**ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В РАСЧЕТЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

**С ЗАРАБОТКА ИНВАЛИДОВ**

Из этой статьи вы узнаете:

1. По каким ставкам начислять страховые взносы в ПФР, ФСС и ФФОМС с выплат инвалидам.

2. Надо ли начислять взносы с выплат инвалидам, превышающих предельную базу.

3. Какая льгота установлена для работодателей-предпринимателей по взносам на травматизм.

Если у вас "упрощенка" с объектом "доходы". Страховые взносы должны платить все работодатели независимо от применяемого объекта налогообложения. Статья будет интересна, если в штате у вас работают инвалиды или вы планируете их нанимать.

Работодатели, у которых трудятся инвалиды, взносы на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование с выплат таким лицам могут рассчитывать по специальной пониженной ставке. Это уже давно известное правило, к которому все привыкли, однако с 2013 г. эти низкие ставки значительно подросли. И это первое изменение, которое в своей работе нужно учитывать всем работодателям, как юридическим лицам, так и предпринимателям.

Второе новшество затрагивает только индивидуальных предпринимателей и является более радостным - им можно использовать пониженный тариф при начислении взносов на травматизм с выплат инвалидам. А у организаций это право есть уже давно. Теперь обо всем более подробно.

Изменение со знаком минус. Тариф страховых взносов

с выплат инвалидам увеличился на 6,9%

В 2012 г. те, кто применял обычный тариф, начисляли страховые взносы по совокупной ставке 30%. При этом с дохода инвалидов взносы можно было исчислять по ставке 20,2%, то есть она была почти на треть ниже обычной.

Еще более низкий тариф страховых взносов могли использовать лишь те "упрощенцы", которые взносы в отношении всех работников начисляют по льготным ставкам. Напомним, что такое право предоставлено плательщикам УСН, чей основной вид деятельности поименован в [пп. 8 п. 1 ст. 58](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586CB64052AF1771A464E79E5083C6A80A0A5B72EB21E01E74842EB55j5HFI) Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (далее - Закон N 212-ФЗ). Такие работодатели в прошлом году перечисляли лишь взносы в ПФР по ставке 20%. Соответственно, эту ставку они могли применять и к заработку работающих у них инвалидов. Об этом сказано в [Письме](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586D6701742CB7145484E7EEE07323FD7A2F4E220B716j5H1I) Минздравсоцразвития России от 24.07.2012 N 17-3/39.

Читайте также. О том, по каким правилам с заработка инвалидов нужно было исчислять страховые взносы в прошлом году, мы писали в журнале "Упрощенка", 2012, [N 10](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586D7671B2AF1771A4D4979E5073C6A80A0A5B72EjBH2I), с. 80.

С 2013 г. совокупный "инвалидный" тариф повышается до 27,1% (см. табл. 1). Это предусмотрено [п. 2 ст. 58](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586CB64052AF1771A464E79E5083C6A80A0A5B72EB21E01E74842EB5Fj5HFI) Закона N 212-ФЗ, в котором, кстати, аналогичный тариф уже прописан и на 2014 г.

Таблица 1

Изменения тарифа взносов с выплат инвалидам в 2013 году

по сравнению с 2012 годом

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование платежа | Тариф, % | |
| 2012 г. | 2013 г. |
| Взносы на обязательное пенсионное страхование в ПФР | 16 | 21 |
| Взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в ФСС | 1,9 | 2,4 |
| Взносы на обязательное медицинское страхование в ФФОМС | 2,3 | 3,7 |
| Совокупная ставка | 20,2 | 27,1 |

Получается, что для тех работодателей, кто применяет обычный тариф, специальная ставка в отношении инвалидов становится уже менее выгодной. Ведь 27,1%, конечно, меньше чем 30%, но незначительно. А льготный тариф взносов по-прежнему сохраняет свою привлекательность, поскольку его ставка не изменилась, - платить можно 20% в ПФР с заработка всех работников, в том числе и инвалидов.

Напомним, что льготным тарифом можно пользоваться, если вы осуществляете виды деятельности, перечисленные в [пп. 8 п. 1 ст. 58](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586CB64052AF1771A464E79E5083C6A80A0A5B72EB21E01E74842EB55j5HFI) Закона N 212-ФЗ. И доходы от такой деятельности составляют не менее 70% ваших поступлений за отчетный период. Если же в течение года вы перестанете удовлетворять данным требованиям, страховые взносы вам придется пересчитать по обычному тарифу, причем с начала года. В этом случае взносы с выплат обычным работникам вам придется пересчитывать по ставке 30%, а в отношении инвалидов - по специальному тарифу в размере 27,1%.

Суть вопроса. В 2013 г. совокупный тариф страховых взносов с заработка инвалидов составляет 27,1%. Применять его нужно тем плательщикам УСН, кто не может использовать пониженный тариф взносов в отношении доходов всех сотрудников.

Наглядно всю информацию о тарифах, действующих в текущем году для плательщиков УСН, мы привели в табл. 2.

