его в действие происходят в порядке и в сроки, установленные ст. 64 НК РФ для предоставления отсрочки или рассрочки по уплате налога и сбора.

Решение уполномоченного органа о предоставлении заинтересованному лицу налогового кредита является основанием для заключения договора о налоговом кредите, который должен быть заключен в течение семи дней после принятия такого решения.

Договор о налоговом кредите должен предусматривать сумму задолженности (с указанием на налог, по уплате которого предоставлен налоговый кредит), срок действия договора, начисляемые на сумму задолженности проценты, порядок погашения суммы задолженности и начисленных процентов, документы об имуществе, которое является предметом залога, либо поручительство, ответственность сторон.

Копия договора о налоговом кредите предоставляется заинтересованным лицом в налоговый орган по месту его учета в пятидневный срок со дня заключения договора.

Инвестиционный налоговый кредит в соответствии со ст. 66 НК РФ представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии соответствующих оснований (ст. 67 НК РФ) предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам.

Решение о предоставлении инвестиционного налогового кредита по налогу на прибыль организации в части, поступающей в бюджет субъекта РФ, принимается финансовым органом субъекта РФ.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на срок от одного года до пяти лет.

В соответствии со ст. 67 НК РФ инвестиционный налоговый кредит предоставляется организации, являющейся плательщиком соответствующего налога, при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) проведение этой организацией научно-исследовательских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами;

2) осуществление этой организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;

3) выполнение этой организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению.

Сумма инвестиционного кредита, предоставленного для проведения научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, составляет 30 % от стоимости приобретенного заинтересованной организацией оборудования, используемого для указанных целей.

В остальных случаях суммы кредита определяются соглашением между уполномоченным органом и заинтересованной организацией.

Основания для получения инвестиционного налогового кредита должны быть документально подтверждены заинтересованной организацией.

Зачет или возврат суммы излишне уплаченного налога производится, если иное не установлено НК РФ, налоговым органом по месту учета налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора без начисления процентов на эту сумму, если иное не установлено НК РФ. Таможенные органы обязаны в десятидневный срок сообщить в налоговый орган по месту учета налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора обо всех излишне уплаченных суммах налогов, которые были зачтены в счет предстоящих налогов или были возвращены таможенными органами.

В случае обнаружения фактов, свидетельствующих о возможной излишней уплате налога, налоговый орган вправе направить налогоплательщику, налоговому агенту, плательщику сборов предложение о проведении совместной выверки уплаченных налогов (сборов). Результаты такой выверки оформляются актом, подписываемым налоговым органом и налогоплательщиком.

Зачет суммы излишне уплаченного налога в счет предстоящих платежей осуществляется по решению налогового органа. Такое решение выносится в течение пяти дней после получения заявления при условии, что эта сумма направляется в тот же бюджет (внебюджетный фонд), в который была направлена излишне уплаченная сумма налога.

По заявлению налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора и по решению налогового органа сумма излишне уплаченного налога может быть направлена на исполнение обязанностей по уплате налогов или сборов, на уплату пеней, погашение недоимки, если эта сумма направляется в тот же бюджет (внебюджетный фонд), в который была направлена излишне уплаченная сумма налога. Налоговые органы вправе самостоятельно произвести зачет в случае, если имеется недоимка по другим налогам.

В случае наличия недоимки по налогам и сборам или задолженности по пеням, начисленным тому же бюджету (внебюджетному фонду), возврат излишне уплаченной суммы производится только после зачета указанной суммы в счет погашения недоимки (задолженности).

6. Расчет суммы налога связан с определением *налогового периода*. Факт переплаты налога в последующие налогооблагаемые периоды не снимает ответственности налогоплательщика за те периоды, в которых допущены нару-

шения. Надо учитывать, что исчисление налога осуществляют по кумулятивной (нарастающим итогом) или не кумулятивной системе.

7. Исчисление налога может проводиться и *разными методами*.

В отношении подоходного налога могут применяться две системы расчета : 1) глобальная, или германская, — исчисление и взимание налога осуществляется с совокупного дохода независимо от источника дохода налогоплательщика; 2) шедулярная, или английская, — предусматривает деление дохода на его составные части (шедулы) в зависимости от источника дохода, и каждая часть облагается по отдельности.

8. Надо постоянно иметь в виду, что сумма налогового обязательства фиксируется в налоговой документации, за непредставление или несвоевременное представление которой в налоговый орган предусмотрены штрафные санкции.

Принудительное исполнение налогоплательщиком своей обязанности, существовавшей до нарушения финансового законодательства, имеет место при взыскании недоимки и пени.

Согласно ст. 11 НК РФ **недоимка** представляет собой сумму налога или сбора, не уплаченную в установленный налоговым законодательством срок, и носит компенсационный характер. Следовательно, принудительное изъятие сумм налогов и сборов является налоговой санкцией, обусловленной юридической природой налогового обязательства.

Наибольшее распространение пеня как разновидность финансово-правовых санкций получила в налоговом праве.

Согласно ст. 75 НК РФ **пеня** - денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

За совершение налогового правонарушения предусмотрена санкция в виде штрафа, взимаются штрафы в размерах, предусмотренных в НК (гл. 16).

Тема 1.1. Формирование бухгалтерских проводок по начислению и перечислению налогов и сборов.

Вопросы:

- 1. Бухгалтерский учет и расчет налогов, поступающих в бюджет.**
- 2. Синтетический и аналитический учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам**

1. В системе расчетных взаимоотношений предприятий денежные расчетные отношения с государственным бюджетом и государственными, внебюджетными фондами (социальными, дорожными, экологическими и др.) занимают особое место.

подавляющее число показателей, составляющих базу налогообложения, в том числе главные из них - объем реализации продукции (товаров, услуг) и сумма полученной прибыли, отражаются в системном бухгалтерском учете предприятия.

Организация их аналитического учета должна строиться таким образом, чтобы получить необходимую информацию по каждому виду налогов в бюджет и платежей во внебюджетные государственные фонды.

Поэтому каждое предприятие открывает по соответствующим синтетическим счетам субсчета в их развитие. Для учета этих операций используется счет 68 "Расчеты с бюджетом", к которому открываются субсчета по видам налоговых платежей. На этом счете учитывается информация о расчетах с бюджетом по налогам, уплачиваемым предприятием.

Счет 68 «Расчеты с бюджетом» на конец отчетного месяца может иметь развернутое сальдо (дебетовое и кредитовое) по налоговым платежам. При составлении баланса дебетовый остаток по счету 68 «Расчеты с бюджетом» отражается в активе баланса, а кредитовый — в пассиве.

Для сверки расчетов с бюджетом, анализа уплаченных налогов, штрафных санкций по налогам, пени надо знать не только общую сумму задолженности бюджету, но и ее расшифровку по налогу (подсубсчет 001), штрафам (002) и пени (003). Аналитический учет в таком разрезе можно вести с помощью современных систем автоматизации бухгалтерского учета.

Общая схема бухгалтерского учета налогов:

– при возникновении объекта обложения налогом делается проводка по кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" и дебету счетов тех источников, за счет которых возмещаются налоги – себестоимость продукции – 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства", 44 "Расходы на продажу" и т.д.; уменьшение выручки от продаж счет 90 "Продажи", субсчет "НДС", финансовых результатов – счет 99 "Прибыли и убытки" и т.д. Источник, за счет которого возмещаются те или иные налоги, указывается в соответствующих законодательных или нормативных актах (законах и инструкциях);

– при уплате налога дебетуется счет 68 и кредитуются счета учета денежных средств – 51 "Расчетные счета", 52 "Валютный счет" (в тех случаях, когда налоговым законодательством разрешается или допускается уплата налогов в валюте), 55 "Специальные счета в банках" – при уплате налогов со специаль-

ных счетов в банках (при недостаточности средств на расчетных счетах). При определенных условиях налоги и сборы могут уплачиваться и наличными средствами (бухгалтерская проводка: дебет счета 68 кредит счета 50 "Касса").

Расходы организаций по уплате земельного налога относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) (дебет счета 26 "Общехозяйственные расходы" кредит счета 68).

Остальные местные налоги и сборы уплачиваются предприятиями и организациями за счет части прибыли, остающейся после уплаты налога на прибыль (доход) (дебет счета 99 "Прибыли и убытки" кредит счета 68).

К числу основных налогов и сборов, уплачиваемых большей частью организаций, относятся налог на прибыль, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на имущество, страховые взносы.

2. Синтетический и аналитический учет расчетов по налогам и сборам

Синтетический учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам ведется на пассивном счете №68 «Расчеты по налогам и сборам», к которому для каждого вида налогов и сборов открываются необходимые субсчета.

По кредиту счета 68 отражаются суммы, причитающиеся к уплате по данным налоговых деклараций, в корреспонденции с соответствующими счетами источников начисления налогов.

По дебету 68 счета фиксируются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19.

Для отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с НДС, предназначаются счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" и 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по налогу на добавленную стоимость". Это объясняется тем, когда предприятие покупает материальные ценности, готовую продукцию оно выступает покупателем и уплачивает НДС, а когда предприятие продает готовую продукцию, оно выступает продавцом и получает НДС от покупателя. В бюджет направляется разница между полученной и уплаченной суммой НДС.

Счет 19 имеет следующие субсчета:

19–1 "Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств";

19–2 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам";

19–3 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально – производственным запасам".

Счет 19 активный.

По дебету счета 19 по соответствующим субсчетам организация – заказчик отражает суммы налога по приобретаемым материальным ресурсам, основным средствам, нематериальным активам в корреспонденции с кредитом счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др.

По основным средствам, нематериальным активам и материально – производственным запасам после их принятия на учет сумма НДС, учтенная на

счете 19, списывается с кредита этого счета в зависимости от направления использования приобретенных объектов в дебет счетов:

- 68 "Расчеты по налогам и сборам" – при производственном использовании;
- учета источников покрытия затрат на непроизводственные нужды (29, 91, 86) – при использовании на непроизводственные нужды;
- 91 "Прочие доходы и расходы" – при продаже этого имущества.

Суммы налога по основным средствам, нематериальным активам, иному имуществу, а также по товарам и материальным ресурсам (работам, услугам), подлежащим использованию при изготовлении продукции и осуществлении операций, освобожденных от налога, списывают в дебет счетов учета затрат на производство (20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства" и др.), а по основным средствам и нематериальным активам – учитывают вместе с затратами по их приобретению.

При продаже продукции или другого имущества исчисленная сумма налога отражается по дебету счетов 90 "Продажи" и 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 68, субсчет "Расчеты по налогу на добавленную стоимость" (при продаже "по отгрузке"), или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (при продаже "по оплате"). При использовании счета 76 сумма НДС как задолженность перед бюджетом будет начислена после оплаты продукции покупателем (дебет счета 76, кредит счета 68). Погашение задолженности перед бюджетом по НДС отражается по дебету счета 68 и кредиту счетов учета денежных средств.

Тема 1.2. Оформление платежных документов для перечисления налогов и сборов в бюджет, контроль их прохождения по расчетно-кассовым банковским операциям

Вопросы:

1. Понятие и виды платежных документов, особенности их оформления.
2. Характеристика разновидностей специальной налоговой документации : отчетно-расчетная и сопутствующая, налоговые извещения и учетно-налоговые регистры.

1. **Платежным поручением** является оформленное расчетным документом распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежные поручения — это форма безналичных расчетов, представляющая собой распоряжение вкладчика счета (плательщика) своему банку о переводе определенной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счетах, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Платежные поручения по договоренности сторон могут быть срочные, досрочные.

Срочные платежные поручения применяются в следующих случаях:
авансовый платеж, т. е. платеж до поставки товара, работ, услуг;
платеж после отгрузки товара, т. е. путем прямого акцепта товара;
частичные платежи при крупных сделках.

Платежное поручение может быть оплачено полностью или частично при отсутствии денег на счете плательщика, о чем делается отметка на платежном документе.

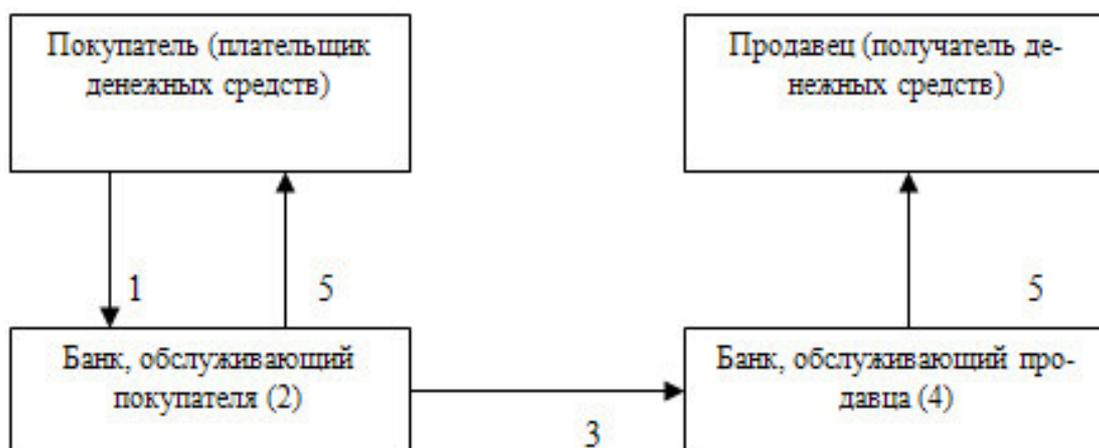


Рис. 4. Схема расчетов платежными поручениями:

1. покупатель (плательщик денежных средств) предоставляет в банк платежное поручение в четырех (или пяти) экземплярах и получает назад четвертый экземпляр в качестве расписки банка;

2. банк, обслуживающий покупателя, на основании первого экземпляра платежного поручения списывает денежные средства со счета покупателя;

3. банк, обслуживающий покупателя, направляет в банк, обслуживающий продавца, два экземпляра платежного поручения и денежные средства;

4. банк, обслуживающий продавца, используя второй экземпляр платежного поручения, зачисляет денежные средства на счет продавца (получателя денежных средств);

5. банки выдают своим клиентам выписки из расчетных счетов.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. По общему правилу, они принимаются к исполнению независимо от наличия денежных средств на счете.

Платежными поручениями могут производиться:

перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

перечисления денежных средств в целях возврата (размещения кредитов (займов), депозитов) и уплаты процентов по ним;

перечисления денежных средств в других целях.

В рамках расчетов с использованием платежных поручений можно выделить следующие этапы:

направление плательщиком в обслуживающий его банк платежного поручения о списании с его счета определенной денежной суммы и зачислении ее на счет получателя средств;

осуществление банком плательщика контроля правильности оформления платежного поручения; списание средств со счета плательщика и направление расчетных документов в исполняющий банк;

зачисление денежных средств исполняющим банком на счет получателя средств и направление информации о совершенной расчетной операции – выписки с расчетного счета клиенту.

Моментом исполнения обязательства банка плательщика перед клиентом по платежному поручению является зачисление соответствующей денежной суммы на счет банка получателя, если договором банковского счета клиента и банка плательщика не предусмотрено иное

Платежное требование

Платежные требования-поручения (рис. 5) - требование поставщика к покупателю оплатить на основе направленных ему расчетных и отгрузочных документов (транспортной накладной) стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ и услуг обслуживающему банку. Выписывается поставщиком. Плательщик обязан в течение трех дней представить в обслуживающий банк акцепт на оплату.

Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования-поручения, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца. Таким образом, платежное требование-поручение представляет собой требование продавца к покупателю и поручение покупателя своему банку произвести оплату на основании расчетных и отгрузочных документов поставляемой продукции

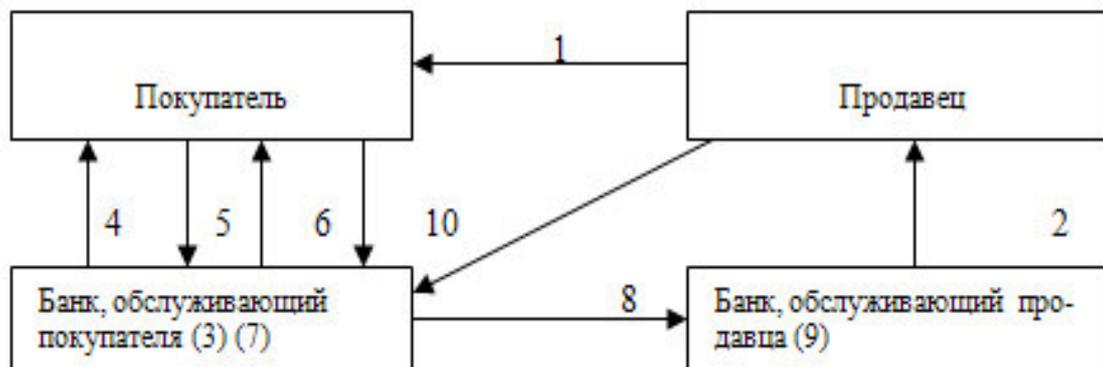


Рис. 5. Схема расчетов платежными требованиями-поручениями

1. отгрузка продукции продавцом;
2. передача платежного требования-поручения вместе с отгрузочными документами в банк, обслуживающий покупателя;
3. помещение отгрузочных документов в картотеку в банке, обслуживающем покупателя;
4. передача платежного требования-поручения покупателю;
5. оформление покупателем платежного требования-поручения и передача его в банк. Банк принимает его только при наличии средств на счете покупателя;
6. передача покупателю отгрузочных документов;
7. банк покупателя списывает сумму оплаты со счета покупателя;
8. банк покупателя направляет в банк, обслуживающий продавца, платежные требования-поручения;
9. банк продавца зачисляет сумму оплаты на счет продавца;
10. банк выдает своим клиентам выписки из расчетного счета.

Особенности расчетов платежными поручениями и платежными требованиями-поручениями

Платежное поручение является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

установленных законодательством;

предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на бланке формы 0401061.

В платежном требовании указываются:

условие оплаты;

срок для акцепта;

дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;

наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты — в поле «Назначение платежа».

Расчеты платежными поручениями

Расчет платежным поручением – это самая простая, удобная, и достаточно надежная форма расчетов.

Платежное поручение составляется на стандартном бланке. Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика. Исполнение поручений плательщика банк осуществляет с соблюдением очередности списания денежных средств со счета.

Банки принимают к исполнению только те платежные поручения, в которых содержатся все обязательные данные (реквизиты), установленные положением ЦБ для заполнения. Платежное поручение должно содержать следующие реквизиты:

Наименование расчетного документа и код ОКУД ОК 011-93,

номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки,

вид платежа,

наименование плательщика, номер его счета идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),

наименование и место нахождения банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета,

наименование получателя средств, номер его счета. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),

наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета,

назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в платежном поручении отдельной строкой

сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами,
очередность платежа,
вид операции,
подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

В соответствии со статьей 864 ГК РФ содержание платежного поручения и представленных вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Не соответствующие требованиям платежные поручения к исполнению банками не принимаются.

Исходя из предъявляемых к содержанию платежного поручения требований, ЦБ РФ установил и типовой образец (бланк) платежного поручения (форма 0401060).

Оформленное в установленном порядке платежное поручение действительно к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня его выписки. Банк принимает платежное поручение к исполнению независимо от его суммы.

При заполнении платежного поручения не допускаются исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости.

Платежное поручение предъявляется в банк в таком количестве экземпляров, которое необходимо для всех участников расчетов. На первом экземпляре платежного поручения наличие подписей и оттиска печати (при наличии) – обязательно. Этот экземпляр платежного поручения остается в документах дня банка.

Расчеты платежными поручениями могут производиться в следующих случаях:

за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

за налоги - перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

по погашению кредитов, уплате процентов и других услуг банков. По перечислению средств на депозитные счета.

Перечисление денежных средств на другие цели, предусмотренные законодательством или договором (спонсорские перечисления, участие в аукционах, и т. д.)

В соответствии с условиями договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических (плановых) платежей.

НА ДОМ: Платежное требование-поручение, оплачиваемое с акцептом

В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «с акцептом».

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по ос-

новному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

На всех экземплярах, принятых исполняющим банком платежных требований, ответственный исполнитель банка в поле «Окончание срока акцепта» проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не включается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, предоставляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Плательщик может предоставить исполняющему банку в договоре банковского счета право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или указанными плательщиком кредиторами (получателями средств), при неполучении от плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

При акцепте платежных требований заявление составляется в двух экземплярах, первый из которых оформляется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственный исполнитель банка, обслуживающий счет плательщика, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об акцепте, отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номе-

ра и даты договора, указанным в платежном требовании и проставляет на всех экземплярах заявления свою подпись и оттиск штампа банка с указанием даты. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления.

Акцептованное платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается со счета плательщика. Экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента.

При полном отказе от акцепта платежное требование-поручение списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, подлежит возврату в банк-эмитент вместе с экземпляром заявления для возврата получателю средств.

Экземпляр заявления вместе с копией платежного требования и мемориальным ордером помещаются в документы дня в качестве основания списания суммы платежного требования с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возврата расчетного документа без оплаты.

При частичном отказе от акцепта платежное требование-поручение не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается в полной сумме мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма платежного требования, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка.

