

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

1.1 Общие положения об уплате страховых взносов

1.2 Расчет базы для начисления страховых взносов

1.3 Тарифы страховых взносов

2. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ НА ОАО «ЗУБЦОВСКОЕ ДРСУ»

2.1 Организация учета страховых взносов на ОАО «Зубцовское ДРСУ»

2.3 Бухгалтерский учет страховых взносов в ОАО «Зубцовское ДРСУ»

2.5 Особенности расчетов ОАО «Зубцовское ДРСУ» с Пенсионным фондом Российской Федерации

2.6 Расчетный и отчетные периоды. Расчетный период в ОАО «Зубцовское ДРСУ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Диплом на тему: «Особенность организации расчетов с внебюджетными фондами и пути их развития (на примере конкретной организации)».

Актуальность моей выпускной квалификационной работы заключается в том, что через государственные внебюджетные фонды осуществляется перераспределение части государственного дохода в интересах граждан РФ.

А так же связано с трудностями, частой сменой законодательства. От правильности организации учета расчетов с внебюджетными фондами зависит правильное исчисление и своевременная уплата страховых взносов. Учет расчетов организации с внебюджетными фондами обеспечивает наблюдение и систематизацию информации о начислениях и социальных выплатах каждому работнику.

Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами осуществляется при содействии между коммерческими организациями и налоговой системой государства. Налоговая система представляет собой систему налогов, сборов, пошлин и иных платежей, взимание которых происходит в установленном законом порядке. Которые устанавливаются и регулируются налоговым законодательством Российской Федерации, основным элементом которого является Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ).

В наше время налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с самого возникновения государства. Развитие и изменение форм государства всегда сопровождаются изменением и преобразованием налоговой системы. В современном времени общества налоги - это основная форма доходов государства. Из этих средств финансируются государственные и социальные программы, содержатся

структуры, обеспечивающие существование и функционирование самого государства, также идет обеспечение граждан с неустойчивых социальных слоев, и граждан нуждающимся в материальной поддержке государства РФ.

Государственные социальные внебюджетные фонды являются целевыми централизованными фондами финансовых ресурсов, формируемых за счет обязательных платежей и отчислений юридических и физических лиц и предназначенных для реализации прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение, охрану здоровья и медицинской помощи населения.

Целью написания данной выпускной квалификационной работы является изучение теоретических основ и практики расчетов организации с внебюджетными фондами.

Основными задачами моей дипломной работы являются:

- . Ознакомления понятий внебюджетные фонды.
- . Определение роли внебюджетных фондов.
- . Краткая характеристика Пенсионного Фонда, Фонда социального страхования и Фонда обязательного медицинского страхования.
- . Изучение нормативных регулирований расчетов с внебюджетными фондами.
- . Изучить на примере порядок отчислений во внебюджетные фонды в ОАО "Зубцовское ДРСУ", в частности расчет с Пенсионным Фондом, расчеты с Фондом социального страхования.
- . Ознакомиться с форсированностью отчетности по расчетам с внебюджетными фондами.
- . Определение недостатка учета расчетов с внебюджетными фондами в ОАО "Зубцовское ДРСУ", " и их развитие.

Структура моей дипломной работы состоит из трех частей.

Первая - теоретические основы организаций с внебюджетными фондами.

Вторая - изучение порядка организации отчислений во внебюджетные фонды, выяснить расчеты с пенсионным Фондом, расчеты с фондом социального страхования, расчеты с фондом медицинского страхования, формирования отчетности по расчетам с внебюджетными фондами.

Третья - изучение порядка исчисления и уплаты единого социального налога в ОАО "Зубцовское ДРСУ". Так же на основе проведенного исследования определены недостатки в организации учета расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами в организации и представлены пути их развития.

А так же заключение моей дипломной работы в виде выводов по всей работе.

Объектом изучения дипломной работы является ОАО "Зубцовское ДРСУ".

Основными документами, которые были использованы для написания дипломной работы, является Налоговый Кодекс РФ, Федеральные Законы, Постановления Правительства, Приказы Минфина, связанные с расчетами во внебюджетные фонды, правовая система «Консультант Плюс», а также ресурсы интернет сети.

1.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

1.1 Общие положения об уплате страховых взносов

Страховые взносы разделены по видам обязательного социального страхования и по государственным внебюджетным фондам, в которые они зачисляются (ч. 1 ст. 1 Закона №212-ФЗ).

К ним относятся:

. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (страховые взносы на ОПС, пенсионные взносы).

Пенсионные взносы перечисляются в Пенсионный фонд РФ (ч. 8 ст. 15 Закона №212-ФЗ).

. Страховые взносы на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством (взносы по нетрудоспособности и материнству, страховые взносы по ВНиМ).

Их нужно уплачивать в Фонд социального страхования РФ (ч. 8 ст. 15 Закона №212-ФЗ).

. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование (страховые взносы на ОМС).

Эти взносы зачисляются в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ч. 8 ст. 15 Закона №212-ФЗ).

Наряду с перечисленными сохраняются и страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ч. 2 ст. 1 Закона №212-ФЗ). Однако они уплачиваются в ФСС РФ на основании специального Федерального закона от

24.07.1998 №125-ФЗ. Этот Закон, в свою очередь, не применяется к отношениям по исчислению и уплате страховых взносов на ОПС, ОМС и по ВНиМ.

Все перечисленные взносы на социальное страхование являются обязательными платежами. Главной обязанностью страхователей, является их своевременная и полная уплата (пп. 2 п. 2 ст. 12 Закона №165-ФЗ, ч. 1 ст. 18 Закона №212-ФЗ).

Если организация не исполнит обязанность, контролирующие органы могут принудительно взыскать недоимку по взносам и привлечь к ответственности (ч. 2 ст. 18, п. 6 ч. 1 ст. 29, ст. 47 Закона №212-ФЗ).

Страховые взносы не входят в налоговую систему России (ст. ст. 13 - 15 НК РФ)

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды регулируется Федеральным законом
<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523N2K2K> от 24.07.2009 №212-ФЗ (в ред. от 04.06.2014).

В соответствии с ч. 1 ст. 1
<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08DNBK8K> Закона №212-ФЗ в 2014 г. страхователи обязаны уплачивать страховые взносы:
на обязательное пенсионное страхование - в Пенсионный фонд;
на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - в ФСС РФ;
на обязательное медицинское страхование - в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС).

Для организации производящей выплаты физическим лицам, объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями в пользу физических лиц:
в рамках трудовых отношений;
в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг;
по договорам авторского заказа;
по договорам об отчуждении исключительного права на произведения

науки, литературы, искусства;

по издательским лицензионным договорам;

по лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Базой для начисления страховых взносов у работодателей является сумма выплат и иных вознаграждений, признаваемых объектом обложения страховыми взносами, начисленных за расчетный период (год), за исключением сумм, не облагаемых страховыми взносами.

Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами, указаны в ст. 9

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08ABFD6FCN5KEK> Закона №212-ФЗ.

Во-первых, это государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством (к ним относятся пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за больным ребенком, по беременности и родам, по безработице, на погребение и т.д.).

Во-вторых, это компенсационные выплаты:

по возмещению вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

по бесплатному предоставлению жилых помещений, оплате жилого помещения и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива и соответствующего денежного возмещения. Заявленные компенсационные выплаты должны производиться в соответствии с российским законодательством (норма может быть распространена на лиц, работающих в районах Крайнего Севера, работников прокуратуры, судей и работников аппаратов судов, военнослужащих). В тех случаях, когда организация по собственной инициативе оплачивает за работника аренду квартиры, коммунальные услуги и т.д., обложение страховыми взносами производится в общеустановленном порядке;

в случае увольнения работника (за исключением компенсации за неиспользованный отпуск);

связанные с трудоустройством работников, уволенных по сокращению штата, в связи с ликвидацией или реорганизацией предприятия. Кроме выплаты выходного пособия, за такими сотрудниками сохраняется средняя заработная плата на период трудоустройства, но не более двух месяцев со дня увольнения (а в порядке исключения - и в течение третьего месяца);

по возмещению расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников. В этом случае организация должна направить работника на обучение в связи с

производственной необходимостью.