Таблица 2

Ставки страховых взносов, действующие в 2013 году

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категории наемных работников | Общий тариф | Льготный тариф для "упрощенцев"  ([пп. 8 п. 1 ст. 58](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586CB64052AF1771A464E79E5083C6A80A0A5B72EB21E01E74842EB55j5HFI) Закона  N 212-ФЗ) |
| Платежи с выплат, не превышающих 568 000 руб. на одного сотрудника | | |
| Обычные сотрудники | Совокупный тариф - 30%,  в том числе:  - в ПФР - 22%;  - ФСС - 2,9%;  - ФФОМС - 5,1% | Совокупный тариф - 20%,  в том числе в ПФР - 20% |
| Инвалиды | Совокупный тариф - 27,1%,  в том числе:  - в ПФР - 21%;  - ФСС - 2,4%;  - ФФОМС - 3,7% |  |
| Платежи с выплат, превышающих 568 000 руб. на одного сотрудника | | |
| Обычные сотрудники | Совокупный тариф - 10%,  в том числе в ПФР - 10% | - |
| Инвалиды | - |  |

Обратите внимание: взносами по ставке 27,1% облагаются лишь выплаты инвалидам в рамках предельной базы. Ее размер в 2013 г. равен 568 000 руб. ([Постановление](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586CB64052AF1771A464776E5093C6A80A0A5B72EB21E01E74842EB57589324j5HBI) Правительства РФ от 10.12.2012 N 1276). С превышения данной суммы взносы в отношении инвалида начислять не нужно, даже если вы в целом применяете обычный тариф. А если используете льготный, то с превышения базы взносы не начисляются по всем работникам ([п. 1 ст. 58.2](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586CB64052AF1771A464E79E5083C6A80A0A5B72EB21E01E74842E956j5H9I) Закона N 212-ФЗ).

Пример 1. Расчет страховых взносов организацией, применяющей УСН и имеющей в штате инвалидов

ООО "Свет", применяющее УСН, в январе 2013 г. начислило своим сотрудникам зарплату в общей сумме 800 000 руб., в том числе инвалидам I, II и III групп - 80 000 руб. Доходы каждого сотрудника не превышают предельной базы, установленной для начисления страховых взносов. Посмотрим, как следует рассчитать взносы на пенсионное, социальное и медицинское страхование.

Если компания применяет обычный тариф, за январь следует начислить взносы в размере 237 680 руб., в том числе:

- на заработную плату сотрудников-инвалидов - 21 680 руб. (80 000 руб. x 27,1%), из них:

- в ПФР - 16 800 руб. (80 000 руб. x 21%);

- ФСС - 1920 руб. (80 000 руб. x 2,4%);

- ФФОМС - 2960 руб. (80 000 руб. x 3,7%);

- на заработную плату других сотрудников - 216 000 руб. [(800 000 руб. - 80 000 руб.) x 30%], из них:

- в ПФР - 158 400 руб. [(800 000 руб. - 80 000 руб.) x 22%];

- ФСС - 20 880 руб. [(800 000 руб. - 80 000 руб.) x 2,9%];

- ФФОМС - 36 720 руб. [(800 000 руб. - 80 000 руб.) x 5,1%].

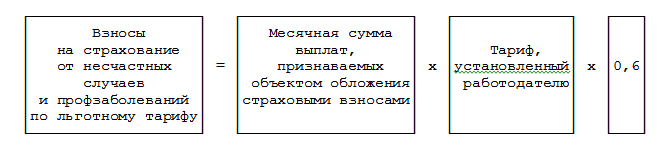
Если компания применяет льготный тариф, за январь следует начислить взносы всем сотрудникам (как инвалидам, так и прочим работникам) по одной ставке - 20% в ПФР. Итого сумма взносов составит 160 000 руб. (800 000 руб. x 20%).

Изменение со знаком плюс. Предприниматели, использующие

труд инвалидов, получили льготу по взносам на травматизм

Еще с 2006 г. для организаций, осуществляющих выплаты инвалидам, установлена льгота: с выплат инвалидам взносы на травматизм считаются исходя из 60% от установленного компании тарифа. С 1 января 2013 г. такую же возможность получили предприниматели. Изменение вступило в силу в соответствии со [ст. 2](consultantplus://offline/ref=CDE3B9DF5BD98DE4A586CB64052AF1771A46477AE9073C6A80A0A5B72EB21E01E74842EB57589325j5HCI) Федерального закона от 03.12.2012 N 228-ФЗ. Этим же документом продлено действие данной льготы на 2013 г. и для организаций.

Итак, взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний с учетом льгот рассчитывайте по формуле:

Пример 2. Расчет взносов на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний с применением льгот

Предпринимателю А.Г. Мягкову на 2013 г. установлен тариф взносов на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний в размере 1% (соответствует девятому классу профессионального риска) со скидкой 25%. То есть страховой тариф с учетом скидки равен 0,75% [1% x (100% - 25%)].

В январе 2013 г. А.Г. Мягков начислил своим сотрудникам зарплату в общей сумме 500 000 руб., в том числе инвалидам I, II и III групп - 50 000 руб. Посмотрим, как следует рассчитать взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний.

За январь следует начислить взносы на травматизм в размере 3600 руб., в том числе:

- на зарплату сотрудников-инвалидов - 225 руб. (50 000 руб. x 0,75% x 0,6);

- на зарплату других сотрудников - 3375 руб. [(500 000 руб. - 50 000 руб.) x 0,75%].

Если льготу не применять, то сумма взносов должна была бы составить 3750 руб. (500 000 руб. x 0,75%). То есть экономия получается в размере 150 руб. (3750 руб. - 3600 руб.).

Нюансы, требующие особого внимания. Доходы сотрудников-инвалидов, превышающие предельную базу, не облагаются страховыми взносами вне зависимости от того, по какому тарифу вы платите взносы с доходов других сотрудников.

Если "упрощенец" занимается льготными видами деятельности и применяет льготный тариф страховых взносов, то взносы с выплат всем работникам, включая инвалидов, рассчитываются по единой ставке 20%.

С 2013 г. предприниматели наряду с организациями могут считать взносы на травматизм с учетом льготы - исходя из 60% от установленного тарифа.

А.А.Казарина

Эксперт журнала "Упрощенка"

Подписано в печать

22.01.2013

**Информация о публикации**

Казарина А.А. Что изменилось в расчете страховых взносов с заработка инвалидов // Упрощенка. 2013. N 2. С. 48 - 52.