Один экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, другой экземпляр заявления не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, а также при отсутствии в договоре банковского счета условия, предусмотренного в п. 10.4 настоящей части Положения, платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возвращается в банк-эмитент с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования причины возврата: «Не получено согласие на акцепт».

Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Платежное требование-поручение с безакцептным списанием денежных средств

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле «Назначение платежа» взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле «Условие оплаты» получатель средств указывает «без акцепта», а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также в установленных случаях наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

При отсутствии указания «без акцепта» платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке.

1. Налоговые и иные органы не могут устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета (абз. 5 ст. 313 НК РФ).

Порядок ведения налогового учета определяется в учетной политике для целей налогообложения, которая должна быть утверждена соответствующим приказом или распоряжением руководителя организации. Решение о внесении поправок в этот важный документ при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах — не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

К данным налогового учета предъявляются особые требования. Они должны отражать: порядок формирования суммы доходов и расходов; порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде; сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах; порядок формирования сумм создаваемых резервов; сумму задолженности по расчетам с бюджетом налога на прибыль (абз. 8 ст. 313 НК РФ).

Для того чтобы пользователи бухгалтерской отчетности могли понять и оценить расхождения между суммами налога на прибыль, исчисленными по правилам бухгалтерского учета и по налоговому законодательству, в 2003 г. введен новый стандарт ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

В тех случаях, когда бухгалтерский учет перестает быть единственным источником данных для исчисления налогов, имеют место особые приемы и способы получения необходимой информации: установление специальных учетно-налоговых показателей; расчет специальной «налоговой себестоимости»; определение метода формирования налогооблагаемой базы; собственное толкование некоторых положений из другой отрасли знания; установление налогового дисконта; определение налогового периода; введение специальной налоговой документации.

Установление специальных учетно-налоговых показателей базируется на данных бухгалтерского учета, но используется лишь для целей налогообложения. Например, используется такой учетно-налоговый показатель, как валовая прибыль.

Расчет специальной налоговой себестоимости представляет собой установление особого правила формирования налогового показателя, отличного от учетной методики. Так, для целей налогообложения произведенные предприятием затраты корректируют в соответствии с установленными нормативами.

Определение метода формирования налогооблагаемой базы необходимо для правильного выявления момента возникновения налогового обязательства. В отношении каждого налога законодательством установлен свой метод формирования налоговой базы: кассовый или накопительный. В отдельных случаях налогоплательщик имеет право выбора метода (например, по налогу на прибыль организаций).

Установление налогового дисконта — это поправка, на которую в целях налогообложения налогоплательщик увеличивает свои доходы. Примером может служить специальный расчет налогооблагаемой базы по НДС.

Определение налогового периода по каждому виду налогов имеет принципиальное значение для налогооблагаемой базы и играет большую роль при использовании санкций за налоговые правонарушения.

Введение специальной налоговой документации — технический прием налогового учета. Так, с 1 января 2002 г. в ее состав введены первичные документы налогового учета. Необходимая для исчисления налогов информация должна быть отражена в документах. Различают следующие виды налоговых документов:

- * отчетно-расчетная документация (налоговые декларации, налоговые расчеты, расчетные ведомости по налогам);

- * сопутствующая налоговая документация (расчеты стоимости имущества, специальное извещение о сделках, справка об авансовых взносах);

- * учетно-налоговые регистры (книга учета доходов и расходов индивидуального предпринимателя, налоговая карточка физического лица, форма учета доходов и расходов постоянного представительства);

- * извещения (извещения на уплату налога на доходы физических лиц, налога на имущество и земельного налога в отношении физических лиц);

- * требования об уплате налогов и сборов.

Особое место в составе налоговой документации занимает налоговая декларация, которая «представляет собой письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или

другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога» (п. 1 ст. 80 НК РФ). В ст. 80-81 НК РФ также оговорены следующие моменты:

- 1) индивидуальный характер документа (представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу);

- 2) место и форма представления декларации (по месту учета налогоплательщика на бумажном носителе или в электронном виде);

- 3) субъект, который должен представить декларацию (налогоплательщик или его представитель; лично или опосредованно (по почте, по телекоммуникационным каналам));

- 4) обязательный реквизит (единый по всем налогам идентификационный номер налогоплательщика);

- 5) сроки предоставления декларации (установлены законодательством о налогах и сборах);

- 6) порядок внесения дополнений и изменений в документ в случае неотражения или неполного отражения в нем сведений, а также ошибок, приводящих к занижению подлежащей уплате суммы налога.

В компетенцию Министерства финансов РФ входит утверждение форм налоговых деклараций, порядок их заполнения; определение процедуры представления декларации в электронном виде.

При наличии у налогоплательщика недоимки налоговый орган направляет ему требование об уплате налога и сбора — «письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок

неуплаченную сумму налога и соответствующие пени» (п. 1 ст. 69 НК РФ). Этот документ направляется налогоплательщику независимо от привлечения его к налоговой ответственности не позднее трех месяцев после наступления срока уплаты налога. Если требование об уплате налога и пеней выставляется налоговым органом в соответствии с решением по результатам налоговой проверки, то оно должно быть направлено налогоплательщику в десятидневный срок с даты вынесения такого решения. Подробно все процедурные моменты, связанные с направлением требования об уплате налога налогоплательщику, оговариваются в ст. 69-71 НК РФ.

Тема 1.2. Оформление платежных документов для перечисления налогов и сборов в бюджет, контроль их прохождения по расчетно-кассовым банковским операциям

Вопросы:

1. Порядок заполнения данных статуса плательщика, ИНН и КПП получателя, наименование налоговой инспекции.

Платежное поручение оформляется на типовом бланке.

В число обязательных реквизитов платежного поручения включаются: ИНН плательщика и получателя средств; наименования и номера счетов в кредитной организации (филиале) или подразделении расчетной сети Банка России; наименования и местонахождение кредитных организаций, их банковские идентификационные коды (БИК) и номера счетов для проведения расчетных операций. Согласно требованиям п. 1, 2 ст. 864 ч. 2 ГК РФ содержание платежного поручения, предоставляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. При несоответствии платежного поручения установленным правилам банк может уточнить его содержание запросом, который должен быть сделан плательщику незамедлительно для получения поручения. При неполучении ответа в срок банк может оставить поручение без исполнения и вернуть его плательщику, если иное не оговорено банковскими правилами или договором между банком и плательщиком.

При заполнении платежного поручения необходимо помнить, что наличие незаполненных полей не допускается. При невозможности указать значение конкретного показателя - следует проставлять ноль ("0").

ОКУД (к полю 2) - общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации"). Каждый расчетный документ (поручение, требование, аккредитив и т.д.) оформляемый на бумажном носителе (на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации) имеет свой индивидуальный номер, который ему присвоен.

Дата (к полю 4) – формат ДД.ММ.ГГГГ означает: ДД - номер дня, ММ - номер месяца, ГГГГ - цифры года (например - 12.05.2007).

БИК (поля 11, 14) - банковский идентификационный код (идентификационный код банка плательщика или банка получателя средств).

ИНН (поля 60, 61)- идентификационный номер налогоплательщика юридического или физического лица, заполняется на основании выданного налогоплательщику «Свидетельства о постановке на налоговый учет». Для плательщика/получателя - физического лица указывается 12-разрядный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Для плательщика/получателя - юридического лица (как российского, так и иностранного) идентификационный номер налогоплательщика указывается 10-разрядный ИНН.

Статус плательщика (поле 101) - в платежном поручении указывается двузначным показателем статуса налогоплательщика. Этот показатель может принимать значения от 01 до 20. В соответствии с Приказом Минфина России от 24.11.2004 N 106н статусы налогоплательщиков приведены ниже:

Код	Статус налогоплательщика (плательщика сборов)
01	Юридическое лицо - налогоплательщик (плательщик сборов)
02	Налоговый агент
03	Организация федеральной почтовой связи, оформившая расчетный документ на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности (далее - таможенные платежи) и иных платежей, уплачиваемых физическими лицами
04	Налоговый орган
05	Территориальные органы Федеральной службы судебных приставов
06	Участник внешнеэкономической деятельности- юридическое лицо
07	Таможенный орган
08	Плательщик иных платежей, осуществляющий перечисление платежей в бюджетную систему Российской Федерации (кроме платежей, администрируемых налоговыми органами)
09	Налогоплательщик (плательщик сборов) - индивидуальный предприниматель
10	Налогоплательщик (плательщик сборов) - нотариус, занимающийся частной практикой
11	Налогоплательщик (плательщик сборов) - адвокат, учредивший адвокатский кабинет
12	Налогоплательщик (плательщик сборов) - глава крестьянского (фермерского) хозяйства
13	налогоплательщик (плательщик сборов) - иное физическое лицо - клиент банка (владелец счета)
14	Налогоплательщики, производящие выплаты физическим лицам
15	Кредитная организация (ее филиал), оформившая расчетный документ на общую сумму на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, таможенных платежей и иных платежей, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета
16	Участник внешнеэкономической деятельности - физическое лицо
17	Участник внешнеэкономической деятельности - индивидуальный предприниматель
18	Плательщик таможенных платежей, не являющийся декларантом, на которого законодательством Российской Федерации возложена обязанность по уплате таможенных платежей
19	организации и их филиалы (далее - организации), оформившие расчетный документ на перечисление на счет органа Федерального казначейства денежных средств, удержанных из заработка (дохода) должника - физического лица в счет погашения задолженно-

сти по таможенным платежам на основании исполнительного документа, направленного в организацию в установленном порядке

20 кредитная организация (ее филиал), оформившая расчетный документ по каждому платежу физического лица на перечисление таможенных платежей, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета

КПП (поле 102,103) – код причины постановки на учет (9 цифр). Он является обязательным реквизитом при заполнении платежных поручений организациями. Индивидуальные предприниматели в поле 102 или 103 платежного поручения (где указывается КПП) - проставляю ноль.

Код КПП можно найти в Свидетельстве о постановке на учет, которое выдается организации налоговыми органами при регистрации. Сведения об этом коде также отражаются в Уведомлениях о постановке на учет транспортных средств, недвижимого имущества и обособленных подразделений. Индивидуальным предпринимателям КПП не присваивается.

В соответствии с Приказом МНС России от 03.03.2004 N БГ-3-09/178 (в ред. от 03.03.2004 № БГ-3-09/178 код КПП состоит из девяти цифр и имеет следующую структуру

Первые 4 цифры— указывают код подразделения ФНС России, где была поставлена на учет организация (справочник СОУН);

Вторые 2 цифры— указывают код причины постановки на учёт. Для российских организаций могут принимать значение от 01 до 50;

Третьи 3 цифры —указывают порядковый номер постановки на учёт в налоговом органе.

Сам код причины постановки на учёт отражается во вторых 2 цифрах, которые принимают значения от 01 до 50, подразделяется на:

Российские организации, для которых присваиваются:

01 — постановка на учет в налоговом органе российской организации в качестве налогоплательщика по месту ее нахождения;

02-05, 31, 32 — постановка на учет налогоплательщика — российской организации по месту нахождения ее обособленного подразделения в зависимости от вида подразделения;

06-08 — постановка на учет налогоплательщика — российской организации по месту нахождения принадлежащего ей недвижимого имущества (за исключением транспортных средств) — в зависимости от вида имущества;

10-29 — постановка на учет налогоплательщика — российской организации по месту нахождения принадлежащих ей транспортных средств — в зависимости от вида транспортных средств;

30 — российская организация — налоговый агент, не учтенная в качестве налогоплательщика;

Иностранные организации, для которых присваиваются:

51-99 — в соответствии с особенностями порядка постановки на учет иностранных организаций в зависимости от видов получения доходов, определенными в соответствующих инструктивных материалах Министерства Российской Федерации по налогам и сборам

КБК (поле 104) - код бюджетной классификации (7-разрядный). По каждому виду налога указывается свой код бюджетной классификации.

Код ОКАТО (поле 105) - Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления, по которому определяется код муниципального образования, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налогов (сборов). Этот код присвоен каждому муниципальному образованию на территории России (городу, району, поселку и т. д.). Как узнать коды ОКАТО? Коды можно найти в Общероссийском классификаторе объектов административно-территориального деления ОК 019-95 (ОКАТО), который утвержден постановлением Госстандарта России от 31 июля 1995 г. № 413

Основание платежа (поле 106)- указывается показатель основания платежа, который имеет 2 знака и принимает следующие значения:

- ТП платеж текущего года без нарушения срока (текущий платеж);
- ЗД добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым периодам;
- БФ текущие платежи физических лиц - клиентов банка (владельцев счета), уплачиваемые со своего банковского счета;
- ТР требование налогового органа;
- РС погашение рассроченной задолженности в соответствии с графиком рассрочки;
- ОТ погашение отсроченной задолженности;
- РТ погашение реструктурируемой задолженности;
- ВУ погашение отсроченной задолженности в связи с введением внешнего управления;
- ПР перечисление в счет погашения задолженности, приостановленной ко взысканию;
- АП погашение задолженности по акту проверки;
- АР погашение задолженности по исполнительному документу

Налоговый период (поле 107) - указывается показатель налогового периода, который имеет 10 знаков, восемь из них имеют смысловое значение, а два являются разделительными знаками и заполняются точками (".").

Показатель используется для указания периодичности уплаты налога (сбора) или конкретной даты уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, - "число.месяц.год".

Периодичность уплаты может быть месячной, квартальной, полугодовой или годовой. Налоговый период состоит из следующих знаков:

Первые два знака показателя налогового периода предназначены для определения периодичности уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, который указывается следующим образом:

- Д1 -первая декада месяца;
- Д2 -вторая декада месяца;
- Д3 -третья декада месяца;
- МС - месячный платеж;

КВ - квартальный платеж;

ПЛ - полугодовой платеж;

ГД - годовой платеж.

В 4-м и 5-м знаках показателя налогового периода: для месячных платежей - проставляется номер месяца текущего отчетного года; для квартальных платежей - номер квартала; для полугодовых - номер полугодия.

Номер месяца может принимать значения от 01 до 12, номер квартала - от 01 до 04, номер полугодия - 01 или 02. При уплате налога один раз в год 4-й и 5-й знаки показателя налогового периода заполняются нулями.

В 3-м и 6-м знаках показателя налогового периода, в качестве разделительных знаков проставляются точки (".").

В 7 - 10 знаках показателя налогового периода указывается год, за который производится уплата налога.

Если законодательством о налогах и сборах по годовому платежу предусматривается более одного срока уплаты налога (сбора) и установлены конкретные даты уплаты налога (сбора) для каждого срока, то в показателе налогового периода указываются эти даты.

Для наглядности описанного порядка ниже приведены образцы заполнения показателя налогового периода:

"МС.02.2007" – платеж за февраль 2007 года;

"КВ.01.2007" – платеж за 1 квартал 2007 года;

"ПЛ.02.2006" - платеж за второе полугодие 2006 года;

"ГД.00.2006" – платеж за 2006 год.

Номер документа (поле 108) – В этом поле проставляются номера документов, являющихся основанием по уплате налога/сбора. Например, номер требования налогового органа об уплате налога/сбора, номер решения о рассрочке, номер решения об отсрочке, номер решения о реструктуризации и т.д. При отсутствии документа – проставляется 0.

Дата документа (поле 109) – проставляется дата документа являющегося основанием перечисления налога/сбора. Например, дата подписи налогоплательщика в налоговой декларации (расчете), дата акта проверки, дата решения об отсрочке и т.д.

Тип платежа (поле 110) - имеет 2 знака и принимает следующие значения:

НС уплата налога/сбора

ПЛ уплата платежа

ГП уплата пошлины

ВЗ уплата взноса

АВ уплата аванса/ предоплата (в т.ч. декадные платежи)

ПЕ уплата пени

ПЦ уплата процентов

АШ административные штрафы

ИШ иные штрафы, установленные соответствующими законодательными или иными нормативными актами

СА налоговые санкции, установленные Налоговым кодексом РФ

	(2)	
(62)	(71)	0401060
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	
(1) ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N(3)	(4)	(5)
	Дата	Вид платежа
Сумма прописью	(6)	
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма (7)
(8)		Сч. N (9)
Плательщик		
(10)		БИК (11)
Банк плательщика		Сч. N (12)
(13)		БИК (14)
Банк получателя		Сч. N (15)
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N (17)
(16)		Вид оп. (18)
Получатель		Срок плат. (19)
		Наз. пл. (20)
		Очер. плат. (21)
		Код (22)
		Рез. доле (23)
(104)	(105) <small>(106)</small>	(107)
		(108)
		(109)
		(110)
(24)		
Назначение платежа		
	Подписи	Отметки банка
	(44)	(45)
М. П.	_____	
(43)	_____	

Реквизиты платежного поручения

Установленные правила (инструкции) заполнения платежного поручения следующие:

В поле (1) указывается наименование расчетного документа – платежное поручение.

В поле (2) указывается форма платежного поручения – 401060, это номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации"

В поле "N" (3) указывается номер платежного поручения цифрами. В случае если номер платежного поручения состоит более чем из трех цифр, платежные документы при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка России идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000".

В поле "Дата" (4) указывается дата составления и оформления платежного поручения. При заполнении платежного поручения число, месяц, год проставляются цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ или число указывается цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью). Например: 05.12.2006 или 05 декабря 2006.

В поле "Вид платежа" (5) в платежных поручениях, представляемых в расчетную сеть Банка России для осуществления платежа почтовым или телеграфным способом, проставляется соответственно "почтой" или "телеграфом". В платежных поручениях, представляемых на бумажных носителях для осуществления расчетов электронным способом согласно Положению Банка России от 23.06.98 N 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России", опубликованному в "Вестнике Банка России" от 28.08.98 N 61, в этом поле проставляется "электронно". В других случаях данное поле платежного поручения не заполняется. Так, например, поле заполнять не надо, если платежи осуществляются внутри одного филиала.

В поле "Сумма прописью" (6) указывается - с начала строки и с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубль" ("рублей", "рубля") не сокращается, копейки указываются цифрами, а слово "копейка" ("копейки", "копеек") также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=". Например: "Двадцать восемь рублей 10 копеек" или "Сто сорок рублей".

В поле "Сумма" (7) указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указывается сумма платежа в рублях и знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях. Например: "28-10" или "140 =" .

В поле "Платательщик" (8) указывается наименование плательщика средств. Дополнительно указываются номер лицевого счета клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Сч.N" плательщика, или указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента простав-

лен в поле "Сч. N" плательщика и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.

В поле "Счет N" (9) проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, в филиале кредитной организации или в учреждении Банка России (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации.

В поле "Банк плательщика" (10) указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика. Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Плательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика".

В поле «БИК» (11) проставляется банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ". Расшифровка слова БИК - банковский идентификационный код.

В поле "Счет N" (12) проставляется номер счета банка плательщика. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России.

В поле "Банк получателя" (13) указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя. Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя".

В поле "БИК" (14) указывается банковский идентификационный код (БИК) банка получателя. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ".

В поле "Счет N" (15) проставляется номер счета банка получателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной

организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если получатель - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России, а также при перечислении средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации учреждению Банка России для выдачи наличных денег филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета.

В поле "Получатель" (16) указывается наименование получателя средств. Дополнительно указываются номер лицевого счета клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Сч. N" получателя, или указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента проставлен в поле "Сч. N" получателя и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.

В поле "Счет N" (17) проставляется номер лицевого счета получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или номер лицевого счета в учреждении Банка России (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем является кредитная организация, филиал кредитной организации.

В поле "Вид оп." (18) (вид операции) проставляется шифр (01) согласно "Перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках" приложения 1 Правил ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 N 66 и Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 N 61, с учетом изменений и дополнений. В платежном поручении всегда проставляется шифр (01), так как каждому платежному документу присвоен свой шифр, так "01" — Платежное поручение, "02" — Платежное требование, "09" – Мемориальный ордер и т.д.

Тема 1.2. Оформление платежных документов для перечисления налогов и сборов в бюджет, контроль их прохождения по расчетно-кассовым банковским операциям

Вопросы:

1. ОКАТО и КБК, основание платежа, налоговый период, номер и дата документа, тип платежа.

Коды бюджетной классификации, порядок их присвоения для налога, штрафа и пени

Расшифровка ОКАТО - Общероссийский классификатор административно-территориального деления.

ОКАТО нужен для обеспечения сопоставимости, достоверности и удобства автоматизированной обработки информации в статистике и экономике в разрезах административно-территориального деления.

В ОКАТО - иерархическая система классификации с тремя уровнями (код ОКАТО выглядит так - XX YY ZZZ KЧ)

Первый уровень (XX) - это объекты федерального значения (города федерального значения, края, республики, области, автономная область, автономный округ в составе РФ)

На втором уровне (YY) - районы республики, края, области, автономного округа в составе РФ, автономные округа в составе края/области, округа федерального значения, внутригородские районы,

На третьем уровне (ZZZ) - города районного подчинения, внутригородские районы, округа города республиканского, краевого и областного подчинения, сельсоветы, поселки городского типа районного подчинения

KЧ - контрольное число

То есть получается, что сам код ОКАТО – это набор цифр, в котором отражён иерархический порядок классификации.

Например, код ОКАТО Даурского сельского совета, который расположен в Забайкальском районе Забайкальского края будет выглядеть так 76 212 825.

Теперь рассмотрим все эти цифры более подробно.

76 – это Забайкальский край.