В-третьих, не подлежат обложению страховыми взносами: суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями работникам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда здоровью работника, в связи со смертью члена (членов) его семьи, работникам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;

суммы работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении)) ребенка, выплачиваемые в течение первого года после рождения (усыновления (удочерения)), но не более 50 000 руб. на каждого ребенка.

Также не подлежат обложению страховыми взносами суммы страховых платежей по обязательному страхованию работников, осуществляемому в порядке, установленном законодательством, суммы взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года и предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц, и др.

Помимо сумм, которые не включаются в базу при исчислении страховых взносов во все внебюджетные фонды, в ч. 3 ст. 9 consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08ABFD7F5N5KCK Закона №212-ФЗ приведены выплаты, освобождаемые от обложения страховыми взносами в конкретные фонды. Так, в частности, не начисляются страховые взносы в ФСС РФ на любые вознаграждения, выплачиваемые в пользу физических лиц по гражданско-правовым договорам, в том числе по договору авторского заказа, договору об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательскому лицензионному договору, лицензионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

1.2 Расчет базы для начисления страховых взносов

При расчете базы для начисления страховых взносов выплаты и иные вознаграждения включаются в нее независимо от того, в какой форме они выплачены - денежной или натуральной. Выплаты в натуральной форме в

виде товаров (работ, услуг) учитываются при расчете базы как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты. При этом стоимость товаров (работ, услуг) определяется исходя из цен, указанных сторонами договора, а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) - исходя из государственных регулируемых розничных цен. В стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма НДС, а по подакцизным товарам - и соответствующая сумма акциза.

Расчетным периодом по страховым взносам на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование является календарный год (ст. 10

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08ABFD7F5N5K3K> Закона №212-ФЗ). Отчетными периодами признаются I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Организации и предприниматели определяют базу для начисления страховых взносов отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом. В ч. 4 ст. 8

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F28DNBK8K> Закона №212-ФЗ установлен предельный размер базы для начисления страховых взносов, который подлежит ежегодной индексации в соответствии с ростом средней заработной платы в Российской Федерации. С 1 января 2012 г. для страхователей, которые не относятся к льготным категориям, введена обязанность уплачивать страховые взносы в ПФР с суммы превышения предельной величины базы по тарифу 10%. Указанный предельный размер базы для начисления страховых взносов в 2014 г. применяется в сумме 624 000 руб. (Постановление <consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F622AFBFF0F0AC2BDA516523N2K2K> Правительства РФ от 30.11.2013 №1101).

1.3 Тарифы страховых взносов

Тарифы страховых взносов в 2014 г. установлены ст. 12

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08ABFD7F7N5КАК> Закона №212-ФЗ. Все работодатели (за исключением указанных ниже) в пределах 624 000 руб. в год применяют следующие тарифы страховых взносов:

- в Пенсионный фонд - 22%;
- в ФСС - 2,9%;
- в ФФОМС - 5,1%.

Работодатели, названные ниже, в 2014 г. применяют пониженные тарифы страховых взносов. Так, сельскохозяйственные товаропроизводители (включая применяющих ЕСХН), а также организации художественных промыслов уплачивают страховые взносы по следующим тарифам:

- в Пенсионный фонд - 21%;
- в ФСС - 2,4%;
- в ФФОМС - 3,7%.

По этим же тарифам в 2014 г. начисляют страховые взносы все работодатели с выплат работникам, которые являются инвалидами I, II или III группы.

Работодатели, производящие выплаты физическим лицам, работающим на территории технико-внедренческой особой экономической зоны, промышленно-производственной особой экономической зоны и туристско-рекреационной особой экономической зоны, организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий, а также хозяйственные общества, созданные бюджетными, научными и образовательными учреждениями, применяют следующие тарифы:

- в Пенсионный фонд - 8%;
- ФСС - 2%;
- ФФОМС - 4%.

Для применения пониженного тарифа страховых взносов ИТ-компаниями необходимо выполнение нескольких условий: государственная аккредитация, доля дохода от деятельности в области информационных технологий не менее 90% от общей суммы доходов и средняя численность работников не ниже 7 человек.

Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие производство, выпуск в свет (в эфир) и (или) издание средств массовой информации (за исключением СМИ, специализирующихся на сообщениях и материалах рекламного и (или) эротического характера), в том числе в электронном виде, уплачивают страховые взносы:

- в Пенсионный фонд - 23,2%;
- в ФСС - 2,9%;
- в ФФОМС - 3,9%.

Льготы по уплате страховых взносов имеют организации, применяющие упрощенную систему налогообложения и единый налог на вмененный доход, основным видом деятельности которых являются виды деятельности, перечисленные в п.п. 8

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F088NBK8K>, 10

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F38FNBK9K>-12 ч. 1 ст. 58

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F38FNBK7K> Закона №212-ФЗ. В 2014 г. они уплачивают страховые взносы по следующим тарифам:

в Пенсионный фонд - 20%;

в ФСС - 0%;

в ФФОМС - 0%.

С 1 января 2014 г. закончился период льготного тарифа для организаций, оказывающих инжиниринговые услуги, поименованные в п. 13 ч. 1 ст. 58

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F38FNBK6K> Закона №212-ФЗ, они уплачивают страховые взносы на общих основаниях.

Суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование распределяются на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии в зависимости от возраста работника.

Все застрахованные лица делятся на две возрастные группы:

лица 1966 года рождения и старше;

лица 1967 года рождения и моложе.

Тарифы страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии в 2014 г. составляют:

при тарифе страхового взноса 22%

для первой группы - 22%;

для второй группы - 16%;

при тарифе страхового взноса 21,6%

для первой группы - 21,6%;

для второй группы - 15,6%;

при тарифе страхового взноса 21%

для первой группы - 21%;

для второй группы - 15%;

при тарифе страхового взноса 20%

для первой группы - 20%;

для второй группы - 14%;

при тарифе страхового взноса 14%

для первой группы - 14%;

для второй группы - 8%;

при тарифе страхового взноса 8%

для первой группы - 8%;

для второй группы - 2%.

Тарифы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии для второй группы в 2014 г. у всех страхователей составляют 6%.

В 2014 г. продолжали действовать дополнительные тарифы страховых взносов на финансирование страховой части пенсии для сотрудников, занятых на работах с вредными и опасными условиями труда, которые указаны в пп. 1

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F621A7BDF5F0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08ABFD5F4N5K2K>-18 п. 1 ст. 27

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F621A7BDF5F0AC2BDA516523222EEB8A4A63F28ANBKEK> Федерального закона от 17.12.2001 №173-ФЗ (в ред. от 03.12.2012) (далее - Закон №173-ФЗ). Это связано с тем, что такие сотрудники имеют право на досрочную трудовую пенсию по старости в порядке, установленном Постановлением <consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA120F127AEBAFFADA623835D67N2K4K> Правительства РФ от 18.07.2002 №537.

