



Елена РУССОВА,
ведущий эксперт департамента по заработной плате
АКГ «Уральский союз»

Как рассчитать взносы сверх лимита и показать в отчетности

1. По каким правилам считать взносы, когда превышен лимит.
2. Как отразить превышение в РСВ-1.
3. Как показать суммы сверх лимита в 4-ФСС.

Платить страховые взносы в 2015 году нужно с учетом сразу двух лимитов – один для взносов в ФСС на социальное страхование, а второй – для пенсионных взносов. Конкретные цифры я привела в таблице (см. стр. 64. – *Примеч. ред.*). А для платежей в ФФОМС и по взносам на травматизм лимита нет.

Лимит считают нарастающим итогом с начала года. И вполне возможно, что в ближайшие месяцы у вас могут появиться сотрудники, выплаты которым подошли к установленному пределу. А может быть, такие сотрудники уже есть.

По каким правилам считать взносы, когда превышен лимит

Итак, страховые взносы в ФСС и ПФР нужно начислять строго на выплаты в пределах лимита. Все, что превышает лимит, под взносы в соцстрах уже не подпадает, но нужно начислять 10 процентов в ПФР. И продолжать платить взносы в медстрах и на травматизм.

При этом учтите, что каждая из компаний, в которых человек работал в течение года, рассчитывает лимит отдельно – только по своим выплатам. Поэтому если сотрудник устроился к вам на работу в середине года, то базу для начисления страховых взносов и ее предельную величину в отношении его надо считать с нуля. И сколько он заработал в прежних своих компаниях, никакого значения для расчета взносов не имеет. Хотя эти данные

АКГ «Уральский союз»,
тел. (495) 232-08-75,
uralsoyuz.ru



формы документов

Под рукой всегда должны быть актуальные формы нужных документов.

Их вы найдете в разделе «Формы» на buhseminar.ru. Кроме самих бланков в базе есть образцы заполнения.

можно взять из той же справки о зарработке, которая нужна для расчета пособий и которую обязаны выдавать работнику при увольнении все компании.

Конечно, это выглядит несправедливым, но именно так статью 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ трактуют чиновники (см. письмо Минздравсоцразвития России от 17 января 2011 г. № 76-19). Кстати, то же правило действует и в том случае, когда работник одновременно трудится в нескольких компаниях. Каждая из них считает свой лимит отдельно (правильный ответ на вопрос № 1 теста – б. – *Примеч. ред.*).

ПРИМЕР 1 Расчет страховых взносов в месяце, в котором превышен лимит Коммерческому директору ООО «Вектор» А.С. Кондратьеву за период с января по август 2015 года начислили 648 000 руб. Со всей этой суммы были уплачены страховые взносы в фонды. За сентябрь Кондратьеву начислили 72 000 руб. В итоге его доход с начала года нарастающим итогом (648 000 + 72 000 = 720 000 руб.) превысил как 670 000 руб. (на 50 000 руб.), так и 711 000 руб. (на 9000 руб.).

Организация применяет основную систему налогообложения и платит страховые взносы по общим ставкам. Значит, начислить взносы в ФСС за сентябрь бухгалтер компании должен только с 22 000 руб. (670 000 – 648 000), а в ПФР – по ставке 22 процента с 63 000 руб. (711 000 – 648 000) и по ставке 10 процентов с оставшихся 9000 руб. (72 000 – 63 000). А вот взносы в медстрах и на травматизм нужно исчислить со всей суммы зарплаты.

Тариф взносов на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний – 0,2 процента. Прав на вычеты по НДФЛ у работника нет. Бухгалтер компании в сентябре 2015 года сделал в учете следующие записи:

ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 70
– 72 000 руб. – начислена зарплата Кондратьеву;

ДЕБЕТ 70 КРЕДИТ 68 СУБСЧЕТ «РАСЧЕТЫ ПО НДФЛ»
– 9360 руб. (72 000 руб. × 13%) – удержан НДФЛ;

БЫСТРЫЙ ТЕСТ

- Сотрудник устроился в компанию в марте 2015 года. До этого он работал в другой организации. Учитывать ли при расчете лимита доходы, которые он получил в 2015 году у прежнего работодателя:
 - да, их можно взять из справки для расчета пособий;
 - нет.
- По каким взносам не установлен лимит в 2015 году:
 - по взносам в ФСС на социальное страхование;
 - по обычным взносам в ПФР;
 - по взносам в ПФР по дополнительным тарифам.