2 – это признак того, что населённый пункт находится в каком – либо районе.

12 – код Забайкальского района.

8 – это признак того, что данный населённый пункт имеет сельский совет.

25 – это и есть сам Даурский сельский совет.

Чаще всего этот код ставится при заполнении каких-либо отчётных документов или платёжных поручений. Ведь код ОКАТО наравне с другим кодом КБК – практически самый главный реквизит любого платёжного документа. И если код КБК нужен для того, чтобы тот или иной платёжный документ попал в

правильный вид бюджета, то ОКАТО – это код, от которого зависит на какой уровень бюджета попадет тот или иной налог.

Именно поэтому при написании того или иного кода ОКАТО нужно непременно сравниваться со справочником. Ведь неправильно написанная цифра может повлечь за собой очень большие последствия, и ваш уплаченный налог уйдет совсем в другую организацию.

Коды бюджетной классификации (КБК) – это специальная кодировка, введенная именно для заполнения платежных поручений по каждому виду налогового платежа. С 1 января 2005 года были введены новые коды бюджетной классификации (КБК) после утверждения их в Приказе Минфина России № 72н от 27.08.2004. Изначально максимальная длина поля 104 расчетного документа включала в себя 7 разрядов. Однако после публикации Указания Банка России от 25.08.04 №1493-У «Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России» эта величина была увеличена до 20 символов (разрядов).

Часть 1 – это код администратора. Оно состоит из трех разрядов. Администратор занимает 1, 2 и 3 ряды КБК, состоит из трех символов. В данную часть вносится номер, присвоенный главному распорядителю согласно перечню уполномоченных лиц со стороны бюджета. В качестве администратора поступлений в бюджет государства могут выступать:

- налоговые органы;
- органы местного самоуправления;
- органы управления государственных внебюджетных фондов;
- иные органы государственной власти;
- физические или юридические лица, деятельность которых регламентируется вышеперечисленными органами;
- муниципальные учреждения, созданные указанными органами.

Коды администраторов могут быть представлены в следующем виде:

1. Код Пенсионного фонда Российской Федерации – 392-0-00-00-000...
2. Код Федерального фонда обязательного медицинского страхования – 394-0-00-00-000...
3. Код Федеральной налоговой службы Российской Федерации – 182-0-00-00-000... и т.д.

Часть 2 – Код вида доходов

Вторая часть КБК с 4 по 13 разряд представляет собой коды доходов бюджетной классификации Российской Федерации. Каждая категория этой части состоит из 10 символов. Группа – это четвертый разряд кода классификации доходов бюджетов Российской Федерации. Она предусматривает наличие четырех категорий:

- 000-1-00-00-000-00... - доходы;
- 000-2-00-00-000-00... - перечисления на безвозмездной основе;
- 000-3-00-00-000-00... - доходы, полученные от предпринимательской или иной деятельности, которая приносит прибыль.

Все платежи, которые контролируются налоговыми органами, находятся в группе №1 – «Доходы».

Коды доходов бюджетной классификации представлены в 5-6 разрядах подгруппы. Ее заполнение зависит от принадлежности платежа к конкретной группе. В группе «Доходы» находятся следующие подгруппы кодов бюджетной классификации (КБК):

- 000-1-01-00-000-00 - налоги на доходы и прибыль;
- 000-1-02-00-000-00 - налоги и взносы, производимые на социальные нужды;
- 000-1-03-00-000-00 - налоги на товары (услуги, работы), которые реализуются на территории Российской Федерации;
- 000-1-04-00-000-00 - налоги на товары, ввоз которых осуществляется на территорию Российской Федерации;
- 000-1-05-00-000-00 - налоги на совокупный доход физических или юридических лиц;
- 000-1-06-00-000-00 - налоги на имущество физических или юридических лиц;
- 000-1-07-00-000-00 - налоги за использование природных ресурсов;
- 000-1-08-00-000-00 - государственная пошлина;
- 000-1-09-00-000-00 - задолженности по отмененным сборам, налогам и другим платежам, которые носят обязательный характер;
- 000-1-10-00-000-00 – доходы лиц от внешнеэкономической деятельности;
- 000-1-11-00-000-00 - доходы от использования имущества, которое находится в муниципальной или государственной собственности;
- 000-1-12-00-000-00 - платежи за использование природных ресурсов;
- 000-1-13-00-000-00 – доходы, полученные после оказания платных услуг;
- 000-1-14-00-000-00 – доходы, полученные в результате продажи нематериальных и материальных активов;
- 000-1-15-00-000-00 - административные сборы и платежи;
- 000-1-16-00-000-00 – санкции, штрафы, и плата за возмещение ущерба;
- 000-1-17-00-000-00 - прочие доходы неналогового типа;
- 000-1-18-00-000-00 - доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, полученные в результате возврата остатков субвенций и субсидий прошлых лет;
- 000-1-19-00-000-00 - возврат остатков субвенций и субсидий прошлых лет.

В группу «Безвозмездные поступления» включены следующие коды бюджетной классификации (КБК) по подгруппам:

- 000-2-01-00-000-00 - поступления от нерезидентов на безвозмездной основе;
- 000-2-02-00-000-00 - поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной основе, за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 000-2-03-00-000-00 - безвозмездные поступления со стороны государственных организаций;
- 000-2-05-00-000-00 - поступления от наднациональных организаций безвозмездного характера;
- 000-2-07-00-000-00 - другие поступления на безвозмездной основе.

Также существует группа под названием "Доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности", в состав которой входят следующие подгруппы кодов бюджетной классификации:

000-3-01-00-000-00 – доходы, полученные от собственности по предпринимательской и другой деятельности, приносящей доход;

000-3-02-00-000-00 – доход от рыночных продаж товаров и услуг;

000-3-03-00-000-00 – поступления безвозмездного характера от предпринимательской и другой деятельности, обеспечивающей получение дохода ;

00-3-04-00-000-00 - целевые отчисления от муниципальных и государственных лотерей.

7-8 разряды кода классификации доходов бюджетов Российской Федерации занимает Статья. Данные разряды обычно указываются в расчетных документах строго и предельно точно. Они соответствуют значениям, которые включают в себя коды бюджетной классификации расходов и доходов бюджетов Российской Федерации.

9-11 разряды КБК отведены Подстатье. Они также указываются предельно точно и проверяются достаточно строго.

12-13 разряды включает в себя Элемент. Обычно в этих категориях указывают код элемента доходов, который закрепляется различными субъектами в зависимости от вида дохода. Скажем, в зависимости от полномочий органов по установлению платежа, налоговые доходы закрепляются за определенным уровнем бюджетной системы РФ:

- органами власти субъектов РФ;

- федеральными органами власти;

- органами власти муниципальных образований, согласно законодательным нормам Российской Федерации касательно налогов и сборов.

Определение Элемента для неналоговых доходов часто определяется, исходя из принадлежности администратора этих неналоговых поступлений в бюджет страны к определенному уровню власти.

Поступления безвозмездного типа предусматривают определение Элемента в соответствии с трансфертом платежа по отношению к получателю.

Коды элементов доходов представлены следующим образом:

01 - федеральный бюджет;

02 - бюджет субъекта РФ;

03 - местный бюджет;

06 - Пенсионный фонд РФ;

07 - Фонд социального страхования РФ;

08 - Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

09 - территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Часть 3 – Код программ доходов бюджетов российской Федерации

Код программ доходов бюджетов состоит из 4-х знаков и закрепляет в себе 14-17 разряды. Они используются для отдельного учета сумм пеней, налогов, штрафов и прочих денежных взысканий по конкретному налоговому платежу. Коды бюджетной классификации (КБК) по программе доходов представлены следующим образом:

1000 – коды, предназначенные для перечисления налогов (сборов);

2000 – коды, предназначенные для перечисления пени по указанному виду платежа;

3000 – коды, предназначенные для перечисления штрафов по указанному виду платежа.

В качестве примера, коды бюджетной классификации (КБК) для налога по налогу на прибыль в федеральный бюджет выглядят таким образом: 182-1-01-01-011-01-1000-110.

Часть 4 – Экономическая классификация доходов бюджетов

В этой части, согласно Приложению №2 к Постановлению Правительства РФ от 22 мая 2004 г. №249, применяется трехзначный код классификации операций государственного сектора. Экономическая классификация доходов бюджета занимает с 18 по 20 разряды и представлена следующими значениями:

110 - налоговые доходы

120 - доходы от собственности;

130 – доходы, полученные в результате оказания платных услуг;

140 - суммы принудительного изъятия;

150 – безвозвратные и безвозмездные поступления от бюджетов;

151 – поступления средств от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

152 - перечисления правительств иностранных государств и наднациональных организаций;

153 – перечисления со стороны международных финансовых организаций;

160 – отчисления и взносы на социальные нужды;

170 – доходы, полученные от операций с активами;

171 – доходы, полученные от переоценки активов;

172 – доходы, полученные от реализации активов;

180 - другие доходы;

410 - уменьшение стоимости основных средств;

420 - уменьшение стоимости не произведенных активов;

440 - уменьшение стоимости запасов материального типа.

Часто в процессе заполнения поля 104 «Код бюджетной классификации» допускается одна ошибка. В 14 разряде часто указывают нулевое значение. Но 14-ый разряд является символом, определяемым налогоплательщиком, и в документах он не может принимать нулевое значение. В случае возникновения указанной ошибки платежи по такой документации направляют в категорию «неклассифицированных» поступлений.

Тема 1.2. Оформление платежных документов для перечисления налогов и сборов в бюджет, контроль их прохождения по расчетно-кассовым банковским операциям

Вопросы:

1. Контроль прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым операциям.

Положение О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации и иными федеральными законами Российской Федерации, регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов.

Положение не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета) (далее в зависимости от необходимости - счета или счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями настоящего Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, за исключением случаев,

указанных в настоящем Положении, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Тема 1.3. Начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный бюджет

Вопросы: 1. Принципы исчисления и порядок организации расчетов с бюджетом по НДС: расчет налоговой базы, расчет суммы налога, расчет налоговых вычетов, начисление сумм налога по счетам 19/НДС и 68/НДС

Важнейшим из косвенных налогов, взимаемых с юридических лиц, является налог на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой форму изъятия в бюджет добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения.

Налог на добавленную стоимость установлен главой 21 Налогового кодекса РФ.

Плательщиками налога на добавленную стоимость являются все организации и индивидуальные покупатели, которые в соответствии со статьей 144 НК РФ подлежат обязательной постановке на учет в налоговом органе.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Налогоплательщики обязаны представить в налоговые органы налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

НДС взимается по следующим ставкам:

0% – при реализации за границу РФ в виде экспорта;

10% – по продовольственным товарам и товарам для детей;

18 % – по остальным товарам (работам и услугам), включая подакцизные и продовольственные.

В бухгалтерском учете по НДС делаются следующие записи.

По операциям, связанным с продажей товаров, продукции, работ и услуг, а также прочего имущества:

Д–тсч. 90 К–тсч. 68 – на сумму НДС, причитающуюся к уплате в бюджет, от стоимости выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг;

Д–тсч. 91 К–тсч. 68 – на сумму НДС, причитающуюся к уплате в бюджет, от стоимости выручки от продажи основных средств, нематериальных и прочих активов, а также от их безвозмездной передачи.

При определении для целей налогообложения выручки от продаж товаров, продукции, работ и услуг, а также иного имущества по оплате обязательства по НДС перед бюджетом учитываются в следующем порядке:

а) Д–тсч. 90, 91 К–тсч. 76 – отражена задолженность по НДС от стоимости проданной продукции, товаров и передаваемого имущества в неоплаченной их части;

б) Д–т сч. 76 К–т сч. 68 – отражена задолженность бюджету по НДС по поступлении денежных средств в оплату отгруженных объектов сделки.

По прочим операциям:

Д–тсч. 62 К–тсч. 68 – начислен НДС от суммы авансов полученных;

Д–тсч. 68 К–тсч. 19 – уменьшена сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, на суммы, уплаченные ранее по материальным ценностям, работам и услугам;

Д–тсч. 68 К–тсч. 19 – уменьшен налог, подлежащий перечислению, на суммы НДС, уплаченные на таможне по материальным ценностям, полученным по импорту;

Д–тсч. 68 К–тсч. 19 – уменьшен налог, подлежащий перечислению, на суммы НДС по материальным ценностям, в оплату которых передан вексель по индоссаменту;

Д–тсч. 68 К–тсч. 62 – восстановлена сумма аванса по продаже продукции, работ и услуг в счет полученного аванса;

Д–тсч. 91 К–тсч. 19 – списан НДС, уплаченный по лимитированным расходам (подготовка кадров, командировочные расходы, реклама), отнесенным на себестоимость продукции (работ, услуг), сверх установленного лимита.

Корреспонденция счетов по операциям расчетов с бюджетом:

Первичный документ	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Д	К
Счет–фактура	Начислен НДС в бюджет с выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг: если выручка в целях налогообложения считается «по отгрузке» если выручка в целях налогообложения считается «по оплате»	90–3 90–3	68–3 76*
Договор, бухгалтерская справка расчет	Начислен НДС в бюджет с поступивших доходов будущих периодов	98–1	68–3, 76
Счет–фактура, отчет комиссионера (агента)	Начислен НДС с комиссионного вознаграждения	90–3	68–3

Договор, счет–фактура справка бухгалтерии Начислен НДС с санкций, полученных за ненадлежащее выполнение договоров, предусматривающих переход права собственности на товары (выполненные работы, оказанные услуги)
76–2 68–3

Договор, выписка банка с расчетного счета, налоговая декларация по НДС
Начислен НДС с полученных от покупателей и заказчиков аванса и предварительной оплаты в рублях 62–1 68–3

Договор, выписка банка с транзитного валютного счета Начислен НДС

с полученных от покупателей и заказчиков аванса и предварительной оплаты в иностранной валюте 62–3 68–3

Счет–фактура, акт (накладная) приемки–передачи основных средств (форма № ОС– 1) Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по принятым на учет основным средствам 68–3 19–1

Счет–фактура, акт приемки–передачи нематериальных активов Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по поставленным на учет нематериальным активам 68–3 19–2

Счет–фактура, приходный ордер (форма № М–4) Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по оприходованным и оплаченным материально–производственным запасам и товарам 68–3 19–3

Счет–фактура, акт о приемке выполненных работ Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по выполненным и оплаченным работам 68–3 19–3

Счет–фактура, акт о приемке оказанных услуг Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по оприходованным и оплаченным услугам 68 – 3 19–3

Счет–фактура, товарная накладная (форма № ТОРГ–12), перевозочные документы Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по оприходованным и оплаченным товарам 68–3 19–3

Грузовая таможенная декларация, акт (накладная) приемки–передачи основных средств (форма № ОС– 1) Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по ввезенным и принятым на учет основным средствам и уплаченному таможенному органу НДС 68–3 19–1

Приходный ордер (форма № М–4), грузовая таможенная декларация Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по ввезенным и оприходованным материально–производственным запасам и уплаченному таможенному органу НДС 68–3 19–3

Документы, удостоверяющие уплату таможенным органам НДС (выписка банка и др.), грузовая таможенная декларация Приняты к вычету перед бюджетом суммы НДС по ввезенным и оприходованным товарам и уплаченному таможенному органу НДС 68–3 19–3

Выписка банка с расчетного счета Перечислена задолженность перед бюджетом по НДС в рублях 68–3 51

Выписка банка с текущего валютного счета Перечислена задолженность перед бюджетом по НДС в валюте 68–3 52

Выписка банка со специальных счетов Погашена задолженность перед бюджетом со специальных счетов 68–3 55

Выписка банка, платежное поручение Возврат излишне перечисленных сумм НДС 51

Тема 1.3. Начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный бюджет

Вопросы:

Принципы исчисления и порядок организации расчетов с бюджетом по налогу на прибыль : расчет налоговой базы, расчет суммы налога, расчет налоговых вычетов, начисление сумм налога на счете 68.

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций (далее в настоящей главе – налогоплательщики) признаются:

российские организации;

иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Для российских организаций прибылью являются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (ст. 247 Налогового кодекса РФ).

Под **доходами** понимаются общие поступления организации (в денежной и натуральной формах) без учета расходов, которые организация понесла, и без учета сумм налогов, которые организация обязана предъявить покупателю (ст. 248 Налогового кодекса РФ).

Некоторые доходы освобождены от налогообложения. Их перечень предусмотрен ст. 251 Налогового кодекса РФ.

Признаваемые в целях налогообложения **расходы** должны отвечать следующим требованиям:

1. быть обоснованными;
2. иметь документальное подтверждение;
3. расходы должны быть произведены для деятельности, направленной на получение дохода.

Если расход не соответствует хотя бы одному из перечисленных требований, то такой расход для целей налогообложения не учитывается (п. 1 ст. 252, п. 49 ст. 270 Налогового кодекса РФ).

Так же, как и доходы, расходы, которые понесла организация, подразделяются на две группы:

1. учитываемые при налогообложении прибыли (ст. ст. 253-269 Налогового кодекса РФ);
2. не учитываемые при налогообложении прибыли (ст. 270 Налогового кодекса РФ).

К группе расходов, учитываемых в целях налогообложения прибыли, относятся расходы, связанные с производством и реализацией (выполнением работ, оказанием услуг), и внереализационные расходы.

В соответствии с п. 2 ст. 253 Налогового кодекса РФ расходы, связанные с производством и реализацией, подразделяются на четыре вида:

1. материальные расходы;
2. расходы на оплату труда;
3. суммы начисленной амортизации;
4. прочие расходы.

В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты организации, которые непосредственно не связаны с производственным процессом и (или) реализацией товаров (работ, услуг) (ст. 265 Налогового кодекса РФ), например:

- проценты по долговым обязательствам любого вида (пп. 2 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ);
- расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств (пп. 8 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ);
- судебные расходы и арбитражные сборы (пп. 10 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ);
- расходы на услуги банков (пп. 15 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ);
- убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде (пп. 1 п. 2 ст. 265 Налогового кодекса РФ).
- Перечень внереализационных расходов (в том числе убытков), который установлен ст. 265 Налогового кодекса РФ, является открытым. Это означает, что учесть в составе внереализационных расходов возможно и те расходы, которые прямо не предусмотрены в данном перечне.
- Ряд расходов можно учесть только в пределах установленных норм. Такие расходы называют нормируемыми. К ним относятся, например,
 - представительские расходы, которые учитываются в размере, не превышающем 4% от расходов на оплату труда за соответствующий отчетный период;
 - расходы в виде целевых отчислений от лотерей (пп. 19.2 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ), которые согласно законодательству должны составлять не менее 10% выручки от проведения лотереи;
 - расходы на некоторые виды рекламы согласно абз. 5 п. 4 ст. 264 Налогового кодекса РФ учитываются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации;
 - расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов учитываются в пределах норм, установленных Постановлением Правительства РФ от 08.02.2002 № 92 «Об утверждении норм расходов организаций на выплату компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией» (пп. 11 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ);
 - взносы по договорам добровольного личного страхования, которые предусматривают выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, учитываются в размере не более 15 000 рублей в год на каждого работника исходя из отношения общей суммы взносов по всем таким договорам к количеству застрахованных работников (абз. 10 п. 16 ст. 255 Налогового кодекса РФ).

Перечень **расходов, которые не уменьшают полученные организацией доходы**, установлен ст. 270 Налогового кодекса РФ. Этот перечень закрытый и расширительному толкованию не подлежит. Все поименованные в нем расходы ни при каких обстоятельствах не могут уменьшать доходы организации.

Дата получения доходов и произведения расходов определяется организацией по методу начисления или кассовому методу (п. 2 ст. 249, ст. ст. 271, 273 Налогового кодекса РФ). Кассовый метод могут применять только те организации, средний раз-

мер выручки которых не превышает 1 млн.руб. за каждый квартал (п. 1 ст. 273 Налогового кодекса РФ).

Средний размер выручки определяется ежеквартально путем суммирования выручки за предыдущие четыре квартала и деления суммы на четыре. При этом берутся четыре квартала, следующие подряд.

Организации, применяющие **кассовый метод**, датой получения дохода признают:

- день поступления средств на счета в банках, в кассу организации;
- день поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав;
- день погашения задолженности перед налогоплательщиком иным способом (п. 2 ст. 273 Налогового кодекса РФ).

Таким образом, при кассовом методе доходы учитываются только в том случае, если они фактически получены.

Расходы признаются после их фактической оплаты. При этом оплатой товара, работ, услуг и (или) имущественных прав признается прекращение встречного обязательства их приобретателя перед продавцом (п. 3 ст. 273 Налогового кодекса РФ).

Это значит, что авансы (предоплата), уплаченные вами поставщикам, не признаются расходами. Моментом признания расходов при перечислении авансов будет являться дата отгрузки товара, оказания услуги, выполнения работы или передачи имущественного права.

Дата получения доходов и произведения расходов определяется организацией по методу начисления или кассовому методу (п. 2 ст. 249, ст. ст. 271, 273 Налогового кодекса РФ). Кассовый метод могут применять только те организации, средний размер выручки которых не превышает 1 млн.руб. за каждый квартал (п. 1 ст. 273 Налогового кодекса РФ).

Средний размер выручки определяется ежеквартально путем суммирования выручки за предыдущие четыре квартала и деления суммы на четыре. При этом берутся четыре квартала, следующие подряд.