Кабинет Министров СССР Постановлением от 26.01.1991 №10 утвердил два Списка производств, работ, профессий и должностей, занятость в которых дает право на пенсию по старости на льготных условиях. Размер тарифа дополнительных страховых взносов зависит от того, по какому из Списков сотрудник имеет право на льготу (Списку №1

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125FB26A6BDFFADA623835D67242D71FC8D036FF18ABFD7NFKCK> или Списку №2

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125FB26A6BDFFADA623835D67242D71FC8D036FF188BAD4NFK2K>), и составляет:

для сотрудников, имеющих право на льготу по Списку №1

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125FB26A6BDFFADA623835D67242D71FC8D036FF18ABFD7NFKCK>, - 6%;

для сотрудников, имеющих право на льготу по Списку №2

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125FB26A6BDFFADA623835D67242D71FC8D036FF188BAD4NFK2K>, - 4%.

Если условия труда по результатам спецоценки признаны вредными

или опасными, то работодатели должны применять тарифы в размере от 2 до 8% в отношении выплат тем лицам, которые заняты на этих работах. Если условия труда признаны оптимальными или допустимыми, то дополнительный тариф составит 0%.

Минтруд России в своих Письмах от 26.03.2014 №17-3/10/В-1579 <consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B4233EEF6AF8FA125F021ADBDF6F0AC2BDA516523N2K2K> и от 13.03.2014 №17-3/В-113 <consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B4233EEF6AF8FA125F022AAB8FCF0AC2BDA516523N2K2K> разъяснил, что дополнительные тарифы страховых взносов, определенные в соответствии с итогами спецоценки, применяются с даты утверждения отчета о ее проведении. В месяце утверждения отчета указанные доптарифы используются только для выплат, начисленных за период со дня его утверждения до конца месяца.

В течение расчетного периода (года) по итогам каждого календарного месяца работодатели исчисляют ежемесячные обязательные платежи по страховым взносам на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, а также платежи по дополнительному тарифу в Пенсионный фонд.

Эти платежи рассчитываются на основании величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца (то есть нарастающим итогом), и тарифов страховых взносов. Полученная величина уменьшается на сумму платежей, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно. Разницей является сумма платежа, которая уплачивается в соответствующий внебюджетный фонд не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который этот платеж начислен.

Для уплаты страховых взносов по итогам календарного года отдельного срока не установлено. Поэтому страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование за декабрь нужно перечислять в общеустановленном порядке, то есть не позднее 15 января.

Обособленные подразделения организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный счет и начисляющие выплаты в пользу физических лиц, обязаны самостоятельно уплачивать страховые взносы по месту своего нахождения. Основание - ч. 11 ст. 15 <consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08ABFD7F2N5K8K> Закона №212-ФЗ. Уплата страховых взносов в этом случае производится в следующем порядке.

Сумма, подлежащая уплате обособленным подразделением, определяется исходя из величины базы по начислению страховых взносов и

платежей по дополнительному тарифу, относящейся к этому обособленному подразделению. По месту нахождения организации уплачивается разница между общей суммой страховых взносов, исчисленной по организации в целом, и совокупной суммой страховых взносов, подлежащей уплате по месту нахождения обособленных подразделений организации.

По итогам первой главы можно сделать следующие выводы, что порядок исчисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды регулируется Федеральным законом

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523N2K2K> от 24.07.2009 №212-ФЗ (в ред. от 04.06.2014).

В соответствии с ч. 1 ст. 1

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08DNBK8K> Закона №212-ФЗ в 2014 г. страхователи обязаны уплачивать страховые взносы:

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

Плательщиками страховых взносов согласно ст. 5

<consultantplus://offline/ref=48D23054CC2DA3085B422EFCE0AF8FA125F524A7BBFDF0AC2BDA516523222EEB8A4A63F08ABFD6F0N5KDK> Закона №212-ФЗ являются:

- лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями);

- индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица, занимающиеся частной практикой.

2. СОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ НА ОАО «ЗУБЦОВСКОЕ ДРСУ»

2.1 Организация учета страховых взносов на ОАО «Зубцовское ДРСУ»

ОАО "ЗУБЦОВСКОЕ ДРСУ" зарегистрирована 17 августа 1999 года. Регистратор - Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №7 по Тверской области. Основной вид деятельности - строительство и ремонт дорог.

На предприятии создана бухгалтерия, которой руководит главный бухгалтер. В бухгалтерии работают еще 5 человек, один из которых является расчетчиком заработной платы и начисляет страховые взносы во внебюджетные фонды.

В учетной политике для целей бухгалтерского учета отражено следующее, что бухгалтерский учет ведется в электронном виде с использованием программы 1С Предприятие-8. Формы регистров бухгалтерского учета утверждает руководитель организации. Основанием для записи являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии и бухгалтерские справки. Право подписи имеют генеральный директор, главный бухгалтер, а так же лица, уполномоченные на то организационно-распорядительными документами организации.

ОАО «Зубцовское ДРСУ» рассчитывает ежемесячные платежи по

страховым взносам в течение всего расчетного периода (календарного года). Это предусмотрено ч.3, 4 ст.15 Закона №212-ФЗ, т.е. страховые взносы рассчитывают и перечисляют по итогам каждого месяца.

При этом ОАО «Зубцовское ДРСУ» исчисляет ежемесячные платежи исходя из начисленных вознаграждений физическим лицам (ч.1, 3 ст.15 Закона №212-ФЗ).

По каждому своему работнику ОАО «Зубцовское ДРСУ» страховых взносов ведет учет начисленных выплат, а также исчисленных с них взносов. На это указывают положения ч.6 ст.15, п.2 ч.2 ст.28, п.4 ч.1 ст.29 Закона №212-ФЗ.

Для ведения такого учета ПФР и ФСС РФ ОАО «Зубцовское ДРСУ» использует форму Карточки индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов. Она приведена в совместном Письме ПФР и ФСС РФ от 26.01.2010 №АД-30-24/691, от 14.01.2010 №02-03-08/08-56П, которое размещено на сайте ФСС РФ (www.fss.ru) в разделе "Предприятиям и организациям", данная форма не является обязательной к применению.

Ежемесячный платеж рассчитывают в разрезе каждого бюджета, в который перечисляются страховые взносы (ч.1 ст.15 Закона №212-ФЗ).

Застрахованные лица, с вознаграждений которым исчисляются страховые взносы	В бюджет ПФР исчисляются		В бюджет ФСС РФ исчисляются	В бюджет Федерального фонда ОМС исчисляются
Физические лица 1966 года рождения и старше	пенсионные взносы на страховую часть пенсии		страховые взносы по ВНиМ	страховые взносы на ОМС
Физические лица 1967 года рождения и моложе	пенсионные взносы на страховую часть пенсии	пенсионные взносы на накопительную часть пенсии	страховые взносы по ВНиМ	страховые взносы на ОМС

2.2 Формирование базы для расчета страховых взносов на ОАО «Зубцовское ДРСУ»

В «Зубовском ДРСУ» база для начисления страховых взносов образует сумма выплат физическому лицу, которые облагаются страховыми взносами. Именно на величину базы начисляются страховые взносы.

Базу для исчисления страховых взносов определяется по каждому физическому лицу отдельно. Рассчитывают ее за каждый календарный месяц нарастающим итогом с начала года (ч. 3 ст. 8 Закона №212-ФЗ).

При расчете ОАО «Зубцовское ДРСУ » из общей суммы всех выплат физическому лицу, которые входят в объект обложения взносами, вычитает вознаграждения, которые освобождаются от обложения страховыми взносами (ч. 1, 2 ст. 8 Закона №212-ФЗ).

Основным объектом обложения страховыми взносами в ОАО «Зубцовское ДРСУ» является заработная плата.

В нее включаются (ст. 129 ТК РФ):

- оклад;
- процент от выручки (если трудовым договором установлена оплата труда исходя из полученной выручки);
- надбавки и доплаты компенсационного характера (например, за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных);
- стимулирующие выплаты (в том числе премии).