Правильные ответы см. в статье.

Как платить взносы в 2015 году

Фонд	Ставка взносов, %	
ПФР	До 711 000 руб.	22
	Свыше 711 000 руб.	10
ФФОМС	5,1	
ФСС РФ	До 670 000 руб.	2,9
	Свыше 670 000 руб.	Платить взносы с таких сумм не нужно
Взносы на страхование от несчастных случаев	В зависимости от вида деятельности (от 0,2 до 8,5%)	

ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 СУБСЧЕТ «РАСЧЕТЫ С ПФР»

– 14 760 руб. (63 000 руб. × 22% + 9000 руб. × 10%) – начислены пенсионные взносы;

ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 СУБСЧЕТ «РАСЧЕТЫ С ФСС ПО ВЗНОСАМ НА СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ»

– 638 руб. (22 000 руб. × 2,9%) – начислены страховые взносы в ФСС России на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 СУБСЧЕТ «РАСЧЕТЫ С ФФОМС»

– 3672 руб. (72 000 руб. × 5,1%) – начислены страховые взносы в ФФОМС;

ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 СУБСЧЕТ «РАСЧЕТЫ С ФСС ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И ПРОФЗАБОЛЕВАНИЙ»

– 144 руб. (72 000 руб. × 0,2%) – начислены взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний.

Как отразить превышение в РСВ-1

Сверхлимитные суммы пенсионных взносов надо показать в РСВ-1 отдельно. Сами выплаты, которые превышают лимит в 711 000 руб., нужно отразить в строке 203 подраздела 2.1, а начисленные с них взносы – в строке 206. При этом сверхлимитные выплаты следует также включить в показатель по строке 200.

Что касается медицинских взносов, то их надо начислять на все выплаты работнику независимо от суммы. Общую сумму выплат за 9 месяцев, облагаемых медицинскими взносами, отразите по строке 213 подраздела 2.1 РСВ-1. А начисленные с нее взносы – по строке 214.

Подготовить и сдать в ПФР форму РСВ-1 нужно не позднее 16 ноября на бумаге (перенос с 15 ноября) и не позже 20 ноября в электронном виде. Обновленная форма расчета действует с 7 августа (постановление Правления ПФР от 16 января 2014 г. № 2п в ред. постановления Правления ПФР от 4 июня 2015 г. № 194п). За 9 месяцев отчитываться нужно только по ней.

{ образец }

Раздел 2. Расчет страховых взносов по тарифу* и по дополнительному тарифу

Код тарифа 011

2.1. Расчет страховых взносов по тарифу*

(руб. коп.)

Наименование показателя	Код строки	Всего с начала расчетного периода	в том числе за последние три месяца отчетного периода			
			1 месяц	2 месяц	3 месяц	
1	2	3	4	5	6	
На обязательное пенсионное страхование						
Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ и в соответствии с международными договорами	200	3 245 011,81	352 016,09	358 777,19	371 439,82	
Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ и в соответствии с международными договорами	201	-	-	-	-	
Сумма расходов, принимаемых к вычету в соответствии с частью 7 статьи 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ	202	-	-	-	-	
Суммы выплат и иных вознаграждений, превышающие предельную величину базы для начисления страховых взносов	203	9 000,00	-	-	9 000,00	
База для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (с. 200 - с. 201 - с. 202 - с. 203)	204	3 236 011,81	352 016,09	358 777,19	362 439,82	
Начислено страховых взносов на обязательное пенсионное страхование	с сумм, не превышающих предельную базу для начисления страховых взносов	205	711 922,60	77 443,54	78 930,98	79 736,76
	с сумм, превышающих предельную величину базы для начисления страховых взносов	206	900,00	-	-	900,00
Количество физических лиц, с выплат и иных вознаграждений которым начислены страховые взносы в соответствии с тарифом страховых взносов, всего (чел.)	207	11	11	11	11	
в том числе количество физических лиц, выплаты и иные вознаграждения которым превысили предельную величину базы для начисления страховых взносов (чел.)	208	1	-	-	1	
На обязательное медицинское страхование						
Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ и в соответствии с международными договорами	210	3 245 011,81	352 016,09	358 777,19	371 439,82	
Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами в соответствии с частями 1, 2 статьи 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ и в соответствии с международными договорами	211	-	-	-	-	
Сумма расходов, принимаемых к вычету в соответствии с частью 7 статьи 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ	212	-	-	-	-	
База для начисления страховых взносов на обязательное медицинское страхование (с. 210 - с. 211 - с. 212)	213	3 245 011,81	352 016,09	358 777,19	371 439,82	
Начислено страховых взносов на обязательное медицинское страхование	214	165 495,60	17 952,82	18 297,64	18 943,43	
Количество физических лиц, с выплат и вознаграждений которым начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование в соответствии с тарифом страховых взносов, всего (чел.)	215	11	11	11	11	