Организации, применяющие **кассовый метод**, датой получения дохода признают:

- день поступления средств на счета в банках, в кассу организации;
- день поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав;
- день погашения задолженности перед налогоплательщиком иным способом (п. 2 ст. 273 Налогового кодекса РФ).

Таким образом, при кассовом методе доходы учитываются только в том случае, если они фактически получены.

Расходы признаются после их фактической оплаты. При этом оплатой товара, работ, услуг и (или) имущественных прав признается прекращение встречного обязательства их приобретателя перед продавцом (п. 3 ст. 273 Налогового кодекса РФ).

Это значит, что авансы (предоплата), уплаченные вами поставщикам, не признаются расходами. Моментом признания расходов при перечислении авансов будет являться дата отгрузки товара, оказания услуги, выполнения работы или передачи имущественного права.

При применении **метода начисления** датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав). Эта дата определяется в соответствии с п. 1 ст. 39 Налогового кодекса РФ (п. 3 ст. 271 Налогового кодекса РФ). Дата оплаты товаров (работ, услуг) значения не имеет.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты (п. 1 ст. 272 Налогового кодекса РФ).

Прибылью в целях настоящей главы признается:

1) для российских организаций – полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с настоящей главой;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, – полученный через эти постоянные представительства доход, уменьшенный на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, определяемых в соответствии с настоящей главой;

3) для иных иностранных организаций – доход, полученный от источников в Российской Федерации. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со статьей 309 настоящего Кодекса.

По учету налога на прибыль делаются следующие бухгалтерские записи:

а) Д–тсч. 99 К–тсч. 68 – на сумму налога, причитающегося по расчету к уплате в бюджет;

Д–тсч. 68 К–тсч. 51 – на сумму налога с безвозмездно полученного имущества и денежных средств;

Д–тсч. 68 К–тсч. 51, 52 – перечислены денежные средства в погашение задолженности;

б) Д–тсч. 84 К–тсч. 75 – отражены суммы дивидендов, начисленных юридическим и физическим лицам, не являющимся работниками организации;

Д–тсч. 75 К–тсч. 68 – отражена задолженность бюджету по налогу на прибыль по ставке 15%, за исключением суммы дивидендов по акциям, принадлежащим государству;

Д–тсч. 75 К–тсч. 70 – отражена начисленная сумма дивидендов физическим лицам – работникам организации;

Д–тсч. 70 К–тсч. 68 – отражена задолженность бюджету по налогу на доходы физических лиц;

г) Д–тсч. 75 К–тсч. 51 – перечислены дивиденды акционерам – юридическим и физическим лицам – не работникам организации.[13]

Тема 1.3. Начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный бюджет

Вопросы:

1. Принципы исчисления и порядок организации расчетов с бюджетом по НДФЛ : расчет налоговой базы, порядок применения налоговых льгот, стандартных, имущественных и социальных вычетов, расчет суммы налога, начисление сумм налога на счете 68

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

2) от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

При начислении налога по месту выдачи заработной платы работникам (одновременно с начислением оплаты труда) в организации делается запись в учете по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам". По перечислении налога в учете счет 68 дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В течение года сотрудник может получать доходы, облагаемые по трем ставкам: 9%, 13% и 35%, но представить в инспекцию организация должна одну справку.

Справка о доходах физического лица

По итогам года организация должна отчитаться в налоговой инспекции по удержанному и уплаченному налогу с доходов физических лиц по каждому налогоплательщику. Для этого нужно сдать контролерам справки по форме № 2-НДФЛ. Форма этой справки утверждена приказом ФНС России от 17 ноября 2010 г. № ММВ-7-3/611@.

Справку составляют на каждого работника, а также на граждан, которым фирма выплачивала доход по гражданско-правовым договорам. В ней указывают все доходы, полученные физ.лицом, суммы вычетов, суммы исчисленного и удержанного налога за год.

Если полученный доход работника в полном объеме не облагается НДФЛ, его не нужно отражать в справке.

Требования к содержанию регистров налогового учета установлены законодательно. Налоговый агент разрабатывает их самостоятельно.

Отчитаться по НДФЛ фирма должна не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Однако в некоторых случаях сделать это нужно не позднее одного месяца после окончания года, в котором получен доход.

Так поступить нужно, если невозможно удержать налог с доходов работника, например, когда доход им был получен в натуральной форме.

В этом случае компания должна письменно уведомить этого человека и налоговую инспекцию по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме этого налога. Эти правила введены с 1 января 2010 года (п. 5 ст. 226 НК РФ).

Для подачи сведений о невозможности удержать налог необходимо использовать справку по форме 2-НДФЛ.

При направлении такой справки в налоговую инспекцию к ней нужно приложить заявление о невозможности удержать налог, составленное в произвольной форме.

Кроме того, справку вы должны выдать работнику в любой момент по его заявлению. Чаще всего это происходит в случае, если сотрудник увольняется в течение года.

Заполнение справки. Например, если какой-то показатель, предусмотренный в справке, отсутствует, то эту строку не заполняют. В пустых полях прочерк ставить нельзя.

Все суммы, за исключением НДФЛ, отражают в рублях и копейках (через точку). Если копейки в тех или иных суммах отсутствуют, то в справке ставят два нуля. При этом величину налога на доходы, удержанную или подлежащую удержанию с работника, отражают в справке только в целых рублях.

Обратите внимание: в справке нужно указать коды:

- видов документов;
- полученных доходов;
- налоговых вычетов;
- регионов Российской Федерации.

Все эти коды приведены в приложении к приказу ФНС России от 17 ноября 2010 г. № ММВ-7-3/611@.

Если справка не уместится на одной странице, то необходимо заполнить их нужное количество. При этом на следующей странице вверху указывают ее номер. Поле «налоговый агент» нужно указать на каждой странице справки.

Формат и порядок представления справок утвержден приказом ФНС России от 16 сентября 2011 года № ММВ-7-3/576@.

Справки можно сдавать в инспекцию тремя способами.

1. Фирма может сдать справки на специальном бланке (заполнив его на пишущей машинке, либо от руки, или распечатав на принтере). Однако воспользоваться таким методом можно, если в вашей фирме работают менее 10 человек.

Кроме справок нужно составить два бланка специального реестра (списка всех справок). Форма реестра приведена в приложении 1 приказу ФНС России от 16 сентября 2011 года № ММВ-7-3/576@.

Когда вы принесете справки в налоговую, инспектор просмотрит, правильно ли они заполнены.

Если все в порядке, то он составит два экземпляра протокола приема сведений о доходах физических лиц на бумаге. На обоих экземплярах нужно поставить подпись и печать фирмы.

На практике инспектору обычно достаточно, чтобы на протоколе просто расписались. На всякий случай лучше иметь при себе доверенность на право подписи документов от имени фирмы.

После проверки один экземпляр реестра и один экземпляр протокола инспектор отдаст вам.

2. Фирма может сдать справки на электронных носителях

Сдавать справки можно на электронных носителях. Например, на дискетах, дисках, DVD, устройствах flash-памяти. Для этого вы сначала должны принести в налоговую инспекцию электронное устройство, на которое вам запишут специальную программу. Затем вы устанавливаете ее на своем компьютере.

Прямо в программе вы заполняете справки о доходах своих сотрудников. При необходимости вы можете распечатывать эти справки.

Кроме того, в программе содержится форма специального реестра (списка всех справок). Вам нужно распечатать два экземпляра этого реестра, а заполненные в программе справки записать на электронное устройство.

Электронный накопитель с заполненными справками и два экземпляра реестра нужно сдать в налоговую инспекцию.

Налоговый инспектор в вашем присутствии должен проверить электронный накопитель. Если он работает нормально, инспектор составит два экземпляра протокола приема сведений о доходах физических лиц в электронном виде.

После проверки один экземпляр реестра и один экземпляр протокола инспектор отдаст вам. Если отчетность представлена с нарушениями к требованию формата, налоговый инспектор возвратит электронный носитель вместе с протоколом, в котором будут отражены ошибки, для повторной подготовки.

3. Фирма может сдать справки с использованием средств телекоммуникаций в порядке, утвержденном приказом ФНС России от 16 сентября 2011 года № ММВ-7-3/576@.

Электронный формат справки 2-НДФЛ утвержден приказом ФНС России от 17 ноября 2010 года № ММВ-7-3/611@.

Дублировать справки на бумажных носителях в этом случае не требуется.

Налоговый инспектор при приеме справок передает вам квитанцию о полученных сведениях, подписанную электронной цифровой подписью (далее ЭЦП) с вашей стороны и ЭЦП со стороны инспектора.

Сведения считаются представленными, если они прошли форматный контроль и зафиксированы в реестре налоговой инспекции. Принятой отчетность будет считаться, если фирма получит протокол входного контроля от налоговой инспекции, который подтверждает, что отчетность не содержит ошибок.

Тема: Принципы исчисления и порядок организации расчетов с бюджетом по НДФЛ Справка о доходах физического лица

По итогам года организация должна отчитаться в налоговой инспекции по удержанному и уплаченному налогу с доходов физических лиц по каждому налогоплательщику. Для этого нужно сдать контролерам справки по форме №

2-НДФЛ. Форма этой справки утверждена приказом ФНС России от 17 ноября 2010 г. № ММВ-7-3/611@.

Справку составляют на каждого работника, а также на граждан, которым фирма выплачивала доход по гражданско-правовым договорам. В ней указывают все доходы, полученные физлицом, суммы вычетов, суммы исчисленного и удержанного налога за год.

Если полученный доход работника в полном объеме не облагается НДФЛ, его не нужно отражать в справке.

Требования к содержанию регистров налогового учета установлены законодательно. Налоговый агент разрабатывает их самостоятельно.

Отчитаться по НДФЛ фирма должна не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Однако в некоторых случаях сделать это нужно не позднее одного месяца после окончания года, в котором получен доход.

Так поступить нужно, если невозможно удержать налог с доходов работника, например, когда доход им был получен в натуральной форме.

В этом случае компания должна письменно уведомить этого человека и налоговую инспекцию по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме этого налога. Эти правила введены с 1 января 2010 года (п. 5 ст. 226 НК РФ).

Для подачи сведений о невозможности удержать налог необходимо использовать справку по форме 2-НДФЛ.

При направлении такой справки в налоговую инспекцию к ней нужно приложить заявление о невозможности удержать налог, составленное в произвольной форме.

Кроме того, справку вы должны выдать работнику в любой момент по его заявлению. Чаще всего это происходит в случае, если сотрудник увольняется в течение года.

Заполнение справки. Например, если какой-то показатель, предусмотренный в справке, отсутствует, то эту строку не заполняют. В пустых полях прочерк ставить нельзя.

Все суммы, за исключением НДФЛ, отражают в рублях и копейках (через точку). Если копейки в тех или иных суммах отсутствуют, то в справке ставят два нуля. При этом величину налога на доходы, удержанную или подлежащую удержанию с работника, отражают в справке только в целых рублях.

Обратите внимание: в справке нужно указать коды:

- видов документов;
- полученных доходов;
- налоговых вычетов;
- регионов Российской Федерации.

Все эти коды приведены в приложении к приказу ФНС России от 17 ноября 2010 г. № ММВ-7-3/611@.

Если справка не уместится на одной странице, то необходимо заполнить их нужное количество. При этом на следующей странице вверху указывают ее

номер. Поле «налоговый агент» нужно указать на каждой странице справки.

Формат и порядок представления справок утвержден приказом ФНС России от 16 сентября 2011 года № ММВ-7-3/576@.

Справки можно сдавать в инспекцию тремя способами.

1. Фирма может сдать справки на специальном бланке (заполнив его на пишущей машинке, либо от руки, или распечатав на принтере). Однако воспользоваться таким методом можно, если в вашей фирме работают менее 10 человек.

Кроме справок нужно составить два бланка специального реестра (списка всех справок). Форма реестра приведена в приложении 1 приказу ФНС России от 16 сентября 2011 года № ММВ-7-3/576@.

Когда вы принесете справки в налоговую, инспектор просмотрит, правильно ли они заполнены.

Если все в порядке, то он составит два экземпляра протокола приема сведений о доходах физических лиц на бумаге. На обоих экземплярах нужно поставить подпись и печать фирмы.

На практике инспектору обычно достаточно, чтобы на протоколе просто расписались. На всякий случай лучше иметь при себе доверенность на право подписи документов от имени фирмы.

После проверки один экземпляр реестра и один экземпляр протокола инспектор отдаст вам.

2. Фирма может сдать справки на электронных носителях.

Сдавать справки можно на электронных носителях. Например, на дискетах, дисках, DVD, устройствах flash-памяти. Для этого вы сначала должны принести в налоговую инспекцию электронное устройство, на которое вам запишут специальную программу. Затем вы устанавливаете ее на своем компьютере.

Прямо в программе вы заполняете справки о доходах своих сотрудников. При необходимости вы можете распечатывать эти справки.

Кроме того, в программе содержится форма специального реестра (списка всех справок). Вам нужно распечатать два экземпляра этого реестра, а заполненные в программе справки записать на электронное устройство.

Обратите внимание: количество сведений в одном файле не должно превышать 3000 документов. Если у налогового агента сведения превышают указанный предел, ему необходимо сформировать несколько файлов.

Электронный накопитель с заполненными справками и два экземпляра реестра нужно сдать в налоговую инспекцию.

Налоговый инспектор в вашем присутствии должен проверить электронный накопитель. Если он работает нормально, инспектор составит два экземпляра протокола приема сведений о доходах физических лиц в электронном виде.

После проверки один экземпляр реестра и один экземпляр протокола инспектор отдаст вам. Если отчетность представлена с нарушениями к требова-

нию формата, налоговый инспектор возвратит электронный носитель вместе с протоколом, в котором будут отражены ошибки, для повторной подготовки.

3. Фирма может сдать справки с использованием средств телекоммуникаций в порядке, утвержденном приказом ФНС России от 16 сентября 2011 года № ММВ-7-3/576@.

Электронный формат справки 2-НДФЛ утвержден приказом ФНС России от 17 ноября 2010 года № ММВ-7-3/611@.

Дублировать справки на бумажных носителях в этом случае не требуется.

Налоговый инспектор при приеме справок передает вам квитанцию о полученных сведениях, подписанную электронной цифровой подписью (далее ЭЦП) с вашей стороны и ЭЦП со стороны инспектора.

Сведения считаются представленными, если они прошли форматный контроль и зафиксированы в реестре налоговой инспекции. Принятой отчетность будет считаться, если фирма получит протокол входного контроля от налоговой инспекции, который подтверждает, что отчетность не содержит ошибок.

Тема 1.4. Учет кредитов и займов

Вопросы: ПБУ 18/08. Технология учета кредитов и займов. Учет кредитов банка.

Тема 1.5. Начисление и перечисление налогов и сборов в региональный бюджет

Вопросы:

1. Принципы исчисления и порядок организации расчетов с бюджетом по налогу на имущество предприятий: расчет налоговой базы, расчет суммы налога, начисление сумм налога по счету 68

Налог на имущество организаций

Делаются следующие бухгалтерские записи:

- а) Д–тсч. 91 К–тсч. 68 – начислен налог по расчету на отчетную дату;
- б) Д–тсч. 68 К–тсч. 51 – перечислен налог в бюджет.

В общем объеме доходных поступлений государства значение этого налога не играет существенной роли, однако в системе имущественного налогообложения России он занимает центральное место. Поступления от налога на имущество предприятий в бюджеты субъектов Российской Федерации и в местные бюджеты составляет в настоящее время около 5% общих налоговых поступлений (всего имущественные налоги дают 8%).

Плательщиками налога на имущество в соответствии с НК РФ признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества,

признаваемого объектом налогообложения. При этом имущество учитывается по остаточной стоимости.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение налоговой ставки и налоговой базы за налоговый период. Сумма авансового платежа исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере 1/4 произведения налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного периода представлять в налоговые органы налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу на имущество в срок не позднее 30 дней с даты окончания отчетного периода.

По окончании налогового периода налогоплательщики обязаны представлять налоговую декларацию по налогу в срок не позднее 30 марта следующего года.

Тема 1.5. Начисление и перечисление налогов и сборов в региональный бюджет

Вопросы : Принципы исчисления и порядок организации расчетов с бюджетом по транспортному налогу : расчет налоговой базы, порядок применения льгот, расчет суммы налога, начисление сумм налога по счету 68

Транспортный налог

Автомобили, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ, признаются объектом налогообложения по транспортному налогу (п. 1 ст. 358 Налогового кодекса РФ). Налоговая база в отношении автомобилей определяется как мощность двигателя в лошадиных силах (пп. 1 п. 1 ст. 359 НК РФ). Транспортный налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ (п. 1 ст. 363 НК РФ).

В случае регистрации транспортного средства или снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимаются за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц (п. 3 ст. 362 НК РФ). Транспортный налог за месяц перерегистрации (в данном случае - октябрь) уплачивается по месту регистрации автомобиля на первое число месяца, в котором произошла перерегистрация.

Расходы по уплате транспортного налога признаются расходами по обычным видам деятельности (п. 5 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99).

Бухгалтерские проводки:

- а) Д–тсч. 20 (44) К–тсч. 68 – начислен транспортный налог;
- б) Д–тсч. 68 К–тсч. 51 – перечислен налог в бюджет.

Тема 1.6. Начисление и перечисление налогов и сборов в местный бюджет

Вопросы: Принципы исчисления и порядок организации расчетов с бюджетом по земельному налогу : расчет налоговой базы, порядок применения налоговых льгот, расчет суммы налога, начисление сумм налога по счету 68.

Расчеты по земельному налогу должны производиться в соответствии с гл. 31 «Земельный налог» НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Плательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Для целей бухгалтерского учета земельный налог и авансовые платежи по нему включаются в состав расходов по обычным видам деятельности или в состав прочих расходов. В случае когда земельный участок используется в производственных целях, суммы платежей по земельному налогу относятся на затраты производства или расходы на продажу (счета 20, 26, 44) в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (например, субсчет 68–9 «Расчеты по земельному налогу»).

В случае когда земельный участок не используется в производственных целях, суммы платежей по земельному налогу относятся к прочим расходам и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91–2 «Прочие расходы») и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет 68–9 «Расчеты по земельному налогу»).

Перечисление земельного налога в бюджет отражается в учете по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет 68–9 «Расчеты по земельному налогу») в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетные счета»

Раздел ПМ 2. Начисление и перечисление страховых взносов во бюджетные фонды

Тема 2.1. Назначение внебюджетных фондов и оформление платежных документов на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контроль их прохождения по расчетно-кассовым банковским операциям.

Вопрос: Назначение социальных внебюджетных фондов и использование средств внебюджетных фондов.

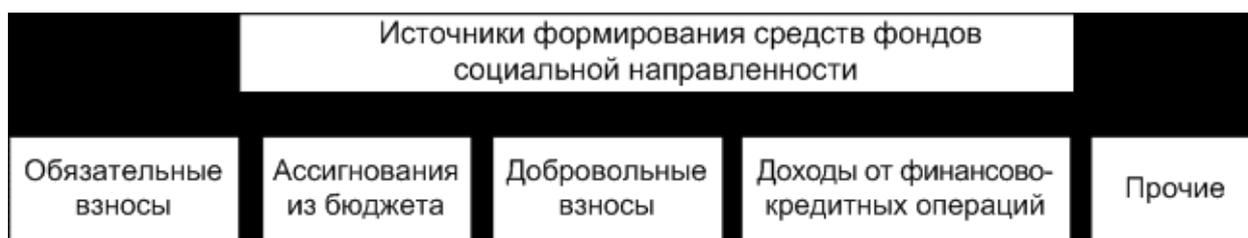
Внебюджетные фонды – это средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включенных в бюджет. Внебюджетные фонды создаются на федеральном и территориальном уровнях и имеют целевое назначение.

Государственные внебюджетные фонды – форма перераспределения и использования финансовых ресурсов для финансирования общественных потребностей. Основное их назначение – обязательное социальное страхование, которое представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения граждан и наступления социальных страховых рисков/

Виды использования средств социального страхования		
Денежные выплаты	Финансирование услуг	Предоставление льгот
Пенсии (по старости, инвалидности, за выслугу лет, в случае потери кормильца)	Пособия (по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, по беременности и родам, при рождении ребенка, на погребение умершего работника или члена его семьи, на детей военнослужащих срочной службы)	

Существуют разнообразные источники формирования средств фондов социальной направленности (рис. 13).

В целях реализации системы социальной защиты населения созданы государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования).



Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений. Основные суммы отчислений во внебюджетные фонды включаются в состав себестоимости и установлены в процентах к фонду оплаты труда. Внебюджетные фонды отделены от бюджетов и имеют определенную самостоятельность



22 % в Пенсионный фонд
 5,1 % в Медицинский фонд
 2,9 % в Фонд социального

Внебюджетные фонды являются одним из звеньев общегосударственных финансов.

Необходимость существования внебюджетных фондов связана с тем, что ограниченность финансовых ресурсов государства в любой момент может вызвать необходимость перераспределения финансовых ресурсов.

Однако нельзя допустить излишних переливов средств по статьям расходов, в частности за счет снижения расходов на социальные нужды, ибо всегда существует опасность урезания расходов именно на эти цели, поэтому очень важно определить наиболее острые участки развития и обеспечить целевое направление и использование поступающих средств.