Выплаты, не облагаемые страховыми взносами на ОАО «Зубцовское ДРСУ»:

- пособие по временной нетрудоспособности
- пособие по беременности и родам

пособие при рождении ребенка

за постановку на учет в ранние сроки беременности

и другие в соответствии с законодательством РФ

Схема расчета базы для исчисления страховых взносов по каждому виду обязательного социального страхования.

Таблица 1

1. Для исчисления страховых взносов на ОПС

по страховым взносам по ВНиМ	сумма всех вознаграждений физическому лицу, составляющих объект обложения взносами	Сумма выплат, не облагаемых взносами на все виды обязательного социального страхования (ч. 1 и 2 ст. 9 Закона №212-ФЗ)	Сумма выплат, не облагаемых взносами на опс (п. 2 №ч. 3 ст. 9 Закона 212-ФЗ)
------------------------------	--	--	--

Таблица 2

2. Для исчисления взносов по нетрудоспособности и материнству

База по страховым взносам по ВНиМ	Сумма всех вознаграждений физическому лицу, составляющих объект обложения взносами	Сумма выплат, не облагаемых взносами на все виды обязательного социального страхования (ч. 1 и 2 ст. 9 Закона №212-ФЗ)	Сумма выплат, не облагаемых взносами по ВНиМ (п. 2 №ч. 3 ст. 9 Закона 212-ФЗ)
-----------------------------------	--	--	---

Таблица 3

3. Для исчисления страховых взносов на ОМС

База по страховым взносам на ОМС	Сумма всех вознаграждений физическому лицу, составляющих объект обложения взносами	Сумма выплат, не облагаемых взносами на все виды обязательного социального страхования (ч. 1 и 2 ст. 9 Закона №212-ФЗ)
----------------------------------	--	--

База для исчисления страховых взносов рассчитывается по каждому физическому лицу ежемесячно нарастающим итогом с начала года (ч. 3 ст. 8 Закона №212-ФЗ).

Пример:

Бухгалтер Кузьмина Т.А. получает в организации ОАО «Зубцовское ДРСУ» заработную плату в размере 36 000 руб. ежемесячно. В феврале 2014

г. за разработку за ведение бухгалтерского учета и активное участие в жизни предприятия также начислили вознаграждение в сумме 8000 руб. При активном участии бухгалтер понесла расходы, однако подтверждающих документов не представила. В марте 2014 г. в связи с участием Кузьмина Т.А. в профессиональном конкурсе ей была выдана материальная помощь в сумме 3000 руб.

Базу для исчисления страховых взносов с вознаграждений Кузьмина Т.А. бухгалтер должен определить следующим образом:

. По пенсионным взносам в бюджет ПФР:

январь - 36 000 руб.;

февраль - 77 600 руб. (36 000 руб. + 36 000 руб. + 8000 руб. - (8000 руб. x 30%);

март - 113 600 руб. ((77 600 руб. + 36 000 руб. + 3000 руб.) - 3000 руб.).

Выплата заработной платы по договору была уменьшена на величину расходов, рассчитанных в соответствии с ч. 7 ст. 8 Закона №212-ФЗ.

Суммы материальной помощи, которые не превышают 4000 руб. на одного работника за расчетный период, страховыми взносами не облагаются (п. 11 ч. 1 ст. 9 Закона №212-ФЗ).

Таким образом, за январь - март 2014 г. база по выплатам работнику Кузьмина Т.А. для начисления страховых взносов на ОПС составила 113 600 руб.

. По взносам по нетрудоспособности и материнству в бюджет ФСС РФ:

январь - 36 000 руб.;

февраль - 72 000 руб. (36 000 руб. + 36 000 руб.);

март - 108 000 руб. ((72 000 руб. + 36 000 руб. + 3000 руб.) - 3000 руб.)).

В базу по страховым взносам в бюджет ФСС РФ не включаются вознаграждения по гражданско-правовым договорам на выполнение работ

(оказание услуг), а также по авторским и лицензионным договорам (п. 2 ч. 3 ст. 9 Закона №212-ФЗ).

То есть за период январь - март 2014 г. база по выплатам работнику А.А. Котову для начисления взносов по нетрудоспособности и материнству составила 108 000 руб.

. По страховым взносам на ОМС в бюджет ФФОМС:

январь - 36 000 руб.;

февраль - 77 600 руб. (36 000 руб. + 36 000 руб. + 8000 руб. - (8000 руб. x 30%));

март - 113 600 руб. ((77 600 руб. + 36 000 руб. + 3000 руб.) - 3000 руб.).

Таким образом, за период январь - март 2014 г. база по выплатам работнику Кузьмина Т.А для начисления страховых взносов на ОМС составила 113 600 руб.

При расчете базы не имеет значения, в какой форме выплачено вознаграждение - в денежной или натуральной.

2.3 Бухгалтерский учет страховых взносов в ОАО «Зубцовское ДРСУ»

Страховые взносы на обязательное социальное страхование в бухгалтерском учете отражаются в соответствии:

) с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н;

) Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н.

В бухгалтерском учете страховые взносы на обязательное социальное

страхование отражаются на счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

К нему открыты следующие субсчета первого порядка (Инструкция по применению Плана счетов):

- 1 "Расчеты по социальному страхованию";
- 2 "Расчеты по пенсионному обеспечению";
- 3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию".

Рабочий план счетов, который применяет организация, разработан ее главным бухгалтером и утвержден ее руководителем одновременно с учетной

Проводки по начислению страховых взносов следует оформлять в последний день месяца, за который они начисляются (п. 18 ПБУ 10/99, ч. 3 ст. 15 Закона №212-ФЗ). Например, страховые взносы за май начисляются 31 мая с учетом выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц за май.

Перечисление страховых взносов отражается по дебету счета 69 и кредиту счета 51 "Расчетные счета".

Ежемесячный платеж по взносам по нетрудоспособности и материнству (в бюджет ФСС РФ) организация вправе уменьшить на расходы по выплате страхового обеспечения работникам, т.е. на сумму начисленных больничных, оплаты декретного отпуска и т.п. (ч. 2 ст. 15 Закона №212-ФЗ, ч. 1 ст. 1.4 Закона №255-ФЗ).

В бухгалтерском учете сумма пособий, начисленных работникам за счет средств ФСС РФ, отражается по дебету счета 69 (по соответствующему субсчету) и кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Сумма пособия, которая выплачивается за счет средств организации, признается расходом по обычным видам деятельности (п. п. 5, 8 ПБУ 10/99).