Достоверность и подлинность сведений, указанных на данной странице, подтверждаю


(Подпись)

11.11.2015
(Дата)

* Представляется плательщиками страховых взносов отдельно по каждому тарифу, применяемому в отношении выплат застрахованным лицам.

{ *рекомендация лектора* }

КАКИЕ ВЫПЛАТЫ УЧИТЫВАТЬ ПРИ РАСЧЕТЕ ЛИМИТА

Принимать в расчет нужно абсолютно все выплаты, на которые вы начислили страховые взносы. Причем если сотрудника в течение календарного года уволили и вновь приняли на работу в ту же компанию, то в расчет нужно включить все выплаты, начисленные в его пользу в течение года. Также не важно, учли вы те или иные выплаты при расчете налога на прибыль или нет. То есть, например, производственные премии в лимит нужно включать, а пособия нет. Ведь согласно Федеральному закону № 212-ФЗ премии взносами облагаются, а пособия от них освобождены.

Но есть выплаты, которые подпадают под взносы не полностью. Так, на материальную помощь в пределах 4000 руб. в год на одного работника взносы не начисляют. Значит, эту сумму учитывать не нужно, а все что сверху надо включить в расчет.

Кроме того, база может отличаться в зависимости от того, в какой фонд вы начисляете взносы. Так, организация может заключить с человеком не только трудовой, но и гражданско-правовой договор. А выплаты по такому договору не облагаются взносами в ФСС РФ (п. 2 ч. 3 ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ).

ПРИМЕР 2 Как показать превышение лимита в РСВ-1 за 9 месяцев

Используем условие примера 1. Предположим, что доходы других сотрудников компании на 1 октября не превысили предельное значение. В расчете РСВ-1 за 9 месяцев подраздел 2.1 бухгалтер заполнил так, как в образце (см. стр. 65. – *Примеч. ред.*). По строке 203 он указал 9000 руб., а в строке 206 взносы с этой суммы – 900 руб.

– На какой КБК перечислять взносы в ПФР свыплат сверх 711 тыс. руб.?
– Отдельного КБК для сверхлимитной части взносов чиновники не устанавливали. Поэтому используйте привычный код – 39210202010061000160. И оформлять отдельную платежку не нужно.

– Применять ли лимит при расчете взносов в ПФР по дополнительному тарифу?

– Нет. К взносам на обязательное пенсионное страхование по дополнительным тарифам лимит в 711 тыс. руб. не применяется. Пенсионные взносы по этим тарифам надо начислять независимо от общей суммы выплат сотруднику с начала года. Такое правило установлено частью 3 статьи 58.3 Федерального закона № 212-ФЗ*

* Правильный ответ на вопрос № 2 теста – в.

Как показать суммы сверх лимита в 4-ФСС

Сумму выплат сверх норматива надо отразить по строке 3 таблицы 3. При этом их также нужно включить и в показатель по строке 1. То есть, чтобы посчитать, с какой суммы платить

{ образец }

Таблица 3

РАСЧЕТ БАЗЫ ДЛЯ НАЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

(руб. коп.)