Таким образом, внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных целей.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, а в соответствии с уровнем управления – на государственные и региональные.

С помощью внебюджетных фондов возможно:

- влиять на процесс производства путем финансирования предприятий;
- обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специальных источников;
- оказывать социальные услуги населению путем выплаты пособий, пенсий;
- а также субсидировать и финансировать социальную инфраструктуру в целом.

Источники финансирования внебюджетных фондов во многом предопределяются характером и масштабностью задач, для реализации которых они создаются.

На разнообразии источников формирования внебюджетных фондов и их величину оказывает влияние экономическое и социальное положение страны на том или ином историческом этапе развития.

Внебюджетные фонды по основным направлениям своей деятельности освобождены от уплаты налогов, а также государственных и таможенных пошлин.

Фонд государственного социального страхования – это централизованный фонд денежных ресурсов общегосударственного назначения, распределяемый как в территориальной, так и в отраслевой сфере.

Фонд государственного социального страхования формируется за счет обязательных отчислений денежных средств предприятий и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, с целью страхования

Величина страховых взносов предприятий и организаций определяется как произведение установленного процента, или тарифа, (2,9 %) к фонду заработной платы.

Взносы по социальному страхованию являются элементом расходов по воспроизводству трудовых ресурсов, используемых предприятием, и отражаются в издержках.

Направления использования средств Фонда социального страхования			
Выплаты пособий	Осуществление коммерческой деятельности	Санаторно-курортное лечение	Финансирование текущей деятельности
по временной нетрудоспособности	по беременности и родам	при рождении ребенка	по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет

Средства Фонда социального страхования расходуются на выплату различных пособий:

- по временной нетрудоспособности;
- по беременности и родам;
- при рождении ребенка (единовременные);
- на погребение.

Выплаты в фонд государственного социального страхования до 2010 г. были включены в единый социальный налог (ЕСН). С 2010 г. выплаты выделены как отдельная единица.

В соответствии с действующим законодательством выплата пенсий и некоторых видов пособий осуществляется за счет ресурсов пенсионного фонда.

На его основе пенсионное обеспечение функционирует в качестве автономной организационной структуры, выделенной из общей системы социального страхования.

Пенсионный фонд – это орган государственного управления финансами пенсионного обеспечения, средства которого не входят в состав государственного бюджета.

Виды трудовых пенсий и их структура. В Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством устанавливаются следующие виды трудовых пенсий:

- трудовая пенсия по старости;
- трудовая пенсия по инвалидности;
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

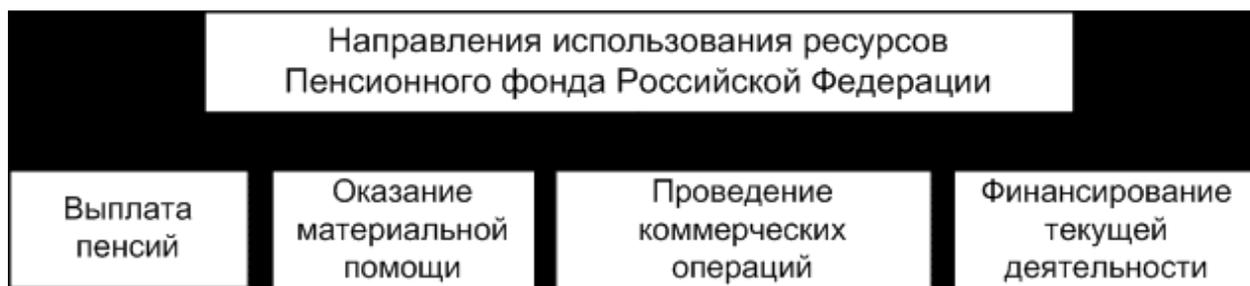
- базовой части;
- страховой части;
- накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

- базовой части;
- страховой части.

Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, устанавливается социальная пенсия на условиях и в порядке, которые определяются федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Отличительной чертой взаимоотношений пенсионного фонда и государственного бюджета является высокая доля собственных ресурсов и отказ от значительных сумм дотаций из нейтрализованных источников



Специальные пенсионные взносы накапливаются в пенсионном фонде, сливаясь с поступлениями и средствами, имеющими собственное функциональное назначение в рамках социального страхования.

Механизм формирования пенсионного фонда аналогичен механизму формирования фонда социального страхования.

Основной задачей пенсионного фонда является целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособий на детей, а также организация их финансирования.

Основные направления использования ресурсов Пенсионного фонда следующие:

- выплата в соответствии с действующим законодательством государственных пенсий, в том числе и гражданам, выезжающим за пределы РФ;
- выплата пособий по уходу за ребенком старше 1,5 лет;
- оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
- повышение пенсий в связи с изменением индексов стоимости жизни.

Тема 2.1. Назначение внебюджетных фондов и оформление платежных документов на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контроль их прохождения по расчетно-кассовым банковским операциям

Вопрос: Нормативно-правовая база по расчетам во внебюджетные фонды. Принципы исчисления и уплаты страховых взносов

В нормативном регулировании расчетов с внебюджетными фондами с 1 января 2010 года произошли существенные изменения.

С 1 января 2010 г. вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (за исключением отдельных положений), который регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов, а глава 24 НК РФ "Единый социальный налог" утратит силу (ч.2 ст.24 Федерального закона от 24.07.2009 № 213-ФЗ).

Страховые взносы должны перечисляться отдельно в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальный). Действие нового Закона не распространяется на взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а также на обязательное медицинское страхование неработающего населения, уплата которых регулируется специальными федеральными законами.

Но ст.38 данного закона определено, что права и обязанности участников отношений, регулируемых законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, возникшие в отношении налоговых периодов по ЕСН, истекших до 01.01.2010, осуществляются в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации с учетом положений главы 24 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, действовавшей до дня вступления в силу п.2 ст.24 настоящего Федерального закона.

В систему нормативного регулирования расчетов с внебюджетными фондами также входят:

Федеральный закон РФ от 25.11.2008г. № 217-ФЗ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов"

Федеральный закон РФ от 29.12.2006г. № 255-ФЗ "Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию"

Федеральный закон РФ от 31.12.2002г. № 190-ФЗ "Об обеспечении пособиями по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, и некоторых других категорий граждан"

Постановление Правительства РФ от 3.03.2009г. №190 "Об установлении коэффициента индексации размера ежемесячной страховой выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний "

Постановление Правительства РФ от 15.06.2007г. №375 "Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию"

Письмо Фонда социального страхования РФ от 11.01.2007г. № 02-17/07-132 "О пособиях по временной нетрудоспособности, по беременности и родам в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 255-ФЗ "Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию" и т.п.

Принципы исчисления и уплаты страховых взносов

По общему правилу расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год. Если организация была создана после его начала, первым расчетным периодом для нее является период со дня создания до окончания данного календарного года. Соответственно если организация была ликвидирована или реорганизована до конца календарного года, то последним расчетным периодом для нее является период с начала этого календарного года до дня завершения ликвидации или реорганизации. Однако в отношении реорганизованных организаций, из состава которых выделяются либо к которым присоединяются одна или несколько организаций, применяется общее правило определения расчетного периода (ст. 10 Закона № 212-ФЗ).

Исчисление страховых взносов осуществляется и учет ведется плательщиками взносов (страхователями) с разделением:

- по застрахованным лицам;
- фондам;
- основаниям уплаты для страхователей.

Разделение по каждому лицу необходимо для разных целей. Например, для пенсионного персонализированного учета, для возможности применения предельной базы для начисления взносов, для возможности применения пониженного тарифа в отношении работников-инвалидов.

Разделение по каждому фонду необходимо из-за различия в тарифах взносов для каждого фонда, к тому же могут быть отличия в порядке расчета базы. Соответственно уплата страховых взносов осуществляется отдельными расчет-

ными документами, направляемыми в ПФР, ФСС России, ФФОМС и ТФОМС на соответствующие счета Федерального казначейства (ст. 8, 15 и 16 Закона № 212-ФЗ).

Теперь что касается разделения по основаниям уплаты для страхователей. Согласно ч. 3 ст. 5 Закона № 212-ФЗ, если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям плательщиков, он исчисляет и уплачивает взносы по каждому основанию. Что это означает?

Правила расчета, уплаты и представления отчетности для двух оснований уплаты (двух категорий страхователей — плательщиков взносов) кардинально отличаются.

Так, для основания уплаты взносов в качестве страхователя, производящего выплаты физическим лицам (страхователи первой категории), характерно начисление взносов на базу, определяемую исходя из этих выплат. При этом определяются объект обложения, необлагаемые выплаты, а на их основании — база обложения взносами.

В течение расчетного периода учет взносов ведется нарастающим итогом и уплата их осуществляется за каждый месяц до того момента, когда база нарастающим итогом за прошедшие месяцы не достигнет уровня предельной величины базы.

При этом для страхователей первой категории помимо расчетного периода предусмотрены отчетные периоды: I квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год (ч. 2 ст. 10 Закона № 212-ФЗ). Отчетность они должны представлять ежеквартально. Правила, относящиеся к первому основанию уплаты взносов, установлены ст. 7—9, 11 и 15 Закона № 212-ФЗ.

Для основания уплаты взносов в качестве страхователей второй категории (самозанятых лиц), напротив, не имеют смысла такие понятия, как объект обложения, необлагаемые выплаты, база обложения, отчетный период.

Расчет взносов осуществляется независимо от доходов самозанятого лица исходя из МРОТ и тарифа взносов. То есть в отношении размера страховых взносов для самозанятых лиц предусмотрена уравниловка. Уплата взносов может осуществляться однократно, отчетность представляется по итогам года и совсем по иной форме. Правила, относящиеся ко второму основанию уплаты взносов, установлены ст. 13, 14 и 16 Закона № 212-ФЗ.

Если же самозанятые лица нанимают работников, то они по двум разным основаниям (взносы за работников и взносы за себя) одновременно и независимо осуществляют расчет, учет, уплату взносов, делают отчетность по двум разным порядкам. И напротив, если вдруг такое лицо перестает отвечать признакам страхователя по одному из оснований, то это никак не отражается на уплате взносов по другому основанию.

На основе анализа финансово-правовой литературы и действующего финансового законодательства можно выделить следующие принципы, установления, взимания и расходования страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды:

-принцип всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, гарантированный установлением мер финансово-правовой ответственности как к плательщикам-страховщикам (за неуплату и несвоевременное внесение страховых взносов), так и к банковским и иным кредитным организациям (за несвоевременное зачисление или перечисление сумм страховых взносов, а также сумм пени, штрафов и иных финансовых санкций на счета органов фонда);

-принцип законности и публичности, связанный с установлением страховых взносов на основе закона. Это, в свою очередь, обусловлено общегосударственными целями образования самих социальных внебюджетных фондов;

-принцип единства и федерального характера платежей, означающий, что страховые взносы в указанные внебюджетные фонды взимаются на всей территории России по единым правилам, установленным федеральными законодательными актами, что денежные средства фондов являются федеральной собственностью. Отнесение взносов в государственные внебюджетные социальные фонды в Налоговом кодексе к числу федеральных платежей (ст. 13) не означает, что поступления от их сбора будут зачисляться исключительно в федеральный бюджет. Это означает лишь то, что эти обязательные платежи ко всем плательщикам-страховщикам независимо от форм собственности применяются единообразно и подлежат уплате на всей территории Российской Федерации;

-принцип справедливости и равенства тарифов страховых взносов для различных категорий плательщиков, означающий соразмерность (нечрезмерность) ограничений прав и свобод граждан социально значимым интересам и целям их введения. Другими словами, введение таких обязательных платежей не должно лишать лиц реализовывать конституционные права на собственность и достойное существование. Несоразмерными такие платежи будут признаны в том случае, если они фактически «парализуют реализацию конституционных прав и свобод» юридических и физических лиц;*

-принцип непридания обратной силы закону, ухудшающему положение одних категорий плательщиков страховых взносов в сравнении с иными категориями;

-принцип возвратности страховых взносов, что предполагает, в основном, общественную возмездность. Однако, с учетом последних изменений пенсионного законодательства и перехода к индивидуальному (персонифицированному) учету в целях назначения пенсий на основе страхового стажа застрахованных лиц и размера их страховых взносов, можно говорить и об индивидуальной возмездности и возвратности страховых платежей (взносов) их плательщикам;

-принцип целевого использования страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды в соответствии с задачами формирования конкретных фондов. Этот принцип обуславливает запрет на изъятие средств одного государственного социального внебюджетного фонда для передачи в другой аналогичный внебюджетный фонд, за исключением случаев, прямо установленных в законодательном порядке. Например, в числе средств, используемых для формирования Пенсионного фонда РФ, предусмотрены средства Государственного фонда занятости населения РФ, идущие на возмещение досрочно назначенных пенсий безработным.** Кроме того, в соответствии с этим принципом устанавливается запрет на изъятие средств внебюджетных фондов в бюджет. Это особенно важно в условиях хронического бюджетного дефицита, когда требуются не только дополнительные финансовые ресурсы для его покрытия, но и мобильность в перераспределении бюджетных средств на осуществление конкретных особо важных статей расходов. Однако от подобного перераспределения бюджетных средств могут страдать другие статьи расходов бюджета. Чтобы этого не случилось с наиболее важными социальными потребностями членов общества, государство и создает социальные внебюджетные фонды. Финансовые ресурсы этих фондов как раз и служат гарантией обеспечения наиболее значимых социальных нужд (пенсии, пособия и т.п.), так как на перераспределение и изъятия денежных средств этих фондов наложен запрет, а сами страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды относятся к специальным обязательным (целевым) платежам.

Тема 2.1. Назначение внебюджетных фондов и оформление платежных документов на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контроль их прохождения по расчетно-кассовым банковским операциям

Вопрос: 1. Коды бюджетной классификации для уплаты страховых взносов. 2. Порядок заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» с 1 января 2010 года контроль за правильностью исчисления и уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское осуществляет ПФР и его территориальные органы.

Плательщикам страховых взносов следует учитывать, что страховые взносы за 2012 год следует уплачивать на коды бюджетной классификации, где главным администратором доходов является ПФР, то есть на коды бюджетной классификации, где первые три цифры – 392.

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и другие категории лиц, самостоятельно обеспечивающие себя работой, должны уплачивать страховые взносы в 2012 году на коды бюджетной классификации, на которых учиты-

ваются страховые взносы, уплачиваемые исходя из стоимости страхового года.

Коды бюджетной классификации для уплаты страховых взносов с 2012 года

I. Юридические лица

Код Наименование КБК

392 1 02 02010 06 1000 160 страховые взносы

392 1 02 02010 06 2000 160 пени

392 1 02 02010 06 3000 160 штрафы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии

392 1 02 02020 06 1000 160 страховые взносы

392 1 02 02020 06 2000 160 пени

392 1 02 02020 06 3000 160 штрафы на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемые в ПФР на выплату накопительной части трудовой пенсии

392 1 02 02080 06 1000 160 взносы

392 1 02 02080 06 2000 160 пени

392 1 02 02080 06 3000 160 штрафы организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации на выплату доплат к пенсии

392 1 02 02120 06 1000 160 взносы

392 1 02 02120 06 2000 160 пени

392 1 02 02120 06 3000 160 штрафы организаций угольной промышленности в бюджет ПФР на выплату доплаты к пенсии

392 1 02 02041 06 1200 160 Взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации

II. Физические лица

Код Наименование КБК

392 1 09 10010 06 1000 160 страховые взносы

392 1 09 10010 06 2000 160 пени в виде фиксированного платежа, зачисляемые в ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии (за 2002-2009 гг.)

392 1 09 10020 06 1000 160 страховые взносы

392 1 09 10020 06 2000 160 пени в виде фиксированного платежа, зачисляемые в ПФР на выплату накопительной части трудовой пенсии (за 2002-2009 гг.)

392 1 02 02100 06 1000 160 страховые взносы

392 1 02 02100 06 2000 160 пени на обязательное пенсионное страхование в размере, определяемом исходя из стоимости страхового года на выплату страховой части трудовой пенсии

392 1 02 02110 06 1000 160 страховые взносы

392 1 02 02110 06 2000 160 пени на обязательное пенсионное страхование в размере, определяемом исходя из стоимости страхового года, пени на выплату накопительной части трудовой пенсии

392 1 02 02041 06 1100 160 Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации

III. Юридические и физические лица

Код Наименование КБК

392 1 02 02101 08 1011 160 Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, поступающие от плательщиков

392 1 02 02101 08 1012 160 Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, ранее зачислявшиеся в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования (по расчетным периодам, истекшим до 1 января 2012 года)

392 1 02 02101 08 2011 160 Пени по страховым взносам на обязательное медицинское страхование работающего населения, поступающие от плательщиков

392 1 02 02101 08 2012 160 Пени по страховым взносам на обязательное медицинское страхование работающего населения, ранее зачислявшиеся в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования (по расчетным периодам, истекшим до 1 января 2012 года)

392 1 02 02101 08 3011 160 Суммы денежных взысканий (штрафов) по страховым взносам на обязательное медицинское страхование работающего населения, поступающим от плательщиков

392 1 02 02101 08 3012 160

Суммы денежных взысканий (штрафов) по страховым взносам на обязательное медицинское страхование работающего населения, ранее зачислявшимся в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования (по расчетным периодам, истекшим до 1 января 2012 года)

IV. Пени, штрафы

Код Наименование КБК

392 1 16 20010 06 6000 140 Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства Российской Федерации о государственных внебюджетных фондах и о конкретных видах обязательного социального страхования, бюджетного законодательства (в части бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации)

392 1 16 20050 01 6000 140 Денежные взыскания (штрафы), налагаемые Пенсионным фондом Российской Федерации и его территориальными органами в соответствии со статьями 48 – 51 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»

Тема 2.2. Начисление и перечисление страховых взносов в Фонд социального страхования РФ

Вопрос: Порядок расчетов, начисления и перечисления страховых взносов в Фонд социального страхования РФ

Учет расчетов организации по страховым взносам, связанных с отчисле-

ниями в государственные (внебюджетные) фонды, а также расчетов с работниками по причитающимся им выплатам из средств фонда социального страхования ведется на счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

Этот счет имеет субсчета:

69–1 «Расчеты по пенсионному страхованию»

69–2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»

69–3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»

69–4 «Взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев и профзаболеваний»

Счет 69 кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, подлежащие перечислению в соответствующие фонды, в корреспонденции со счетами, на которых отражено начисление оплаты труда в части отчислений, производимых за счет организации.

Объектами обложения являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, рассчитываемые по истечении месяца нарастающим итогом за год.

При этом не включаются в состав доходов следующие выплаты:

государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством;

все виды установленных законодательством компенсационных выплат, в том числе связанных с увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск; возмещением командировочных расходов и расходов по переезду на работу в другую местность (в размерах и порядке, устанавливаемых законодательством Российской Федерации);

суммы единовременной материальной помощи лицам, пострадавшим от стихийных бедствий и иных чрезвычайных обстоятельств, квалифицированных как таковые в решениях соответствующих государственных органов.

По кредиту счета 69 отражаются суммы отчислений, причитающиеся к уплате в государственные внебюджетные фонды, в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов, на которых учтены расходы по оплате труда, в частности:

08 "Вложения во внеоборотные активы" – работников, занятых капитальным строительством, выполненным хозяйственным способом;

20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы" и др. – работников, занятых в основном и вспомогательных производствах, а также управлением;

70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" – в части платежей, производимых за счет работников организации;

91 "Прочие доходы и расходы" – в части выплат социального характера, производимых за счет прибыли, а также сумм пени за несвоевременный взнос платежей.

По дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"

нию" отражаются, в частности, средства, перечисленные в пользу государственных (внебюджетных) фондов или использованные в установленном порядке на социальное страхование, в корреспонденции с кредитом счетов:

51 "Расчетные счета" – перечисление взносов в пользу государственных (внебюджетных) фондов;

50 "Касса", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" – выплаты работникам пособий по временной нетрудоспособности, на детей, оплату путевок на санаторно – курортное лечение и отдых работников и членов их семей и др.

Не подлежат налогообложению:

- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- пособие при усыновлении ребенка;
- оплата дополнительных выходных дней для ухода за детьми-инвалидами;
- пособие на погребение.

Тема 2.2. Начисление и перечисление страховых взносов в Фонд социального страхования РФ

Вопрос: Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Субъекты страхования. регистрация страхователей. Подтверждение основного вида деятельности. База для расчета и ставка взносов. Надбавки, скидки, льготы

Физическое лицо, выполняя свои обязанности по трудовому, а в некоторых случаях и по гражданско-правовому договору (далее - работник), может получить травму (увечье) или приобрести профессиональное заболевание. В результате наступает временная или стойкая утрата им профессиональной трудоспособности. А это, в свою очередь, может повлечь за собой потерю работником заработка, признание его инвалидом и другие негативные последствия.

На защиту имущественных интересов работников, чье здоровье пострадало в результате выполнения ими трудовых функций, и направлено обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Суть этого страхования в том, что работодатель обязан платить за работников страховые взносы. А работники, которые приобрели профессиональное заболевание (получили травму), имеют право на соответствующую выплату по страховке.

Лица, которые обязаны платить страховые взносы, называются страхователями. К ним относятся:

- российские организации;
- иностранные организации, которые ведут деятельность на территории РФ и нанимают на работу российских граждан;
- физические лица.