Содержание операции/наименование фонда	Корреспонденция счетов		Первичные документы
	Дебет	Кредит	

Начисление страховых взносов на обязательное социальное страхование			
Начислены взносы по нетрудоспособности и материнству в ФСС РФ	20 (23, 25, 26, 28, 29, 44, 96 и т.д.)	69-1	Индивидуальные карточки учета. Сводные карточки учета
Начислены взносы в ПФР		69-2	
Начислены взносы в ФФОМС		69-3	
Начисление пособий по государственному социальному страхованию			
Начислены пособия по социальному страхованию за счет средств ФСС РФ	69-1	70	Бухгалтерская справка-расчет
Начислены пособия по социальному страхованию за счет средств организации	20 (23, 25, 26, 28, 44 и т.д.)	70	Бухгалтерская справка-расчет
Перечисление страховых взносов			
Перечислены взносы по нетрудоспособности и материнству в ФСС РФ	69-1	51	Выписка банка
Перечислены взносы в ПФР	69-2	51	
Перечислены взносы в ФФОМС	69-3	51	
Поступление денежных средств от ФСС РФ в случае превышения расходов на социальное обеспечение над начисленными взносами по нетрудоспособности и материнству			
Получены средства от ФСС РФ на расчетный счет	51	69-1	Выписка банка
Начисление пеней (штрафов) по страховым взносам			
Начислены пени (штрафы) в отношении взносов по нетрудоспособности и материнству	99 (91-2)	69-1	Акт проверки, Бухгалтерская справка-расчет
Начислены пени (штрафы) в отношении пенсионных взносов	99 (91-2)	69-2	
Начислены пени (штрафы) в отношении взносов в ФФОМС	99 (91-2)	69-3	
Отражено постоянное налоговое обязательство (в случае отражения начисленных пеней и штрафов на счете 91-2)	99 (субсчет "Постоянное налоговое обязательство")	68 (субсчет "Расчеты по налогу на прибыль")	Бухгалтерская справка
Перечисление пеней (штрафов) по страховым взносам			
Перечислены пени (штрафы) в государственные внебюджетные фонды (ФСС РФ, ПФР, ФФОМС)	69-1, 69-2, 69-3	51	Выписка банка

Начисление пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня болезни за счет работодателя отражается проводкой: дебет счета 20 (23, 25, 26, 28, 29, 44) кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (Инструкция по применению Плана счетов).

Суммы, поступившие на расчетный счет предприятия от ФСС РФ в счет возмещения расходов на соцстрах, отражаются проводкой: дебет счета 51 кредит счета 69 (по соответствующему субсчету).

Перечисление страховых взносов ОАО «Зубцовское ДРСУ»

производится:

общей суммой по организации в отношении всех физических лиц (ч. 3, 13 ст. 15 Закона №212-ФЗ);

в целых рублях (ч. 7 ст. 15 Закона №212-ФЗ);

отдельными платежными поручениями в бюджеты ПФР, ФСС РФ и ФФОМС (ч. 1, 8 ст. 15 Закона №212-ФЗ).

2.4 Расчет ежемесячного платежа на ОАО «Зубцовское ДРСУ»

Ежемесячный обязательный платеж уплачивается в бюджеты соответствующих внебюджетных фондов за всех работников общей суммой. Перечисляют его в бюджеты ПФР, ФСС РФ и ФФОМС отдельными платежными поручениями (ч.1, 8 ст.15 Закона №212-ФЗ). Банковская комиссия при этом не взимается (ч.3 ст.24 Закона №212-ФЗ, Письмо Минфина России от 03.11.2011 №03-02-07/1-380).

При этом взносы в ПФР перечисляются одним платежным поручением без распределения на накопительную и страховую части пенсии (ст.22.2 Закона №167-ФЗ).

Ежемесячный обязательный платеж по страховым взносам рассчитывается исходя из базы, исчисленной с начала года, с учетом ежемесячных платежей, уплаченных за предыдущие месяцы (ч.3 ст.15 Закона №212-ФЗ).

Распределение страховых взносов на страховую и накопительную части пенсии осуществляет ПФР с учетом варианта пенсионного обеспечения, выбранного застрахованным лицом (ст. ст. 33, 33.1 Закона №167-ФЗ).

Суммы ежемесячных обязательных платежей перечисляются в бюджеты внебюджетных фондов в полных рублях. При этом остаток до 50 коп. отбрасывается, а остаток 50 коп. и более округляется до целого рубля (ч.7 ст.15 Закона №212-ФЗ).

С 1 января 2015 г. в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №188-ФЗ внесены изменения в Закон №212-ФЗ. С указанной даты суммы ежемесячных обязательных платежей необходимо перечислять в бюджеты

внебюджетных фондов в рублях и копейках (ч.7 ст.15 Закона №212-ФЗ, пп. "а" п.3 ст.5, ст.6 Закона №188-ФЗ).

Ежемесячные обязательные платежи по страховым взносам нужно уплачивать не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который они начислены (ч.5 ст.15 Закона №212-ФЗ). Если последний день уплаты выпадет на нерабочий день, крайним сроком платежа будет ближайший рабочий день.

Его размер в бюджет каждого из внебюджетных фондов (ПФР, ФСС РФ и ФФОМС) можно рассчитать по приведенной формуле:

$$\text{ЕПСВ} = (\text{БСВ} \times \text{СТ}) - \text{ЕП пред.},$$

где ЕПСВ - ежемесячный обязательный платеж, который надо уплатить по итогам истекшего календарного месяца в бюджет соответствующего внебюджетного фонда;

БСВ - база по страховым взносам, исчисленная нарастающим итогом с начала года до конца месяца, за который производится расчет;

СТ - установленный законом тариф страховых взносов в бюджет соответствующего внебюджетного фонда;

ЕПпред. - сумма ежемесячных обязательных платежей, которые были исчислены с начала года по месяц, предшествующий истекшему.

Страховые тарифы, которые применяют плательщики страховых взносов, установлены ст. ст. 58, 58.1, 58.2 Закона №212-ФЗ. Они рассмотрены в разд. 4.1 "Тарифы (ставки) страховых взносов в 2014, 2013, 2012 гг."

Пример: рассчитаем сумму ежемесячного обязательного платежа по страховым взносам за сентябрь 2014 г. с вознаграждений И.А. Исаеву (1960 года рождения)

Для наглядности в примере приведен расчет суммы ежемесячного обязательного платежа с базы по одному сотруднику.

Дополнительно условимся о следующем:

организация ОАО «Зубцовское ДРСУ» в 2014 г. применяет общие страховые тарифы: в бюджет ПФР - 22%, в бюджет ФСС РФ - 2,9%, в бюджет ФФОМС - 5,1% (ч. 1 ст. 58.2 Закона №212-ФЗ);

размер заработной платы И.А. Исаева за месяц составляет 40 000 руб.;

сумма исчисленных пенсионных взносов в бюджет ПФР за период с января по август 2014 г. включительно составляет 70 400 руб.;

сумма взносов по нетрудоспособности и материнству в бюджет ФСС РФ за январь - август 2014 г. - 9280 руб.;

сумма страховых взносов на ОМС в бюджет ФФОМС за январь - август 2014 г. - 16 320 руб.

В данном случае сумма ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам за сентябрь 2012 г. для организации ОАО «Зубцовское ДРСУ» составит:

Таблица 4

Направление платежа	База по страховым взносам (с января по сентябрь 2012 г. включительно)	Сумма ежемесячного обязательного платежа
Бюджет ПФР	380 000 руб.	13 200 руб. ((380 000 руб. x 22%) - 70 400 руб.)
Бюджет ФСС РФ	360 000 руб.	1160 руб. ((360 000 руб. x 2,9%) - 9280 руб.)
Бюджет ФФОМС	380 000 руб.	3060 руб. ((380 000 руб. x 5,1%) - 16 320 руб.)

В отношении работников 1966 года рождения и старше пенсионные взносы рассчитываются только по страховой части трудовой пенсии. Это следует из ст. 33.1 Закона №167-ФЗ.

Для исчисления страховых взносов установлен предельный размер облагаемой базы. В 2014 г. он равен 624 000 руб. (ч. 4, 5 ст. 8 Закона №212-

ФЗ, Постановление Правительства РФ от 30.11.2013 №1101), в 2013 г. - 568 000 руб. (ч. 4, 5 ст. 8 Закона №212-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 №1276).

Выплаты в пользу физического лица в части, которая превышает предельную величину базы:

облагаются страховыми взносами по более низкой ставке - у страхователей, применяющих общие тарифы (ч.1 ст.58.2 Закона №212-ФЗ). Она составляет 10%, в то время как выплаты в пределах лимита облагаются по совокупной ставке 30% (22% - в бюджет ПФР, 2,9% - в бюджет ФСС РФ, 5,1% - в бюджет ФФОМС), либо

не облагаются страховыми взносами - у страхователей, применяющих пониженные тарифы на основании ст.ст. 58, 58.1 Закона №212-ФЗ (ч.4, 5 ст.8 Закона №212-ФЗ).