Наименование показателя	Код строки	Всего с начала расчетного периода	В том числе за последние три месяца отчетного периода		
			1 месяц	2 месяц	3 месяц
1	2	3	4	5	6
Суммы выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ и в соответствии с международными договорами	1	3245011,81	352016,09	358777,19	371439,82
Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ и в соответствии с международными договорами	2	–	–	–	–
Суммы, превышающие предельную величину базы для начисления страховых взносов, установленную в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ	3	50000,00	–	–	50000,00
Итого база для начисления страховых взносов (стр. 1 – стр. 2 – стр. 3)	4	3195011,81	352016,09	358777,19	321439,82
из них: сумма выплат и иных вознаграждений, производимых аптечными организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими лицензию на фармацевтическую деятельность, физическим лицам, которые в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»* имеют право на занятие фармацевтической деятельностью или допущены к ее осуществлению	5	–	–	–	–
сумма выплат и иных вознаграждений членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов, за исполнение трудовых обязанностей члена экипажа судна	6	–	–	–	–
сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц, занятых в виде экономической деятельности, указанном в патенте, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих виды предпринимательской деятельности, указанные в подпунктах 19, 45-47 пункта 2 статьи 346.43 Налогового кодекса Российской Федерации	7	–	–	–	–
сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Российской Федерации, кроме лиц, являющихся гражданами государств – членов ЕАЭС	8	–	–	–	–

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю



(Подпись)

16.10.2015
(Дата)

Елена Владимировна Руссова – ведущий эксперт департамента по заработной плате АКГ «Уральский союз». Специализируется на трудовом праве, расчете зарплаты, НДФЛ, страховых взносов, пособий по нетрудоспособности, декретных и детских выплат, командировочных и представительских расходов.

взносы, из строки 1 (общая сумма выплат) нужно вычесть строки 2 (необлагаемые выплаты) и 3 (суммы, которые превышают лимит в 670 000 руб.). И полученный результат вписать в строку 4 таблицы 3 (база по взносам в ФСС).

Крайний срок для электронного отчета в ФСС за девять месяцев – 26 октября (перенос с 25 октября). Последний день для бумажной отчетности – 20 октября. В этом году отчитываться по взносам электронно должны компании, среднесписочная численность сотрудников в которых за прошлый год больше 25 человек (ч. 10 ст. 15 Федерального закона № 212-ФЗ). Это касается и отчетности перед ПФР. Сама форма 4-ФСС осталась прежней (утв. приказом ФСС РФ от 26 февраля 2015 г. № 59).

ПРИМЕР 3 Как показать превышение лимита в 4-ФСС за 9 месяцев
Опять возьмем условие примера 1. Таблицу 3 формы 4-ФСС за 9 месяцев бухгалтер заполнил так, как в образце (см. стр. 67. – *Примеч. ред.*). По строке 3 он указал 50 000 руб.

– Учитывать ли лимит в 670 000 руб. в отношении тех иностранцев, по которым ставка взносов в ФСС установлена в размере 1,8 процента?

– Да, учитывать. Такая ставка в 2015 году действует в отношении временно пребывающих иностранцев. Со сверхлимитных доходов взносы по этой ставке также начислять не нужно. Это подтверждают и чиновники (письмо Минтруда России от 7 апреля 2015 г. № 17-3/В-172). И не забывайте, что в отношении сотрудников из ЕАЭС (это Белоруссия, Казахстан, Армения и с 12 августа Киргизия) ставка взносов в ФСС – 2,9 процента. Даже если они имеют статус временно пребывающих в России.

Еще раз напомню, что по взносам на страхование от несчастных случаев никакого лимита не предусмотрено. Начислять их нужно без ограничений по сумме. Поэтому выплаты сверх 670 тыс. руб. в разделе II формы 4-ФСС отдельно показывать не надо. ©

{ читайте также }

1. «Новые страховые взносы: лимиты, электронная отчетность, зачет и копейки» («Семинар для бухгалтера» № 1, 2015, стр. 42).
2. «Самые частые ошибки в расчете страховых взносов – как никогда не допускать эти промашки» («Семинар для бухгалтера» № 10, 2014, стр. 50).
3. «Новая 4-ФСС – как заполнить и сдать без проблем» («Семинар для бухгалтера» № 7, 2015, стр. 24).



ПОИСК

Больше материалов о страховых взносах вы быстро найдете в электронной версии журнала «Семинар для бухгалтера» на e.buhseminar.ru