Российская организация платит страховые взносы как за работников-россиян, так и за иностранцев. А вот иностранная организация становится страхователем, только если нанимает на работу российских граждан.

Что касается физических лиц, то они признаются страхователями, только если нанимают на работу граждан, подлежащих обязательному страхованию по Закону N 125-ФЗ.

Субъекты страхования

Страховщиком по этому виду страхования является Фонд социального страхования. Он занимается регистрацией страхователей, приемом отчетности, контролем за уплатой взносов.

Страхователями являются:

- российские организации;
- иностранные организации, которые ведут деятельность на территории РФ и нанимают на работу российских граждан;
- физические лица

Физические лица являются страхователями в том случае, если они нанимают на работу лиц, являющихся застрахованными лицами

Застрахованными лицам являются физические лица, работающие по трудовому договору. Так же застрахованными лицами могут быть физлица, с которыми заключен гражданско-правовой договор, в котором указана обязанность страхователя уплачивать страховые взносы по НС и ПЗ.

Регистрация страхователей

Регистрация страхователей производится:

организации — по месту её нахождения. Регистрация вновь созданной организации производится в режиме «одного окна», то есть при государственной регистрации создания юридического лица производится постановка на учет в налоговых органах и фондах, в том числе и в ФСС. Если организация открывает обособленное подразделение, имеющее отдельный баланс, расчетный счет и начисляющее зарплату, она также должна встать на учет по месту нахождения обособленного подразделения.

физические лица — по месту своего местожительства. Индивидуальные предприниматели, ведущие деятельность не только по месту жительства, вставать на учет по месту ведения деятельности не должны.

База для расчета и ставка взносов

Базой для начисления взносов является начисленная оплата труда (доход) своих работников, а также с вознаграждения, которые вы выплачиваете по гражданско-правовым договорам (если уплата взносов предусмотрена договором). Перечень выплат работникам, на которые не начисляются страховые взносы, до 2011 года был приведен в Перечне выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 07.07.1999 № 765). С 2011 года перечень необлагаемых выплат приведен в статье 20.2 федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ (в редакции от 09.12.2010)

Подтверждение основного вида деятельности

Ежегодно до 15 апреля текущего года организация должна подтверждать основной вид деятельности. Правила подтверждения основного вида деятельности изложены в Порядке подтверждения основного вида экономической деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний — юридического лица, а также видов экономической деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами.

Документы представляемые в ФСС для подтверждения вида деятельности:

Заявление о подтверждении основного вида экономической деятельности;

Справка-подтверждение основного вида экономической деятельности;

копия пояснительной записки к бухгалтерскому балансу за предыдущий год (малые предприятия могут представлять копию формы 2 «Отчет о прибылях и убытках»);

копия лицензии (если организация осуществляет виды деятельности, подлежащие обязательному лицензированию).

Если организация находится на УСН, то ни пояснительную записку, ни форму 2 требовать ФСС не имеет права. Некоторые отделения просят копию годовой декларации по УСН, что не является законным, но спорить с ФСС или нет решать вам.

Если организация не подтвердит свой основной вид деятельности, то на текущий год ФСС установит самый высокий класс профессионального риска из осуществляемых организацией видов деятельности.

Ставка взносов (страховой тариф) зависит от класса профессионального риска, к которому относится основной вид деятельности страхователя, и устанавливаются специальным федеральным законом на каждый финансовый год и на плановый период. Тарифы на 2006—2010 год можно найти в Федеральном законе от 22.12.2005 № 179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное соци-

альное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год» (действие тарифов продлено федеральными законами)

I	0.2	XVII	2.1	
II	0.3	XVIII	2.3	
III	0.4	XIX	2.5	
IV	0.5	XX	2.8	
V	0.6	XXI	3.1	
VI	0.7	XXII	3.4	
VII	0.8	XXIII	3.7	
VIII	0.9	XXIV	4.1	
IX	1.0	XXV	4.5	
X	1.1	XXVI	5.0	
XI	1.2	XXVII	5.5	
XII	1.3	XXVIII		6.1
XIII	1.4	XXIX	6.7	
XIV	1.5	XXX	7.4	
XV	1.7	XXXI	8.1	
XVI	1.9	XXXII	8.5	

Присваивает класс профессионального риска и устанавливает страховой тариф ФСС. Вновь созданной для организации или физлица, зарегистрировавшегося в ФСС, тарифы устанавливаются исходя из предполагаемой основной деятельности (по основному коду ОКВЭД). Тариф для организаций устанавливается на календарный год. Индивидуальным предпринимателям тариф устанавливается бессрочный. Но если предприниматель сменил вид деятельности (изменил ОКВЭД в ЕГРИП), то может измениться и класс профессионального риска, к которому он относится.

Если вид деятельности у страхователя меняется в середине года, то до конца года продолжает действовать страховой тариф, установленный на текущий год.

Установленный класс профессионального риска и соответствующий ему страховой тариф отражаются в Уведомлении о размере страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Надбавки и скидки

К страховому тарифу ФСС РФ может назначить скидку или надбавку. Они устанавливаются с учетом состояния охраны труда и расходов на обеспечение по страхованию по каждому страхователю (п. 1 ст. 22 Закона № 125-ФЗ).

Максимальный размер скидки или надбавки не может превышать 40% утвержденного страхового тарифа. Скидки и надбавки устанавливаются на один год (текущий) по итогам деятельности страхователя за год предшествующий. Причем для назначения скидки надо подать заявление, а надбавку ФСС устанавливает сам, по собственной инициативе. Скидки и надбавки устанавливаются в соответствии с Методикой расчета скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Льготы

Страховые взносы уплачиваются в размере 60% размера страховых тарифов в следующих случаях:

организациями любых организационно-правовых форм в части начисленных по всем основаниям независимо от источников финансирования выплат в денежной и (или) натуральной формах (включая в соответствующих случаях вознаграждения по гражданско-правовым договорам) работникам, являющимся инвалидами I, II и III группы;

следующими категориями работодателей:

-общественными организациями инвалидов (в том числе созданными как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов;

-организациями, 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 составляет не менее 25 процентов;

-учреждениями, которые созданы 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, единственными собственниками имущества которых являются указанные общественные организации инвалидов.

Тема 2.2. Начисление и перечисление страховых взносов в Фонд социального страхования РФ

Вопрос: Порядок расчетов, начисление и перечисление взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Порядок расчета взносов и их уплата

Взносы рассчитываются исходя из начисленной в этом месяце оплаты труда и страхового тарифа. Уплачиваются в день, установленный для выдачи заработной платы (а не до 15 числа, как многие думают).

При этом страховой тариф применяется с учетом скидок или надбавок, если таковые установлены для организации.

Начисленные к уплате взносы могут уменьшаться на сумму выплат в пользу работников по страховому страхованию (например, на больничный по травме, полученной на рабочем месте).

Подтверждение основного вида деятельности

Ежегодно до 15 апреля текущего года организация должна подтверждать основной вид деятельности. Правила подтверждения основного вида деятельности изложены в Порядке подтверждения основного вида экономической деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний — юридического лица, а также видов экономической деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами.

Документы представляемые в ФСС для подтверждения вида деятельности:

Заявление о подтверждении основного вида экономической деятельности;

Справка-подтверждение основного вида экономической деятельности;

копия пояснительной записки к бухгалтерскому балансу за предыдущий год (малые предприятия могут представлять копию формы 2 «Отчет о прибылях и убытках»);

копия лицензии (если организация осуществляет виды деятельности, подлежащие обязательному лицензированию).

Если организация находится на УСН, то ни пояснительную записку, ни форму 2 требовать ФСС не имеет права. Некоторые отделения просят копию годовой декларации по УСН, что не является законным, но спорить с ФСС или нет решать вам.

Если организация не подтвердит свой основной вид деятельности, то на текущий год ФСС установит самый высокий класс профессионального риска из осуществляемых организацией видов деятельности.

Отчетность

Расчетная ведомость 4-ФСС сдается ежеквартально, до 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Отчетным периодом является 1 квартал, полугодие, 9 месяцев и год.

Расчетная ведомость подается независимо от того, имеются ли начисленные взносы.

Организации, которые имеют расходы по предупредительным мерам по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников и санаторно-курортного лечения работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными производственными факторами, сдают соответствующий отчет в те же сроки, которые предусмотрены для подачи расчетной ведомости 4-ФСС

Тема 2.2. Начисление и перечисление Страховых взносов в ПФР

Вопрос: Порядок расчетов, начисления и перечисления страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

Порядок уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды регулирует Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ.

Доходы, начисленные работникам организации в виде выплат и вознаграждений в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, облагаются взносами во внебюджетные фонды.

При этом имеются в виду гражданско-правовые договоры, заключенные с физическими лицами, которые не являются индивидуальными предпринимателями. Это могут быть договоры на выполнение работ, оказание услуг, а также лицензионные договоры, договоры авторского заказа и прочие, связанные с интеллектуальной собственностью.

К выплатам и вознаграждениям, облагаемым взносами, в частности, относятся:

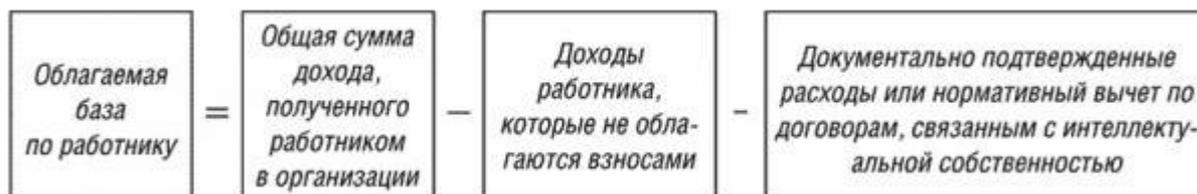
- заработная плата;
- надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы, совмещение профессий, работу в ночное время и т. д.);
- выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда (например, за работу в пустынных и безводных местностях, высокогорных районах);
- премии и вознаграждения;
- оплата (полная или частичная) организацией за своего работника товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав);
- выплаты и вознаграждения в виде товаров (работ, услуг).

Взносами облагается общая сумма дохода, которую работник получил от организации, уменьшенная на сумму тех доходов, которые взносами не облагаются.

Доход по договорам, связанным с интеллектуальной собственностью (договоры авторского заказа, издательский лицензионный договор, прочие), может быть уменьшен на документально подтвержденные расходы.

Если расходы не подтверждены документально, то доход можно уменьшить на сумму нормативного вычета (ст. 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ).

Полученная величина облагаемого взносами дохода работника является базой для исчисления взносов по конкретному работнику:



База для начисления страховых взносов	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
---------------------------------------	--------------------------------------	---	---

В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов

22%

2,9%

5,1%

Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов

10%

0%

0%

С 1 января 2013 года некоторые компании, должны перечислять дополнительные страховые взносы. В 2013 году их размер составляет 2 или 4%, а в 2014 году - 4 или 6%. Однако по результатам специальной оценки условий труда, некоторые фирмы смогут снизить размер дополнительных взносов. Если же специальная оценка труда не будет проведена, то платить дополнительные взносы нужно по прежним тарифам. В 2014 году их размер составляет 4 или 6 % (ч. 1-2 58.3 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ). Причем перечислять дополнительные взносы нужно независимо от того, превысила ли база по страховым взносам предельную величину.

Начислять дополнительные взносы нужно в пользу лиц занятых:

- на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах;
- на работах с тяжелыми условиями труда (их полный перечень установлен пп. 2-18 п. 1 ст. 27 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ).

Весь дополнительный тариф необходимо перечислять на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Льготные тарифы

Статьей 58 Закона № 212-ФЗ установлен перечень «льготников», для которых установлено право применять пониженные тарифы страховых взносов.

1. 2012 – 2014 годы – для плательщиков УСН с подтвержденным основным видом деятельности: строительство; производство (пищевые продукты, минеральные воды, обувь, мебель и др.); социальная (образование, здравоохранение) и бытовая сферы (ремонт обуви, автомобилей) и др. При этом применить льготу смогут только те малые предприятия, у которых выручка от указанной деятельности составляет не менее 70% доходов.

Для них совокупная ставка взносов составляет 20%. Причем перечислять взносы нужно только в Пенсионный фонд.

2. 2012 – 2014 годы:

– для некоторых средств массовой информации (радиовещание и телевидение (по направлениям отдых, культура, спорт); издательство и полиграфия) установлены тарифы (%):

Наименование фонда	2012 год	2013 год	2014 год
ПФР	20,8	21,6	23,2

– для сельхозтоваропроизводителей, плательщиков ЕСХН; общественных организаций инвалидов и созданных ими социальных учреждений (со 100-процентной долей имущества этих организаций) и организаций, где среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля их заработной платы не менее 25%; тех, кто использует и оплачивает труд инвалидов I, II, III группы, установлены тарифы (%):

Наименование фонда	2012 год	2013 – 2014 годы
ПФР	16,0	21,0

В течение расчетного периода (календарного года) компании должны уплачивать взносы в виде ежемесячных обязательных платежей.

Сумму ежемесячных платежей рассчитывают исходя из дохода, полученного каждым работником организации.

Ежемесячную сумму платежей определяют так:

$$\boxed{\text{Ежемесячная сумма платежей}} = \boxed{\text{Облагаемый доход, начисленный работнику с начала расчетного периода}} \times \boxed{\text{Страховой тариф}} - \boxed{\text{Сумма обязательных платежей, уплаченная в предыдущие месяцы}}$$

Сумму взносов, подлежащую перечислению по итогам года, также рассчитывают исходя из дохода, полученного каждым работником организации.

Эту сумму определяют так:

$$\boxed{\text{Сумма взносов, подлежащая перечислению по итогам года}} = \boxed{\text{Облагаемый доход, полученный работником}} \times \boxed{\text{Страховой тариф}} - \boxed{\text{Сумма обязательных ежемесячных платежей}}$$

Разницу между суммами обязательных ежемесячных платежей и суммой взносов, исчисленной по итогам года, перечисляют в соответствующие внебюджетные фонды.

Если обязательные ежемесячные платежи превышают сумму взносов за расчетный период, то эта разница возвращается организации или засчитывается в счет предстоящих платежей по взносам.

ак отразить взносы в учете

Суммы начисленных страховых взносов учитывают на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

К счету 69 вам необходимо открыть субсчет:

- 69-2 «Расчеты по обязательному пенсионному страхованию» – для учета расчетов по взносам, начисляемым в Пенсионный фонд РФ;

Для учета расчетов с Пенсионным фондом РФ субсчет 69-2 разбейте на два субсчета:

- 69-2-1 «Расчеты с Пенсионным фондом РФ по взносам на финансирование страховой части трудовой пенсии»;
- 69-2-2 «Расчеты с Пенсионным фондом РФ по взносам на финансирование накопительной части трудовой пенсии».

Тема 2.3. Начисление и перечисление Страховых взносов в ПФР

Вопрос: Порядок использования средств пенсионного фонда по направлениям, определенным законодательством.

Пенсионный фонд Российской Федерации (Пенсионный фонд России, Пенсионный фонд РФ, ПФР) — крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. Основан 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР».

Подразделения ПФР (свыше 2,5 тыс. территориальных органов) действуют в каждом регионе и в каждом районном центре России. Трудовой коллектив ПФР — это свыше 133 тысяч социальных работников.

Как государственный внебюджетный фонд Российской Федерации, ПФР создан для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан РФ на пенсионное обеспечение.

Бюджет ПФР утверждается Государственной Думой Федерального Собрания РФ отдельным законом вместе с принятием Федерального бюджета РФ.

Доля бюджета ПФР в ВВП России составляет 10,8 % — по доходам, и 10,2 % — по расходам. ПФР выплачивает пенсии свыше 40 млн пенсионеров и социальные выплаты для 20 млн льготников, ведет персонифицированный учет пенсионных прав застрахованных лиц — для свыше 128 млн граждан России.

В соответствии с поручением Председателя Правительства РФ В. В. Путина разрабатывается федеральный закон «О Пенсионном фонде Российской Федерации» (определяющий статус ПФР), который был запланирован к принятию в 2010 году.

Среди социально значимых **функций Пенсионного фонда России:**

- назначение и выплата пенсий (для 40 млн пенсионеров);
- учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т. д.;
- персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования;
- взаимодействие со страхователями (работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов), взыскание недоимки;
- выдача сертификатов на получение материнского капитала;
- выплата средств материнского капитала;
- управление средствами пенсионной системы;
- реализация Программы государственного софинансирования добровольных пенсионных накоплений (56-ФЗ от 30.04.2008 года, она же программа «тысяча на тысячу»);
- с 2010 года — администрирование страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;
- с 2010 года — установление федеральной социальной доплаты к социальным пенсиям, в целях доведения совокупного дохода пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера.

Стандартная ставка взносов в Пенсионный фонд составляет 22 % от заработной платы.

Эти отчисления разделяются на страховую часть и накопительную часть пенсии.

До 2010 года взносы в ПФ учитывались как составная часть единого социального налога.

С 1 января 2010 года — ЕСН отменен, вместо него установлены прямые страховые взносы работодателей (страхователей) в три внебюджетных фонда: ПФР, ФОМС и ФСС.

В 2010 году совокупный объем страховых взносов сохранится на уровне ставки ЕСН — 26 %, из которых 20 % будут направляться в Пенсионный фонд РФ (на обязательное пенсионное страхование). При этом взносы будут уплачиваться с годового заработка до 415 тысяч рублей.

В случае, если годовой заработок превышает 415 тысяч рублей, взносы сверх 415 тысяч рублей не взимаются, но и пенсионные права сверх этой суммы не формируются.

С 2011 года размер совокупных взносов возрос до 34 %, из которых 26 % составят отчисления по обязательному пенсионному страхованию. Эта система позволяет существенно увеличить уровень пенсий в стране.

В течение 2012 и 2013 годов максимальный тариф страховых взносов понижен с 34 до 30 процентов. Он будет применяться к выплатам, начисленным в пользу работника, которые не превышают 512 тыс. рублей в 2012 году и 573 тыс. рублей в 2013 году.

Общая налоговая нагрузка на плательщиков составляет 30 процентов:

- Пенсионный фонд РФ - 22 процента.
- Фонд социального страхования РФ - 2,9 процента;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 5,1 процента.

Для лиц, полностью попадающих под действие страховой системы, **коэффициент замещения пенсией зарплаты**, с которой уплачивались страховые взносы, составит не менее 40 % после 30 лет уплаты этих взносов при наступлении страхового случая (то есть старости, определяемой путем достижения гражданином установленного законодательством возраста — 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин).

ФЗ от 15.12.2001 г № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»

Глава IV. Финансовая система обязательного пенсионного страхования

Статья 16. Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

2. Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации составляется страховщиком на финансовый год с учетом обязательного сбалансирования доходов и расходов этого бюджета.

При формировании бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год устанавливается норматив оборотных денежных средств.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства Российской Федерации федеральными законами в порядке, определяемом Бюджетным кодексом Российской Федерации.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации является консолидированным.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. N 359-ФЗ в пункт 3 статьи 16 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу с 1 июля 2012 г.

3. В составе бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателей, уплаченных в пользу застрахованных лиц, и суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступившие в соответствии с [Федеральным законом](#) "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на финансирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с [Федеральным законом](#) от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, средства выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, а также расходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 14 июля 2008 г. N 117-ФЗ в пункт 4 статьи 16 настоящего Федерального закона внесены изменения

4. Денежные средства обязательного пенсионного страхования хранятся на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации, открываемых в учреждениях Центрального банка Российской Федерации, а при отсутствии учреждений Центрального банка Российской Федерации на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций - на счетах, открываемых в кредитных организациях, отбираемых на конкурсной основе Пенсионным фондом Российской Федерации в порядке, установленном [Федеральным законом](#) от 21 июля 2005 года N 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" и [Федеральным законом](#) от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Плата за банковские услуги по операциям со средствами обязательного пенсионного страхования не взимается.

Статья 17. Формирование бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. N 359-ФЗ в пункт 1 статьи 17 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу с 1 июля 2012 г.

1. Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации формируется за счет:

- страховых взносов;
- средств федерального бюджета;
- сумм пеней и иных финансовых санкций;
- доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
- добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;
- средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости;

средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;

иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 3 июня 2011 г. N 118-ФЗ пункт 2 статьи 17 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции

2. Межбюджетные трансферты из федерального бюджета, предоставляемые бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации на финансовое обеспечение валоризации величины расчетного пенсионного капитала, осуществляемой в соответствии со статьей 30.1 Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", на возмещение расходов Пенсионного фонда Российской Федерации по выплате трудовых пенсий в связи с зачетом в страховой стаж периодов, указанных в подпунктах 1 (в части военной службы по призыву), 3, 6 - 8 пункта 1 статьи 11 Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", а также в связи с преобразованием в расчетный пенсионный капитал пенсионных прав отдельных категорий граждан в соответствии с Федеральным законом "О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан" с учетом финансового обеспечения организации доставки указанных пенсий, включаются в общий объем доходов и общий объем расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Порядок выделения средств федерального бюджета на возмещение расходов по выплате трудовых пенсий в связи с зачетом в страховой стаж указанных в абзаце первом настоящего пункта периодов и преобразованием пенсионных прав отдельных категорий граждан, а также порядок расчета объема этих средств определяются Федеральным законом "О средствах федерального бюджета, выделяемых Пенсионному фонду Российской Федерации на возмещение расходов по выплате страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца отдельным категориям граждан" и Федеральным законом "О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан".