Например:

Организация ОАО «Зубцовское ДРСУ» с января по сентябрь 2012 г. начислила сотруднику И.А. Исаеву (1960 года рождения) заработную плату по трудовому договору в размере 360 000 руб. Кроме того, в сентябре текущего года И.А. Исаеву было начислено вознаграждение по договору за выполнение заказа в сумме 20 000 руб.

База по страховым взносам с вознаграждений И.А. Исаеву с января по сентябрь 2012 г. включительно составила:

по бюджету ПФР - 380 000 руб. (360 000 руб. + 20 000 руб.);

по бюджету ФСС РФ - 360 000 руб. (вознаграждение по договору за выполнение заказа в базу не включается);

по бюджету ФФОМС - 380 000 руб. (360 000 руб. + 20 000 руб.).

Если организация не уплатит страховые взносы своевременно, то контролирующие органы будут вправе:

начислить пени на неуплаченную сумму страховых взносов (недоимку) в соответствии со ст.25 Закона №212-ФЗ;

оштрафовать на основании ст.47 Закона №212-ФЗ.

А именно:

. Начислить пени контролирующие органы могут за каждый календарный день просрочки со дня, следующего за последним днем, установленным для уплаты страховых взносов (ч. 3 ст. 25 Закона №212-ФЗ).

Минтруд России указал, что день фактического погашения задолженности по страховым взносам в расчет пеней не включается (Письмо от 16.05.2014 №17-4/В-211).

Пени определяются в процентах от суммы, не уплаченной в положенный срок. Процентная ставка составляет 1/300 ставки рефинансирования Банка России, действующей в этот период (ч.5, 6 ст.25 Закона №212-ФЗ).

2.5 Особенности расчетов с ФСС РФ

Ежемесячный платеж по взносам по нетрудоспособности и материнству (в бюджет ФСС РФ) ОАО «Зубцовское ДРСУ» уменьшает на произведенные расходы по выплате страхового обеспечения работникам. Такое право предоставлено организации ч. 2 ст. 15 Закона №212-ФЗ.

В расходы ОАО «Зубцовское ДРСУ » включает:

пособие по временной нетрудоспособности (ст.ст. 5-9 Закона №255-ФЗ);

пособие по беременности и родам (ст.ст. 10-11 Закона №255-ФЗ);

единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских

организациях в ранние сроки беременности (ст. 10 Федерального закона от 19.05.1995 №81-ФЗ).

ежемесячное пособие по уходу за ребенком до полутора лет (ст.ст. 11.1-11.2 Закона №255-ФЗ);

социальное пособие на погребение (ст. 10 Федерального закона от 12.01.1996 №8-ФЗ).

Страховые взносы по нетрудоспособности и материнству не уменьшают на расходы по оплате путевок на лечение и оздоровление работников и членов их семей. При уменьшении ежемесячного платежа в бюджет ФСС РФ на расходы по выплате пособий по временной нетрудоспособности ОАО «Зубцовское ДРСУ» учитывает следующее, что если организация выплатила пособие при наступлении нетрудоспособности вследствие общего заболевания или травмы работника, то в расходах по страховым взносам в ФСС РФ учитывается только та часть пособия, которая начислена начиная с четвертого дня нетрудоспособности, так как больничный лист за первые три дня оплачивает работодатель за счет собственных средств и эти затраты ФСС РФ не возмещает.

Пример:

В феврале 2014 г. организация ОАО «Зубцовское ДРСУ» оплатила А.С. Петрову больничный лист на сумму 3019 руб. за пять календарных дней болезни. При этом пособие за первые три дня нетрудоспособности в размере 1811,40 руб. оплачивалось за счет собственных средств организации, а оставшаяся часть пособия в сумме 1201,60 руб. - за счет средств ФСС РФ.

ОАО «Зубцовское ДРСУ» уменьшает ежемесячный платеж в бюджет ФСС РФ за февраль 2014 г. только на пособие в размере 1201,60 руб.

ФСС РФ может не принять к зачету расходы на выплату страхового обеспечения, если они (ч.4 ст.4.7 Закона №255-ФЗ):

произведены с нарушением законодательства РФ,
не подтверждены документами,
произведены на основании документов, которые неправильно оформлены либо выданы с нарушениями.

В этом случае ФСС РФ выносит Решение о непринятии таких расходов к зачету и вместе с Требованием об их возмещении направляет страхователю в течение трех дней со дня вынесения Решения (ч.5 ст.4.7 Закона №255-ФЗ, Приказ Минздравсоцразвития России от 23.12.2009 №1014н).

Если у ОАО «Зубцовское ДРСУ» возникает долг, то руководитель обязан погасить задолженность перед Фондом в срок, установленный в Требовании, если этого не происходит, то ФСС РФ вправе взыскать недоимку в порядке, установленном ст.19 Закона №212-ФЗ (ч.6 ст.4.7 Закона №255-ФЗ).

Уменьшаются ежемесячные платежи по страховым взносам в бюджет ФСС РФ на выплаченные пособия ОАО «Зубцовское ДРСУ» в месяце начисления пособий независимо от даты выплаты физическим лицам.

Размер выплаченных пособий за какой-либо месяц отчетного периода бывает больше начисленных за этот же месяц взносов в ФСС РФ. В таком случае ЗАО «Зубцовское ДРСУ» обращается в территориальный орган ФСС РФ за выделением необходимых средств на выплату страхового обеспечения (возмещением понесенных расходов) в порядке, предусмотренном ст.4.6 Закона №255-ФЗ.

Для возмещения расходов «Зубцовское ДРСУ» представляет в территориальный орган ФСС РФ следующие документы (ч.3 ст.4.6 Закона №255-ФЗ).

- . Письменное заявление, в котором указывается:
 - наименование организации;
 - регистрационный номер страхователя;

сумму возмещаемых средств.

. Расчет по форме-4 ФСС (ч. 2 Перечня №951н).

. Копии документов, подтверждающих обоснованность расходов (например, больничных листов), приведенных в ч. 3 Перечня №951н.

Если территориальный орган ФСС РФ не назначает проверку правильности и обоснованности расходов плательщика, он перечислит денежные средства в течение 10 календарных дней с даты представления указанных документов (ч.3 ст.4.6 Закона №255-ФЗ).

В то же время контролирующий орган может назначить камеральную или выездную проверку правильности и обоснованности расходов страхователя. Решение о возмещении понесенных расходов или об отказе в таком возмещении будет вынесено уже после ее проведения (ч.4 ст.4.6, ст.4.7 Закона №255-ФЗ).

Вместо ОАО «Зубцовское ДРСУ» иногда засчитывает сумму превышения в счет будущих платежей в ФСС РФ (ч. 2.1 ст. 15 Закона №212-ФЗ). Это делается только в пределах расчетного периода (ч.2.1 ст.15 Закона №212-ФЗ). Поэтому, если в течение года организация не сможет зачесть всю сумму превышения, то она обращается за возмещением понесенных расходов.

Сотрудники, занятые на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, имеют право на следующие гарантии и компенсации, размеры, порядок и условия предоставления которых устанавливаются в соответствии со ст.ст. 92, 117 и 147 ТК РФ (абз. 13 ч.1, ч.2 ст.219 ТК РФ):

сокращенная продолжительность рабочего времени;

ежегодный дополнительный оплачиваемый отпуск;

надбавки к заработной плате.