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. N 55-ФЗ статья 17 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 3, вступающим в силу с 1 января 2009 г.

3. Расходы, связанные с выполнением Пенсионным фондом Российской Федерации функций, предусмотренных Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", осуществляются за счет средств федерального бюджета и учитываются в общем объеме расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год в составе расходов на содержание органов Пенсионного фонда Российской Федерации.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 24 июля 2009 г. N 213-ФЗ в статью 18 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу с 1 января 2010 г.

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 18. Расходование средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации имеют целевое назначение и направляются на:

выплату в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными договорами Российской Федерации страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию, перевод средств в сумме, эквивалентной сумме пенсионных накоплений, учтенной в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в негосударственный пенсионный фонд, выбранный застрахованным лицом для формирования накопительной части трудовой пенсии;

доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета Пенсионного фонда Россий-

ской Федерации;

финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов);

иные цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании.

Расходы, не предусмотренные бюджетом Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий год, осуществляются только после внесения изменений в указанный бюджет в установленном федеральным законом порядке.

2. Расходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в части, превышающей средства от уплаты страховых взносов, в том числе по причине неуплаты страхователями начисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за застрахованных лиц, компенсируются Пенсионному фонду Российской Федерации за счет бюджетных ассигнований и учитываются в составе средств, предназначенных на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с федеральными законами о федеральном бюджете на очередной финансовый год и на плановый период и о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и на плановый период.

3. Ответственность за нецелевое расходование денежных средств Пенсионного фонда Российской Федерации определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 19. Резерв бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

Для обеспечения в среднесрочной и долгосрочной перспективах финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования в случае возникновения профицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации создается резерв.

Размер этого резерва, а также порядок его формирования и расходования определяются [федеральным законом](#) о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации.

ГАРАНТ:

[Федеральным законом от 19 декабря 2006 г. N 236-ФЗ](#) установлено, что в 2007 г. в связи с дефицитом бюджета Фонда в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, резерв бюджета Фонда в указанной части не создается

См. комментарий к статье 19 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 24 июля 2009 г. N 213-ФЗ](#) в статью 20 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступающие в силу с 1 января 2010 г.](#)

[См. текст статьи в предыдущей редакции](#)

Статья 20. Порядок формирования и индексации расчетного пенсионного капитала

Расчетный пенсионный капитал формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений на финансирование страховой части трудовой пенсии, поступивших за застрахованное лицо в Пенсионный фонд Российской Федерации, на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета.

Учет страховых взносов, включаемых в расчетный пенсионный капитал, осуществляется в [порядке](#), определяемом Правительством Российской Федерации.

Индексация расчетного пенсионного капитала осуществляется в порядке, установленном для индексации страховой части трудовой пенсии в соответствии с [Федеральным законом](#) "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 4 декабря 2013 г. N 351-ФЗ](#) настоящий Федеральный закон

дополнен статьей 20.1, вступающей в силу с 1 января 2014 г.

Статья 20.1. Учет средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии

1. Учет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату накопительной части трудовой пенсии (начиная с расчетного периода 2014 года), осуществляется на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения.

2. Сумма страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, определенная в соответствии с настоящим Федеральным законом, перечисляется на отдельный счет Пенсионного фонда Российской Федерации в Федеральном казначействе из средств страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступивших и зачисленных в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии, с применением кода бюджетной классификации, предназначенного для учета средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 24 июля 2009 г. N 213-ФЗ статья 21 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступающей в силу с 1 января 2010 г.

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 21. Контроль за использованием средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

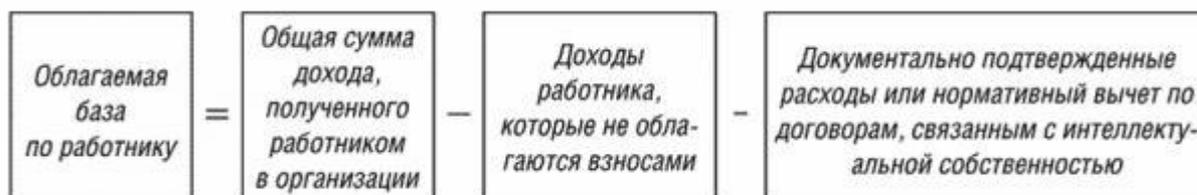
Контроль за использованием средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Тема 2.4. Начисление и перечисление страховых взносов в Фонд обязательного медицинского страхования

Вопрос: Порядок расчетов, начисления и перечисления страховых взносов в фонд обязательного медицинского страхования.

К выплатам и вознаграждениям, облагаемым взносами в ФФОМС, в частности, относятся:

- заработная плата;
- надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы, совмещение профессий, работу в ночное время и т. д.);
- выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда (например, за работу в пустынных и безводных местностях, высокогорных районах);
- премии и вознаграждения;
- оплата (полная или частичная) организацией за своего работника товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав);
- выплаты и вознаграждения в виде товаров (работ, услуг).



Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ с 1 января 2012 года для большинства компаний установлены следующие страховые тарифы по взносам в ФФОМС -5,1%:

Льготные тарифы

Статьей 58 Закона № 212-ФЗ установлен перечень «льготников», для которых установлено право применять пониженные тарифы страховых взносов.

1. 2012 – 2014 годы – для плательщиков УСН с подтвержденным основным видом деятельности: строительство; производство (пищевые продукты, минеральные воды, обувь, мебель и др.); социальная (образование, здравоохранение) и бытовая сферы (ремонт обуви, автомобилей) и др. При этом применить льготу смогут только те малые предприятия, у которых выручка от указанной деятельности составляет не менее 70% доходов.

Для них совокупная ставка взносов составляет 20%. Причем перечислять взносы нужно только в Пенсионный фонд.

2. 2012 – 2014 годы:

– для некоторых средств массовой информации (радиовещание и телевидение (по направлениям отдых, культура, спорт); издательство и полиграфия) установлены тарифы (%):

Наименование фонда	2012 год	2013 год	2014 год
ФФОМС	3,3	3,5	3,9

– для сельхозтоваропроизводителей, плательщиков ЕСХН; общественных организаций инвалидов и созданных ими социальных учреждений (со 100-процентной долей имущества этих организаций) и организаций, где среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля их заработной платы не менее 25%; тех, кто использует и оплачивает труд инвалидов I, II, III группы, установлены тарифы (%):

Наименование фонда	2012 год	2013 – 2014 годы
ФФОМС	2,3	3,7

В течение расчетного периода (календарного года) компании должны уплачивать взносы в виде ежемесячных обязательных платежей.

Сумму ежемесячных платежей рассчитывают исходя из дохода, полученного каждым работником организации.

Ежемесячную сумму платежей определяют так:

$$\boxed{\text{Ежемесячная сумма платежей}} = \boxed{\text{Облагаемый доход, начисленный работнику с начала расчетного периода}} \times \boxed{\text{Страховой тариф}} - \boxed{\text{Сумма обязательных платежей, уплаченная в предыдущие месяцы}}$$

Сумму взносов, подлежащую перечислению по итогам года, также рассчитывают исходя из дохода, полученного каждым работником организации.

Эту сумму определяют так:

$$\boxed{\text{Сумма взносов, подлежащая перечислению по итогам года}} = \boxed{\text{Облагаемый доход, полученный работником}} \times \boxed{\text{Страховой тариф}} - \boxed{\text{Сумма обязательных ежемесячных платежей}}$$

Разницу между суммами обязательных ежемесячных платежей и суммой взносов, исчисленной по итогам года, перечисляют в соответствующие внебюджетные фонды.

Если обязательные ежемесячные платежи превышают сумму взносов за расчетный период, то эта разница возвращается организации или засчитывается в счет предстоящих платежей по взносам.

Начисление страховых взносов во внебюджетные фонды

Суммы начисленных взносов во внебюджетные фонды отражайте по дебету тех же счетов бухгалтерского учета, на которых отражается начисление заработной платы и других доходов работникам вашей организации.

Для учета расчетов с Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования субсчет 69-3 также разбейте на два субсчета второго порядка:

- 69-3-1 «Расчеты с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования»;
- 69-3-2 «Расчеты с территориальным фондом обязательного медицинского страхования».

После начисления заработной платы сразу же отразите начисление страховых взносов по кредиту субсчетов счета 69:

ДЕБЕТ 20 (23, 25, 26, 29, 44, ...) КРЕДИТ 69-3

– начислены взносы с заработной платы работников, подлежащие перечислению в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

Порядок уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды регулирует Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ.

Данный закон не распространяется на уплату взносов "по травме"

Доходы, начисленные работникам организации в виде выплат и вознаграждений в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, облагаются взносами во внебюджетные фонды.

При этом имеются в виду гражданско-правовые договоры, заключенные с физическими лицами, которые не являются индивидуальными предпринимателями. Это могут быть договоры на выполнение работ, оказание услуг, а также лицензионные договоры, договоры авторского заказа и прочие, связанные с интеллектуальной собственностью.

Обратите внимание: с 1 января 2011 года обложению взносами подлежат выплаты в рамках трудовых отношений, а не по трудовым договорам как было ранее. Это значит, что на все выплаты, произведенные в рамках трудовых отношений, за исключением тех, что входят в перечень необлагаемых взносами выплат, необходимо начислять взносы.

К выплатам и вознаграждениям, облагаемым взносами, в частности, относятся:

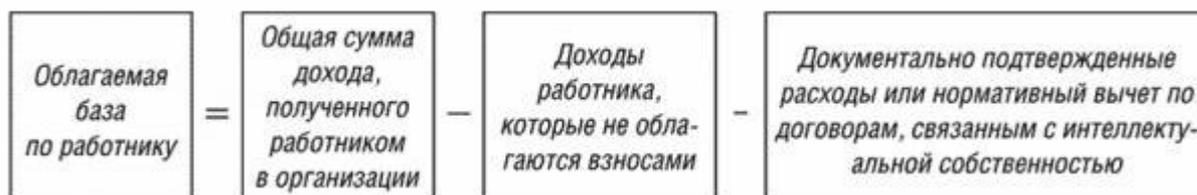
- заработная плата;
- надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы, совмещение профессий, работу в ночное время и т. д.);
- выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда (например, за работу в пустынных и безводных местностях, высокогорных районах);
- премии и вознаграждения;
- оплата (полная или частичная) организацией за своего работника товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав);
- выплаты и вознаграждения в виде товаров (работ, услуг).

Взносами облагается общая сумма дохода, которую работник получил от организации, уменьшенная на сумму тех доходов, которые взносами не облагаются.

Доход по договорам, связанным с интеллектуальной собственностью (договоры авторского заказа, издательский лицензионный договор, прочие), может быть уменьшен на документально подтвержденные расходы.

Если расходы не подтверждены документально, то доход можно уменьшить на сумму нормативного вычета (ст. 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ).

Полученная величина облагаемого взносами дохода работника является базой для исчисления взносов по конкретному работнику:



Доходы, не облагаемые взносами

Перечень доходов, которые не облагают взносами, приведен в статье 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ.

К таким доходам, в частности, относят:

1. Государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с федеральным законодательством, законами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в частности:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием;

- пособие по беременности и родам;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- пособие по безработице;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- социальное пособие на погребение и др.

2. Все виды компенсационных выплат, установленных федеральным законодательством, законами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления в пределах норм, связанных:

- с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья (кроме морального вреда);
- с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг (работникам образования, военнослужащим, судьям, работникам прокуратуры, работникам-вахтовикам), питания и продуктов (на работах с вредными условиями труда), топлива или соответствующего денежного возмещения (работникам угольной промышленности).

Обратите внимание: все выплаты, превышающие государственную норму, или установленные коллективным или трудовым договором, взносами облагаются. К примеру, оплата стоимости жилья для иногороднего сотрудника. Несмотря на то, что их, как правило, называют «компенсационными», таковыми они не являются;

- с оплатой стоимости, выдачей или выплатой денег взамен полагающегося натурального довольствия (бесплатное питание членам экипажей судов в пределах норм, установленных постановлениями Правительства РФ от 30 июля 2009 г. № 628 и от 7 декабря 2001 г. № 861);

- с оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, которые получают спортсмены и работники физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, и спортивные судьи во время участия в спортивных соревнованиях;

- с увольнением работников (например, компенсацию руководителю организации в случае прекращения с ним трудового договора на основании пункта 2 статьи 278 Трудового кодекса), за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

- с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников, предусмотренные главой 26 Трудового кодекса.

- с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по гражданско-правовым договорам (например, возмещение стоимости проезда, оплата проживания исполнителю – при необходимости и документальном подтверждении);

- с трудоустройством работников, уволенных в связи с сокращением чис-

ленности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации (выплаты согласно статье 178 Трудового кодекса: выходное пособие, средний месячный заработок за два месяца периода трудоустройства, средний месячный заработок за третий месяц со дня увольнения, если в двухнедельный срок после увольнения работник обратился в службу занятости и не был ей трудоустроен в течение этих месяцев;

- с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность. Исключение: денежные выплаты за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат «за молоко»; выплаты в иностранной валюте взамен суточных членам экипажей судов заграничного плавания и выплаты в иностранной валюте личному составу экипажей российских воздушных судов на международных рейсах; компенсационная выплата за неиспользованный отпуск, выплачиваемая взамен части основного отпуска, превышающей 28 календарных дней (согласно ст. 126 ТК РФ).

3. Материальная помощь:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ.

- работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи - супругов, родителей, детей, усыновителей и усыновленных (ст. 2 Семейного кодекса);

- работникам при рождении (усыновлении/удочерении) ребенка – в течение первого года после рождения (усыновления/удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка.

4. Доходы членов семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера от реализации предметов традиционных промыслов.

5. Страховые платежи (взносы) по договорам:

- на обязательное страхование работников в порядке, установленном законодательством РФ;

- добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц;

- на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности;

- добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

- негосударственного пенсионного обеспечения.

6. Суммы взносов работодателей, уплаченные работодателем в пользу работника на накопительную часть его трудовой пенсии. Ограничение - не более 12 000 рублей в год в расчете на одного работника.

7. Суммы взносов работодателей, уплачиваемые в соответствии с законо-

дательством РФ о дополнительном социальном обеспечении (дающие право на ежемесячную доплату к пенсии) отдельных категорий работников:

- в угольной промышленности (непосредственно занятых полный рабочий день на подземных и открытых горных работах по добыче угля и сланца и на строительстве шахт, горнорабочих очистных забоев, проходчиков, забойщиков на отбойных молотках, машинистов горных выемочных машин) – для организаций, указанных в постановлении Правительства РФ от 11 октября 2010 г. № 798;
- членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации (список должностей утвержден постановлением Правительства РФ от 14 марта 2003 г. № 155).

8. Стоимость проезда сотрудников, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, к месту проведения отпуска и обратно: бюджетники - в соответствии с законодательством РФ, не относящихся к бюджетной сфере – на основании трудовых и (или) коллективных договоров. Кроме того, для работников бюджетной сферы не облагается взносами стоимость проезда неработающих членов их семей (мужа, жены, несовершеннолетних детей, фактически проживающих с работником), а также оплата стоимости провоза багажа весом до 30 килограммов на человека к месту отдыха и обратно.

Обратите внимание: при заграничном отпуске не облагается взносами стоимость проезда или перелета по тарифам, рассчитанным от места отправления до пункта пропуска через Государственную границу РФ, то есть только в направлении «туда».

9. Суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на выборные государственные должности.

10. Стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством РФ, если она выдается им во временное пользование, ее стоимость числится на балансе организации, выдается для использования только на работе при выполнении трудовых функций и сдается работниками при увольнении (то есть право собственности на одежду остается у компании).

11. Стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников: судьям - оплата стоимости проезда к месту отдыха и обратно; студентам, обучающимся по заочной форме в государственных аккредитованных вузах, – оплата проезда один раз в учебном году к месту выполнения лабораторных работ, сдачи зачетов и экзаменов, подготовки и защиты дипломного проекта (работы).

12. Суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не более 4000 рублей на одного работника за расчетный период.

13. Суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников (как правило, по инициативе работодателя).

14. Суммы, выплачиваемые работникам на возмещение затрат по уплате процентов по заемным средствам, полученным ими на приобретение и (или) строительство жилого помещения (без ограничений по сумме).

15. Суммы денежного довольствия и иных выплат, получаемые в соответствии с законодательством РФ:

- военнослужащими;
- лицами рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, федеральной противопожарной службы;
- лицами начальствующего состава федеральной фельдъегерской связи;
- сотрудниками уголовно-исполнительной системы, таможенных органов и органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ.

16. Суммы выплат и иных вознаграждений по договорам в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ. Есть исключение: если они работают по бессрочным трудовым договорам или срочным трудовым договорам сроком не менее шести месяцев (за исключением высококвалифицированных специалистов), их доходы подлежат обложению обязательными взносами в ПФР.

Обратите внимание: тариф для исчисления взноса равен тарифу, установленному для граждан России на финансирование страховой части трудовой пенсии, и не зависит от года рождения указанных застрахованных лиц – иностранцев.

17. Выплаты при командировках как в пределах, так и за пределами территории России:

- суточные (в размере, установленном в коллективном договоре);
- фактически произведенные и документально подтвержденные расходы на проезд до места назначения и обратно;
- сборы за услуги аэропортов (кроме услуг VIP-залов);
- комиссионные сборы;
- расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения, пересадок;
- расходы на провоз багажа;
- расходы по найму жилого помещения;
- расходы на оплату услуг связи;
- сборы за оформление и регистрацию служебного загранпаспорта;
- визовые сборы;
- расходы при обменных операциях с наличной иностранной валютой.

18. Выплаты прокурорам, следователям, судьям федеральных судов и мировым судьям в части взносов, подлежащих уплате в ПФР.

19. Выплаты в пользу обучающихся в образовательных учреждениях среднего профессионального, высшего профессионального образования по очной форме обучения за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде по трудовым или гражданско-правовым договорам, в части взносов, подлежащих уплате в ПФР.

Обратите внимание: студенческий отряд должен быть включен в реестр (федеральный или региональный) молодежных и детских объединений, пользующихся государственной поддержкой.

20. Вознаграждения по гражданско-правовым договорам, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественных прав), а также передача имущества (имущественных прав) в пользование.

Объект обложения не возникает, если:

- трудовой или гражданско-правовой договор не заключен;
- предметом договора являются имущественные права (аренда, дарение);
- получена материальная выгода по льготному займу;
- получены дивиденды акционером (участником).

Страховые тарифы

Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ с 1 января 2012 года для большинства компаний установлены следующие страховые тарифы по взносам во внебюджетные фонды:

База для начисления страховых взносов	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22%	2,9%	5,1%
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10%	0%	0%

С 1 января 2013 года некоторые компании, должны перечислять дополнительные страховые взносы. В 2013 году их размер составляет 2 или 4%, а в 2014 году - 4 или 6%. Однако по результатам специальной оценки условий труда, некоторые фирмы смогут снизить размер дополнительных взносов. Если же специальная оценка труда не будет проведена, то платить дополнительные взносы нужно по прежним тарифам. В 2014 году их размер составляет 4 или 6

% (ч. 1-2 58.3 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ). Причем перечислять дополнительные взносы нужно независимо от того, превысила ли база по страховым взносам предельную величину.

Начислять дополнительные взносы нужно в пользу лиц занятых:

- на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах;
- на работах с тяжелыми условиями труда (их полный перечень установлен пп. 2-18 п. 1 ст. 27 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ).

Весь дополнительный тариф необходимо перечислять на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Льготные тарифы

Статьей 58 Закона № 212-ФЗ установлен перечень «льготников», для которых установлено право применять пониженные тарифы страховых взносов.

1. 2012 – 2014 годы – для плательщиков УСН с подтвержденным основным видом деятельности: строительство; производство (пищевые продукты, минеральные воды, обувь, мебель и др.); социальная (образование, здравоохранение) и бытовая сферы (ремонт обуви, автомобилей) и др. При этом применить льготы смогут только те малые предприятия, у которых выручка от указанной деятельности составляет не менее 70% доходов.

Для них совокупная ставка взносов составляет 20%. Причем перечислять взносы нужно только в Пенсионный фонд.

2. 2012 – 2014 годы:

– для некоторых средств массовой информации (радиовещание и телевидение (по направлениям отдых, культура, спорт); издательство и полиграфия) установлены тарифы (%):

Наименование фонда	2012 год	2013 год	2014 год
ПФР	20,8	21,6	23,2
ФСС РФ	2,9	2,9	2,9
ФФОМС	3,3	3,5	3,9

– для сельхозтоваропроизводителей, плательщиков ЕСХН; общественных организаций инвалидов и созданных ими социальных учреждений (со 100-процентной долей имущества этих организаций) и организаций, где среднеспи-

сочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля их заработной платы не менее 25%; тех, кто использует и оплачивает труд инвалидов I, II, III группы, установлены тарифы (%):

Наименование фонда	2012 год	2013 – 2014 годы
ПФР	16,0	21,0
ФСС РФ	1,9	2,4
ФФОМС	2,3	3,7

Обратите внимание: если ваша компания совмещает общую систему налогообложения и ЕНВД, то вести отдельный учет взносов начисленных в пользу работников, занятых на разных видах деятельности, не нужно (приказ Минздравсоцразвития РФ от 18 ноября 2009 г. № 908н).