Надбавки и дополнительные компенсации за работу в особых условиях

труда в ОАО «Зубцовское ДРСУ» облагаются страховыми взносами на обязательное социальное страхование. Это предусмотрено пп. "и" п.2 ч.1 ст.9 Закона №212-ФЗ, в котором такие суммы исключены из перечня необлагаемых выплат.

3. ПУТИ РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ ОАО «ЗУБЦОВСКОЕ ДРСУ» С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

ПФР продолжает совершенствовать систему оказания юридическим лицам государственных услуг в электронном виде. Теперь страхователи могут получить ряд услуг, предоставляемых ПФР, используя Единый портал государственных и муниципальных услуг (www.gosuslugi.ru <<http://www.gosuslugi.ru/>>).

Такие как:

- Информирование застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования <http://www.gosuslugi.ru/pgu/service/10000569524_18.html>
- Информирование о предоставлении государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг <http://www.gosuslugi.ru/pgu/service/10000067767_21.html>

Услуги доступны для всех зарегистрированных пользователей Единого портала - физических лиц.

Регистрация на Едином портале государственных и муниципальных услуг позволит получить доступ к удаленному получению государственных и муниципальных услуг в электронном виде. В настоящее время для ряда услуг доступна возможность в электронной форме заполнить и отправить заявление на получение услуги, либо сформировать онлайн-запрос в орган исполнительной власти. В дальнейшем, по номеру заявки, зайдя в Личный кабинет, можно будет отследить статус поданного обращения. Со временем значительная часть наиболее востребованных услуг станет доступна в электронном виде с использованием возможностей Портала.

Страхователи предоставляют в ПФР отчетность по страховым взносам на обязательное пенсионное и обязательное медицинское страхование, а также сведения индивидуального персонифицированного учета по каждому

застрахованному сотруднику по единой форме отчетности, утвержденной Постановлением Правления ПФР, зарегистрированным в Министерстве юстиции РФ 18.02.2014 года и опубликованным в Российской газете №41 от 21.02.2014 года.

Единая форма отчетности позволяет сократить объем отчетной информации и исключить несоответствия между предоставляемыми страхователями, данными по страховым взносам и персонифицированному учету.

Единую отчетность с 1 января 2015 года необходимо представлять в территориальные органы ПФР ежеквартально не позднее 15-го числа второго календарного месяца, **в бумажном виде, а в форме электронного документа не позднее 20 числа второго календарного месяца** а следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, девятью месяцами и календарным годом). Если последний день срока приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Программы для подготовки и проверки отчетности, которые в значительной степени облегчают процесс подготовки и сдачи отчетности для плательщиков страховых взносов размещены в свободном доступе в разделе «Электронные сервисы» <<http://www.pfirf.ru/eservices/software/>>.

Также я рекомендую ОАО «Зубцовское ДРСУ» воспользоваться электронным сервисом ПФР «Кабинет плательщика страховых взносов» <<http://www.pfirf.ru/eservices/lkp/>>. В этом разделе размещены все формы документов, форматы данных, правила проверки отчетности. В Кабинете можно посмотреть реестр платежей, получить справку о состоянии расчетов, оформить платежное поручение, рассчитать страховые взносы, выписать квитанции, проверить отчетность и многое другое в режиме реального времени.

Программа проверки отчетности, представляемой по форме «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации, страховым взносам на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд

обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам», утвержденной постановлением Правления ПФР от 16.01.2014 №2П «Об утверждении формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и Порядка ее заполнения» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 18 февраля 2014 г., регистрационный №31344) (РСВ-1)

Назначение программы

- используется для проверки файлов, представляемых страхователями в территориальные органы ПФР и содержащих расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам и сведения персонифицированного учета (за отчетные периоды с 2014 года);

Программа используется:

- страхователями - для проверки подготовленных документов в электронном виде для последующего представления их в органы ПФР;
- территориальными органами ПФР - при приеме расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам и сведений персонифицированного учета. Программы для формирования отчетности в электронном виде и подготовки их для сдачи в территориальные органы ПФР.

Программа обеспечивает выполнение следующих основных функций:

- Подготовка Анкетных данных для открытия лицевого счета и оформления соответствующего страхового свидетельства (форма АДВ-1)
- Формирование Заявления об обмене страхового свидетельства (форма АДВ-2)
- Формирование Заявления о выдаче дубликата страхового свидетельства (форма АДВ-3)

- Подготовка сведений для ведения индивидуального (персонифицированного) учета застрахованного лица (по формам СЗВ-1, СЗВ-3, СЗВ-4-1, СЗВ-4-2, СЗВ-6-1, СЗВ-6-2, СЗВ-6-3 и СЗВ-6-4)
- Формирование Сводной ведомости по формам СЗВ-3 (форма АДВ-10)
- Формирование Ведомости уплаты по формам СЗВ-4-х (форма АДВ-11)
- Подготовка Сведений о трудовом стаже за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования (форма СЗВ-К)
- Формирование Сведений о смерти (форма АДВ-8)
- Формирование Заявлений ДСВ (форма ДСВ-1) и Реестров ДСВ (форма ДСВ-3)
- Ручной ввод форм РСВ-1, РСВ-2
- Группировка документов в пачки в соответствии с требованиями «Инструкции по заполнению форм документов лицом индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования»
- Вывод сведений на бумажный и магнитный носители для представления в органы ПФР
- Печать различных сопроводительных документов
- Печать незаполненных бланков утвержденных документов

Программа обеспечивает также ряд дополнительных возможностей:

- Одновременное ведение нескольких Баз данных
- База данных может содержать сведения по любому количеству Страхователей
- Автоматическое заполнение Анкетных данных и

Индивидуальных сведений по предварительно подготовленным шаблонам

- Импорт в Базу данных форм АДВ-1, АДВ-2, АДВ-3, СЗВ-1, СЗВ-3, СЗВ-4-х, АДВ-10, АДВ-11, СЗВ-К, АДВ-8, ДСВ-1, ДСВ-3:
 - с текстовых файлов (формат 4.0) и XML-файлов (формат 7.0), подготовленных согласно "Правилам подготовки документов персонифицированного учета в электронной форме"
 - с DBF-файлов определенной структуры
 - с XML-файлов содержащими сведения по форме 2НДФЛ
 - Импорт справочников КЛАДР из DBF-файлов МНС и Справочников Стран мира из DBF-файла определенной структуры
 - Предварительная проверка подготовленных для сдачи в ПФР текстовых и XML-файлов, соответствующими программами проверки
 - Администрирование, ведение журнала действий пользователей программы

Программа "Spu_orb" предоставляет возможность подготовки отчетных документов для сдачи в Пенсионный фонд России. Здесь можно вводить, печатать и выгружать пачки введенных документов. Программа работает со следующими формами документов: СЗВ-6-1, СЗВ-6-2, СПВ-1, АДВ-6-2, АДВ-6-3, АДВ-1, АДВ-2, АДВ-3, АДВ-8, СЗВ-1, СЗВ-3, СЗВ-4-1, СЗВ-4-2, АДВ-10, АДВ-11, СЗВ-К, ДСВ-1, ДСВ-3, РСВ-1, РСВ-2, РВ-3, СЗВ-6-4 и АДВ-6-5 . Также программа поддерживает работу с несколькими информационными базами (актуально для тех, кто сдаёт сведения по нескольким организациям).

Программа работает на компьютерах под управлением операционных систем семейства Windows (95/98/2000/XP/Vista/7). Разрешение экрана должно быть не менее 800x600.