3. 2012 – 2019 годы:

– для организаций сферы информационных технологий, хозяйственных обществ, созданных после 13 августа 2009 года бюджетными научными и образовательными учреждениями высшего профессионального образования, применяющими УСН, установлены тарифы (%):

Наименование фонда	2012 – 2017 годы	2018 год	2019 год
ПФР	8,0	13,0	20,0
ФСС РФ	2,0	2,9	2,9
ФФОМС	4,0	5,1	5,1

Общественные организации инвалидов, созданные ими учреждения и организации, а также организации, использующие труд инвалидов имеют право применять пониженные ставки, если они не занимаются производством или продажей подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также товаров, список которых утвержден постановлением Правительства РФ от 28 сентября 2009 г. № 762.

Ставки и сумма взносов для индивидуальных предпринимателей за свое страхование в 2014 году

	Общий тариф взносов		Общая сумма взносов, подлежащая уплате за год	
	Пенсионный фонд	ФФОМС	Пенсионный фонд	ФФОМС
Годовой доход не превышает 300 000 рублей	31,1%		20 727,53 руб.*	
	26%	5,1%	17 328,48 руб.**	3399,05 руб.***
Годовой доход превышает 300 000 рублей	26% +1% с суммы превышения	5,1% + 0% с суммы превышения	17 328,48 руб. + сумма превышения x 1%	3399,05 руб.

* 20 727, 53 руб. = 1 МРОТ x 12 мес. x (26% + 5,1%).

** 17 328,48 руб. = 1 МРОТ x 12 мес. x 26%.

*** 3399,05 руб. = 1 МРОТ x 12 мес. x 5,1%.

Максимальная возможная сумма страховых взносов составляет 142 026, 89 руб. (8 x 5554 руб. x 12 мес. x 26% + 3399,05). Примерная сумма дохода, при которой страховые взносы перестают уплачиваться, составляет около 12,5 миллионов рублей.

Как рассчитать сумму взноса

В течение расчетного периода (календарного года) компании должны уплачивать взносы в виде ежемесячных обязательных платежей.

Сумму ежемесячных платежей рассчитывают исходя из дохода, полученного каждым работником организации.

Ежемесячную сумму платежей определяют так:

$$\boxed{\text{Ежемесячная сумма платежей}} = \boxed{\text{Облагаемый доход, начисленный работнику с начала расчетного периода}} \times \boxed{\text{Страховой тариф}} - \boxed{\text{Сумма обязательных платежей, уплаченная в предыдущие месяцы}}$$

Сумму взносов, подлежащую перечислению по итогам года, также рассчитывают исходя из дохода, полученного каждым работником организации.

Эту сумму определяют так:

$$\boxed{\text{Сумма взносов, подлежащая перечислению по итогам года}} = \boxed{\text{Облагаемый доход, полученный работником}} \times \boxed{\text{Страховой тариф}} - \boxed{\text{Сумма обязательных ежемесячных платежей}}$$

Разницу между суммами обязательных ежемесячных платежей и суммой взносов, исчисленной по итогам года, перечисляют в соответствующие внебюджетные фонды.

Если обязательные ежемесячные платежи превышают сумму взносов за расчетный период, то эта разница возвращается организации или засчитывается в счет предстоящих платежей по взносам.

акт отразить взносы в учете

Суммы начисленных страховых взносов учитывают на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

К счету 69 вам необходимо открыть субсчета:

- 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» – для учета расчетов по взносам, начисляемым в Фонд социального страхования РФ;
- 69-2 «Расчеты по обязательному пенсионному страхованию» – для учета расчетов по взносам, начисляемым в Пенсионный фонд РФ;
- 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» – для учета расчетов по взносам, начисляемым в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Так как в Фонд социального страхования РФ зачисляется как взнос на обязательное социальное страхование, так и взнос на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, субсчет 69-1 разбейте на два субсчета второго порядка:

- 69-1-1 «Расчеты с Фондом социального страхования РФ по взносам на обязательное социальное страхование»;
- 69-1-2 «Расчеты с Фондом социального страхования РФ по взносам на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Для учета расчетов с Пенсионным фондом РФ субсчет 69-2 разбейте на два субсчета:

- 69-2-1 «Расчеты с Пенсионным фондом РФ по взносам на финансирование страховой части трудовой пенсии»;
- 69-2-2 «Расчеты с Пенсионным фондом РФ по взносам на финансирование накопительной части трудовой пенсии».

Обратите внимание: поскольку начиная с расчетного периода 2014 года, страховые взносы в Пенсионный фонд нужно перечислять одним платежным поручением на страховую часть пенсии, то в учете счет 62-2 можно применять без разбивки на субсчета второго порядка. Последняя проводка применима к платежам по декабрь 2013 года включительно.

Для учета расчетов с Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования субсчет 69-3 также разбейте на два субсчета второго порядка:

- 69-3-1 «Расчеты с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования»;
- 69-3-2 «Расчеты с территориальным фондом обязательного медицинского страхования».

Обратите внимание: поскольку с 2012 года взносы на обязательное медицинское страхование полностью перечисляются в Федеральный фонд, в учете можно применять субсчет 69-3 без разбивки на субсчета второго порядка.

Начисление страховых взносов во внебюджетные фонды

Суммы начисленных взносов во внебюджетные фонды отражайте по дебету тех же счетов бухгалтерского учета, на которых отражается начисление заработной платы и других доходов работникам вашей организации.

После начисления заработной платы сразу же отразите начисление страховых взносов по кредиту субсчетов счета 69:

ДЕБЕТ 20 (23, 25, 26, 29, 44, ...) КРЕДИТ 69-1-1

– начислены взносы с заработной платы работников, подлежащие перечислению в Фонд социального страхования;

ДЕБЕТ 20 (23, 26, 26, 29, 44, ...) КРЕДИТ 69-2

– начислены взносы с заработной платы работников, подлежащие перечислению в Пенсионный фонд на финансирование страховой части трудовой пенсии;

ДЕБЕТ 20 (23, 25, 26, 29, 44, ...) КРЕДИТ 69-3

– начислены взносы с заработной платы работников, подлежащие перечислению в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Если ваша организация осуществляет строительство для собственных нужд или проводит реконструкцию основных средств, то начисление взносов с заработной платы работников, занятых на этих работах, отражайте в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы»:

ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 69-1-1 (69-2, 69-3)

– начислены страховые взносы с заработной платы работников, занятых на строительстве объекта основных средств.

Пример

В отчетном году ООО «Пассив» ведет строительство складского помещения собственными силами. Заработная плата работника, занятого в строительстве, составила 15 000 руб.

Страховые взносы во внебюджетные фонды в отчетном году организация исчисляет по ставке 30%, в том числе 22% – в Пенсионный фонд, 2,9% – в Фонд социального страхования и 5,1% – в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Весь тариф страховых взносов в Пенсионный фонд нужно перечислять на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Бухгалтер «Пассива» должен сделать проводки:

ДЕБЕТ 08-3 КРЕДИТ 70

– 15 000 руб. – начислена заработная плата работнику, занятому в строительстве;

ДЕБЕТ 08-3 КРЕДИТ 69-1-1

– 435 руб. (15 000 руб. × 2,9%) – начислены страховые взносы, подлежащие уплате в Фонд социального страхования;

ДЕБЕТ 08-3 КРЕДИТ 69-2-1

– 3300 руб. (15 000 руб. × 22%) – начислены страховые взносы, подлежа-

щие уплате в Пенсионный фонд на финансирование страховой части трудовой пенсии;

ДЕБЕТ 08-3 КРЕДИТ 69-3-1

– 765 руб. (15 000 руб. × 5,1%) – начислены страховые взносы, подлежащие уплате в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Если ваша организация осуществляет работы, доходы от которых учитывают как прочие, то суммы начисленной заработной платы работникам, занятым на таких работах, также облагаются страховыми взносами во внебюджетные фонды:

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 69-1-1

– начислены страховые взносы, подлежащие уплате в Фонд социального страхования с заработной платы работников, занятых в процессе получения прочих доходов;

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 69-2

– начислены взносы с заработной платы работников, подлежащие перечислению в Пенсионный фонд на финансирование страховой части трудовой пенсии;

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 69-3

– начислены взносы с заработной платы работников, подлежащие перечислению в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

Пример

ЗАО «Актив» занимается производством. Часть производственных помещений организация сдает в аренду.

Согласно договору аренды в обязанности «Актива» входит охрана помещений, сданных в аренду. В январе отчетного года заработная плата работнику, осуществляющему охрану, начислена в размере 12 000 рублей.

Страховые взносы во внебюджетные фонды в отчетном году. «Актив» исчисляет по ставке 30%, в том числе 22% – в Пенсионный фонд, 2,9% – в Фонд социального страхования, 5,1% – в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Весь тариф взносов в Пенсионный фонд перечисляют на финансирование страховой части пенсии.

Бухгалтер «Актива» должен сделать проводки:

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 70

– 12 000 руб. – начислена заработная плата работнику, занятому охраной помещений, сданных в аренду;

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 69-1-1

– 348 руб. (12 000 руб. × 2,9%) – начислены страховые взносы, подлежащие уплате в Фонд социального страхования;

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 69-2-1

– 2640 руб. (12 000 руб. × 22%) – начислены страховые взносы, подлежащие уплате в Пенсионный фонд на финансирование страховой части трудовой пенсии;

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 69-3-1

– 612 руб. (12 000 руб. × 5,1%) – начислены страховые взносы, подлежащие уплате в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды

В течение года вы должны ежемесячно уплачивать обязательные платежи по взносам.

Перечисление обязательных ежемесячных платежей во внебюджетные фонды учитывайте по дебету счета 69:

ДЕБЕТ 69-1-1 КРЕДИТ 51

– перечислены страховые взносы в Фонд социального страхования;

ДЕБЕТ 69-2 КРЕДИТ 51

– перечислены взносы в Пенсионный фонд РФ на финансирование страховой части трудовой пенсии;

ДЕБЕТ 69-3 КРЕДИТ 51

– перечислены страховые взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Учет доходов работников

Организация обязана вести учет доходов, которые она выплачивает работникам.

Обратите внимание: рекомендованная форма карточки индивидуального учета приведена в приложении к совместному письму Пенсионного фонда от 26 января 2010 г. № АД-30-24/691 и Фонда социального страхования от 14 января 2010 г. № 02-03-08/08-56П.

Карточка учета, как и прежде, предусматривает ежемесячное отражение выплат в течение всего расчетного периода (календарного года) (п. 3, 4 ст. 15 Федерального закона № 212-ФЗ). Исходя из них организации и предприниматели исчисляют ежемесячные страховые платежи.

В карточке индивидуального учета фиксируются все выплаты, отражаются не облагаемые взносами суммы, а также рассчитывается база страховых взносов и суммы самих взносов во все фонды: в ПФР, в ФФОМС и в ФСС.

Форма карточки не является обязательной для применения, так как порядок ее заполнения официально не определен. Поэтому вы можете вносить свои коррективы и дополнения при ее заполнении, соблюдая при этом требования Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ.

Сумма страховых взносов, подлежащая перечислению в соответствующие внебюджетные фонды, определяется в полных рублях (п. 7 ст. 15 Федерального закона № 212-ФЗ). Однако в индивидуальной карточке ежемесячные суммы начисленных выплат и страховых взносов надо отражать в рублях и копейках. В противном случае при итоговом подсчете это может привести к искажению сумм взносов по всей организации в целом. Таким образом, индивидуальная карточка заполняется с учетом копеек, а показатели подлежат округлению только после суммирования данных индивидуального учета в целом по работнику.

В первой строке таблицы указывают код тарифа. Его можно найти в Справочнике кодов тарифов плательщиков страховых взносов.

Базу для начисления страховых взносов определяют как сумму выплат и иных вознаграждений, начисленных за расчетный период в пользу работника.

Взносы в Пенсионный фонд следует отразить с разбивкой на страховую

часть, накопительную часть и дополнительный тариф. Взносы на ОМС также подразделяют в карточке на взносы в федеральный и территориальные медицинские фонды. С 2012 года "медицинские" взносы по тарифу 5,1% полностью начисляются к уплате в Федеральный фонд ОМС.

Пример

В 2013 году работнику ЗАО «Актив» Иванову был установлен оклад 50 000 руб. в месяц. Помимо заработной платы с января по май 2013 года Иванов получил следующие доходы:

- в феврале — материальную помощь в связи с тяжелым финансовым положением в сумме 8000 руб.;
- в апреле — материальную помощь в сумме 7000 руб., выплаченную в связи со смертью члена семьи Иванова;
- в мае — доход по договору подряда в сумме 40 000 руб.

В 2013 году база для начисления страховых взносов в ПФР и ФФОМС достигла предела в 568 000 руб. в ноябре. Поэтому в этом месяце доначисляют взносы с суммы разницы между 568 000 руб. и совокупным доходом Иванова с января по ноябрь в Пенсионный фонд по ставке 10%. Вся сумма идет на финансирование страховой части пенсии. В ФФОМС взносы сверх предела в 568 000 рублей взносы не начисляют.

База для обложения страховыми взносами в ФСС дошла до предельной величины в декабре 2013 года. Следовательно, в этом месяце делают доначисления в ФСС с суммы разницы между 568 000 руб. и совокупным доходом Иванова с января по декабрь, а с образовавшейся разницы взносы не начисляют. Вот пример заполнения карточки индивидуального учета для Иванова:

КАРТОЧКА индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов за 2013 год													Стр. * 1	
Плательщик: ЗАО "Актив"		ИНН/КПП: 7721045620 / 772101001		Код тарифа:		СЧ		%						
Фамилия: Иванов		Имя: Павел		Отчество: Петрович		ОПС		НЧ		28				
Страховой номер: 003-002-783-15		ИНН: 773112345678		Гражданство (страна): Российская Федерация		Дата рождения: 13.04.1984		Доп						
Наличие инвалидности: ЕСТЬ / НЕТ (укажите код/статус)		Дата выдачи справки: --		Дата окончания действия справки: --		ОМС		ФФОМС		5,1				
						ТФОМС		ФСС		2,9				
Суммы (в рублях и копейках)														
Выплаты в соответствии с ч. 1-2 ст. 7 212-ФЗ		январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	декабрь		
в том числе:		50 000,00	58 000,00	50 000,00	57 000,00	90 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00		
в том числе:		50 000,00	138 000,00	138 000,00	215 000,00	305 000,00	305 000,00	405 000,00	455 000,00	505 000,00	555 000,00	605 000,00		
Из них суммы, не подлежащие обложению в соответствии с 212-ФЗ:		--												
ч. 7 ст. 8		--												
ч. 1, 2 ст. 9		4000,00		7000,00		--						--		
п. 1 ч. 3 ст. 9		4000,00		--		--						--		
п. 2 ч. 3 ст. 9		--		40 000,00		--						--		
Сумма выплат, превышающая установленную ч. 4 ст. 8 212-ФЗ		--												
База для начисления страховых взносов на ОПС		50 000,00	54 000,00	50 000,00	50 000,00	90 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00		
База для начисления страховых взносов на ОМС		50 000,00	134 000,00	134 000,00	204 000,00	294 000,00	294 000,00	394 000,00	444 000,00	494 000,00	544 000,00	594 000,00		
База для начисления страховых взносов в ФСС		50 000,00	54 000,00	50 000,00	50 000,00	90 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00		
Начислено страховых взносов на ОПС		11 000,00	11 800,00	11 000,00	11 000,00	19 800,00	11 000,00	11 000,00	11 000,00	11 000,00	11 000,00	11 000,00		
Начислено страховых взносов на ОМС		2550,00	2734,00	2550,00	2550,00	4500,00	2550,00	2550,00	2550,00	2550,00	2550,00	2550,00		
Начислено страховых взносов в ФСС		1450,00	1585,00	1450,00	1450,00	2550,00	1450,00	1450,00	1450,00	1450,00	1450,00	1450,00		
Начислено пособия за счет средств ФСС		1450,00	3016,00	4466,00	5916,00	7366,00	8816,00	10 266,00	11 716,00	13 166,00	14 616,00	16 066,00		
Главный бухгалтер: Смирнова А.И.														

Сроки уплаты взносов

Страховые взносы уплачивают отдельными платежными поручениями в каждый фонд: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на соответствующие счета Федерального казначейства.

Обратите внимание: начиная с расчетного периода 2014 года всю сумму страхового взноса в Пенсионный фонд необходимо перечислять одним платежным поручением на финансирование страховой части пенсии. Делать разбивку на страховую и накопительную часть больше не нужно. Перечисляют взносы по КБК, который установлен для страховой части трудовой пенсии (ст. 22.2 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ). Пенсионный фонд РФ сам определит сумму взносов, которую необходимо распределить на финансирование накопительной и страховой части пенсии на основании данных индивидуального учета, в зависимости от того какой вариант пенсионного обеспечения выбрал ваш сотрудник (п. 1 ст. 20.1 Федерального закона № 167-ФЗ).

В течение расчетного периода компании уплачивают взносы в виде ежемесячных обязательных платежей.

Обратите внимание: с 1 января 2014 года изменены правила заполнения платежных поручений. Новые правила утверждены приказом Минфина России от 12 ноября 2013 года № 107н. Теперь заполняя платежное поручение на уплату любых взносов, в поле 101 (статус плательщика) необходимо указывать значение статуса "08" - плательщик - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), осуществляющее перевод денежных средств в уплату страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации. Раньше существовала путаница при заполнении этого поля. ФСС России рекомендовал указывать код 08 (письмо ФСС РФ от 15 января 2010 г. № 02-13/08-13157), а Пенсионный фонд - 01 или 14 (письмо ПФ РФ от 29 января 2010 г. № 30-18/871). Кроме этого, заполняя поле «Получатель» лучше указывать наименование отделения ПФР сокращенно, чтобы общий лимит знаков не превысил 160. На это указано в совместном письме ПФР № АД-03-26/19355 и Казначейства России № 42-7.4-05/5.6-769 от 5 декабря 2013 года.

Ежемесячный обязательный платеж перечисляют до 15-го числа месяца, следующего за месяцем начисления взносов.

Если у организации есть обособленные подразделения, которые находятся на территории Российской Федерации, имеют отдельный баланс, расчетный счет и начисляют доходы в пользу работников, то взносы платят как по месту нахождения головной организации, так и по месту нахождения ее подразделений.

Отчетность по взносам

Отчетными периодами по страховым взносам признаются I квартал, первое полугодие, 9 месяцев и год. Плательщики страховых взносов ежеквартально представляют в фонды следующую отчетность:

- расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязатель-

ное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование по форме РСВ-1 ПФР (утверждена приказом Минтруда России от 28 декабря 2012 г. № 639н);

- расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством по форме 4-ФСС РФ (утверждена приказом Минтруда России от 19 марта 2013 года № 107н).

С 2011 года отчетность по взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование представляют в Пенсионный фонд РФ не позднее 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

Годовой отчет по форме РСВ-1 ПФР необходимо представить в Пенсионный фонд не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным.

Отчетность в ФСС представляют не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом (п. 2 ч. 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ).

С 2011 года представлять индивидуальные сведения необходимо ежеквартально (ст. 1 Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ).

Причем сдавать их нужно вместе с отчетностью РСВ-1 ПФР, то есть не позднее 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

Формы отчетности по индивидуальному учету утверждены постановлением Правления Пенсионного фонда России от 31 июля 2006 года № 192-п.

ЛИТЕРАТУРА:

Основные источники:

- 1.Налоги и налогообложение Е.Н.Евстигнеев, Н.Г.Викторова М.:Издательско–ООО Проспект, 2013
- 2.Налоговое право Под ред. Е.Ю.Грачевой и О.В.Болтиновой М.:ООО Проспект, 2013
3. Налоговый кодекс , М.:ООО Проспект,2013

Дополнительные источники:

- 1.Налоговый контроль в РФ.-Дадашев А.Э.М.:Кнорус, 2009.-уч.пособие\

Интернет-ресурсы (И-Р)

ИР 1 – Сайт СПС Гарант

ИР 2 – Информационно-правовой портал Консультант плюс - <http://base.consultant.ru>

И-Р3 Сайт МФ РФ - <http://www1.minfin.ru/ru/sitemap/>

И-Р4 Сайт ПФ РФ - <http://www.pfrf.ru/sitemap/>

И-Р5 Сайт Фонда социального страхования- <http://fss.ru/>.

И-Р6 Сайт Федеральной налоговой службы- <http://www.nalog.ru>

ИР 7 – Сайт ФНС Брянской области - <http://www.nalog.ru/rn32>

И-Р 8. Информационно-аналитическое электронное издание в области бухгалтерского учета и налогообложения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/>.

Учебное издание

Писарева Т.И.

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

**ПМ.03 ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ
И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ**

Редактор Павлютина И.П.

Подписано к печати 6. 07.2015 г. Формат 60x84^{1/16}

Бумага писчая. Усл. п.л.6,04. Тираж 100 экз. Изд. № 3076.

Издательство Брянского государственного аграрного университета
243465, Брянская обл., Выгоничской р-он, с. Кокино, Брянский ГАУ