Программа "Spu_orb" полностью заменяет собой старую DOS-

разработку "Spu_pred", разработка которой закрыта. В программе "Spu_orb" имеется возможность переноса документов из баз данных программы "Spu_pred". Также в программе имеется возможность загрузки документов из XML файлов. Программа ПД СПУ имеет простой, интуитивно понятный пользовательский интерфейс и позволяет в удобном для пользователя режиме ввести все необходимые данные, произвести их обработку и сформировать выходные документы, как в электронном, так и в печатном виде.

- Пользователи, имеющие готовые массивы данных, во избежание операций ручного ввода, могут воспользоваться функциями импорта. Возможен импорт из электронных документов формата ПФР всех предыдущих версий, импорт из файлов формата DBF, а также из текстовых файлов заданного пользователем формата.

- Программа имеет множество сервисных функций, максимально облегчающих работу оператора.

- Режим массовых корректировок позволяет автоматически изменить значение выбранного атрибута всем сотрудникам, представленным в списке. Используя функции формирования выходных документов можно сформировать и вывести отчетные документы на экран или на печать, по желанию пользователя. Есть возможность сформировать пачки документов, либо документ на одного человека, а также напечатать пустой бланк.

- При формировании пачек документов предусмотрен режим пробной выгрузки, при котором можно посмотреть результат, не сохраняя его.

- Организации, использующие унифицированный классификатор адресов (КЛАДР) могут подключить его к ПД СПУ. Взять его можно здесь. http://www.gnivc.ru/inf_provision/classifiers_reference/kladr/

- Программа снабжена файлами помощи, в которые наряду со справкой по работе с ПД СПУ входит полный набор нормативной документации, содержащей исчерпывающую информацию по вопросам формирования передаваемых данных.

Программа представляет собой простейшее средство ввода данных, предусмотренных формами отчетов (АДВ-1, АДВ-2, АДВ-3, ДСВ-1, ДСВ-3, РСВ-1, РСВ-2, РВ-3, СЗВ-6-4, СЗВ-6-1, СЗВ-6-2, АДВ-6-2, АДВ-6-5 и АДВ-6-3) и формирования файла в формате XML для отправки данных по каналам связи в ПФР или представления отчетности на носителе информации в электронном виде. Существует возможность формирования печатных форм отчетности, как заполненных введенными данными, так и пустых, с возможностью редактирования этих форм в текстовых редакторах MS Word и OpenOffice.Writer. Для сокращения времени, затрачиваемого на ввод данных в программу, предусмотрена возможность загрузки данных из существующего файла в формате XML (АДВ-1, АДВ-2, АДВ-3, ДСВ-1, ДСВ-3, РСВ-1, РСВ-2, РВ-3, СЗВ-6-1, СЗВ-6-2, СЗВ-6-4, АДВ-6-2 и АДВ-6-3, а также СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2). Программа поддерживает все виды отчетности в ПФР, начиная с 2010 года.

Для работы программы ОАО «Зубцовско ДРСУ » необходим любой персональный компьютер с операционной системой Windows 98/2000/XP/Vista/7. Для печати отчетов необходим принтер, подключенный к компьютеру, на котором будет использоваться программа и установленный на этом компьютере текстовый редактор MS Word версии не ниже 2000/XP или текстовый редактор

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам своего исследования можно сделать вывод, что страховые взносы - это один из источников поступлений денежных средств в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования.

Обязанность уплачивать страховые взносы лежит на страхователях, к которым относятся:

) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

а) организации;

б) индивидуальные предприниматели;

в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

) лица, занимающиеся частной практикой, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам.

Особенность ОАО «Зубцовское ДРСУ » состоит в том, что размеры страховых взносов, которые оно уплачивает, определяются в законодательстве путем выделения объектов обложения страховыми взносами, базы для начисления страховых взносов и тарифов. Иными словами, без специальных расчетов назвать конкретные суммы, уплачиваемые ОАО «Зубцовское ДРСУ», производящими вознаграждения физическим лицам, невозможно.

Объектами обложения страховыми взносами в ОАО «Зубцовское ДРСУ» признаются вознаграждения в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение

работ, оказание услуг и другие виды договорных обязательств

Базой для начисления страховых взносов является сумма вознаграждений за расчетный период. База определяется в отношении каждого физического лица нарастающим итогом с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца.

Расчетный период по страховым взносам равняется одному календарному году.

Размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов называется тарифом. Устанавливаются тарифы федеральным законом и дифференцируются с учетом вероятности наступления социальных страховых рисков, а также возможностей исполнения страховых обязательств.

Тарифы, применяемые ОАО «Зубцовское ДРСУ» составляют:

-) Пенсионный фонд РФ - 26 процентов;
-) Фонд социального страхования РФ - 2,9 процента;
-) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 5,1 процента.

Особенности установления тарифов страховых взносов на обязательное социальное страхование, порядок их разработки и рассмотрения определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

Нормативно-правовые акты

1. Конституция

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB67F99512EE96D552896843aEe1T> Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ) // СЗ РФ. 2009. №4. Ст. 445.

. Кодекс

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F3951EECC88250D83D4DE42DaEe0T> Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.05.2012) // СЗ РФ. 2002. №1 (ч. 1). Ст. 1.

. Налоговый кодекс

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F3951FE1C78250D83D4DE42DaEe0T> Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (действующая редакция) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

. Гражданский кодекс

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F3901EE0C38250D83D4DE42DaEe0T> Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (действующая редакция) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

. Уголовный кодекс

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F3941FE4C18250D83D4DE42DaEe0T> Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (действующая редакция) // СЗ РФ. 1996. №25. Ст. 2954.

. Федеральный закон

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F09010E1C78250D83D4DE42DaEe0T> от 27 июля 2006 г. №149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации".

. Федеральный закон

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F09417E6C38250D83D4DE42DaEe0T> от 06.04.2011 №63-ФЗ "Об электронной подписи" (ред. от 01.07.2011) // СЗ РФ. 2011. №15. Ст. 2036.

. Федеральный закон

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F09516

E0C28250D83D4DE42DaEe0T> от 08.08.2001 №129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" // СЗ РФ. 2001. №33 (ч. I). Ст. 3431.

. Федеральный закон

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F09411EDC48250D83D4DE42DaEe0T> от 29 июля 2004 г. №98-ФЗ "О коммерческой тайне" // СЗ РФ. 2004. №32. Ст. 3283.

. Федеральный закон

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F19116E0C58250D83D4DE42DaEe0T> от 2 мая 2006 г. №59-ФЗ "О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации".

. Федеральный закон

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F39314E5C78250D83D4DE42DaEe0T> от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в ред. от 19 июля 2007 г.) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4832.

. Приказ

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB64F39312E0C28250D83D4DE42DaEe0T> Минфина РФ от 30.09.2010 №116н "Об утверждении Порядка ведения Единого государственного реестра налогоплательщиков" // Российская газета. 2011. №17.

. Приказ

<consultantplus://offline/ref=2FD93F3C3D76448332F5329EC24087BB6DF69310E2CBDF5AD06441E6a2eAT> ФНС России от 17.09.2007 №ММ-3-09/536@ "Об утверждении форм сведений, предусмотренных статьей 85 Налогового кодекса РФ" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2007. №48.

Учебно-методическая литература:

1. Финансы : учеб. - 2 изд. / под ред. В.В. Ковалева, - М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2010.

. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной - М.: Финансы, Юнити, 2011 г.

. Купцов М.М. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие. - М.: Издательство РИОР. 2010.

. Жуков Е.Ф «Общая теория денег и кредита» 2013 г.

. Финансы / под ред. А.М. Ковалевой - М.: Финансы и статистика - 2013 г.

- . Финансы / под ред. В.М. Родионовой - М.: Финансы и статистика - 2014г.
- . Дробозина Л.А. Общая теория финансов: учебник для вузов. - М., 2012 г.

Интернет-ресурсы: