

«Налоговая отчетность по НДФЛ и страховым взносам представляемая работодателями».

Страховые взносы.

Самое главное изменение: уменьшение вдвое фискальной нагрузки на фонд оплаты труда для субъектов малого и среднего предпринимательства. Так, для плательщиков страховых взносов, признаваемых субъектами МСП в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ, тарифы страховых взносов с 01.04.2020 снижены с 30 до 15 % в отношении заработной платы работников в части превышения по итогам месяца 1 МРОТ. (Федеральный закон от 01.04.2020 N 102-ФЗ). В этих целях МРОТ определяется на дату начала расчетного периода (01.01.2020). В расчете по СВ данное изменение налогового законодательства находит отражение в приложении 1 раздела 1 по коду тарифа 20. Учитывая многочисленные звонки налогоплательщиков, обращаю внимание, что в случае представления первичных расчетов без учета данной льготы, следует направить уточненные, начиная с отчетного периода - полугодие 2020 года.

Кроме того, следует остановиться на Федеральном законе от 08.06.2020 N 172-ФЗ, принятом в рамках оказания мер поддержки бизнеса с учетом введения ограничительных мер в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции. В нем освобождение от уплаты страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц (в том числе для работодателей - индивидуальных предпринимателей), реализовано путем установления пониженных тарифов страховых взносов в размере 0 % во все государственные внебюджетные фонды с выплат за апрель, май, июнь. Эта мера касается индивидуальных предпринимателей и организаций, включенных в единый реестр субъектов МСП и осуществляющих деятельность в отраслях, в наибольшей степени пострадавших от распространения новой коронавирусной инфекции, социально ориентированных некоммерческих организаций, а также некоммерческих и религиозных организаций. Обращаю внимание, что в случае представления отчетности с отражением сумм страховых взносов, исчисленных к уплате за 2 квартал 2020 года, данные значения автоматически обнуляются и не отражаются в КРСБ, формируя переплату. В расчете по СВ данное изменение налогового законодательства находит отражение в приложении 1 раздела 1 по коду тарифа 21.

Хотелось бы сказать о Федеральном законе от 31.07.2020 N 265-ФЗ, которым с 01.01.2021 для ИТ-компаний установлены пониженные тарифы страховых взносов в совокупном размере 7,6 % на бессрочный период. Тем же законом введена новая категория плательщиков, имеющих право на применение пониженных тарифов (в совокупном размере 7,6 %), — российские организации, осуществляющие деятельность по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции. Для применения указанного тарифа должны выполняться следующие условия (аналогичны условиям, предусмотренным для ИТ-компаний), а именно:

- доля доходов от реализации услуг (работ) по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции по итогам расчетного (отчетного) периода составляет не менее 90 % суммы всех доходов организации за указанный период;

- включение в реестр организаций, оказывающих услуги (выполняющих работы) по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции (Минпромторг России);

- среднесписочная численность работников организации за расчетный (отчетный) период — не менее 7 человек.

С 01.01.2021 на всей территории РФ, а в нашем регионе с 01.07.2019, согласно

постановлению Правительства РФ от 21.04.2011 N 294, страховые выплаты застрахованным лицам осуществляются непосредственно территориальными органами ФСС России. При этом страховые взносы не могут быть уменьшены работодателем на суммы понесенных расходов на выплату пособий. То есть работодатели исчисляют и уплачивают страховые взносы в полном объеме, без их уменьшения на суммы пособий. В ходе камеральных проверок представленной отчетности, в адрес страхователей, до настоящего времени допускающих такие ошибки, направляются уведомления о необходимости внесения изменений в расчет и уточнения налоговых обязательств. В противном случае составляется акт проверки. Поэтому строка 70 раздела 3 Расчета по страховым взносам с 01.07.2019 года не заполняется.

При этом, в случае возмещения ФСС РФ расходов на выплату пособий за периоды до 01.07.2019 года данная сумма должна найти отражение в строке 80 раздела 3 Расчета соответствующего налогового периода. Данная информация на постоянной основе поступает от ФСС РФ и доводится территориальными налоговыми органами до «забывчивых» страхователей.

Приказом ФНС России от 15.10.2020г. № ЕД-7-11/751 вступающим в силу начиная с представления расчета по страховым взносам за расчетный период 2020 года, внесены изменения в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 18.09.2019 N ММВ-7-11/470@ “Об утверждении формы расчета по страховым взносам, порядка ее заполнения, а также формата представления расчета по страховым взносам в электронной форме и о признании утратившим силу приказа Федеральной налоговой службы от 10.10.2016 N ММВ-7-11/551@”».

В новой форме расчета по страховым взносам учтены поправки, внесенные в 34 главу НК РФ федеральными законами № 5,102,172 и др. А именно:

1. Предусмотрена обязанность работодателей указывать на титульном листе обновленной формы расчета среднесписочную численность работников (Определяется в порядке, установленном Приказом Росстата от 27.11.2019 № 711).
2. Для организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, для которых, как я уже говорила, тарифы страховых взносов снижены с 14 до 7,6 % (ОПС - 6%; ОМС – 1,5%; ФСС – 0,1%) , а также организаций, проектирующих и разрабатывающих изделия электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции (Федеральный закон от 31.07.2020 N 265-ФЗ), раздел I расчета дополнен приложением 5.1 «Расчет соответствия условиям применения пониженного тарифа плательщиками, указанными в подпункте 3 (подпункте 18) пункта 1 статьи 427 НК РФ». Приложение заполняется начиная с отчетности за I квартал 2021г.
3. В обновленном порядке приведены в соответствие коды тарифов плательщиков и коды категорий застрахованных лиц, для которых предусмотрено применение пониженных тарифов страховых взносов (речь идет не только о страховых взносах в размере 15 и 0 % в апреле — июне 2020 г.). При заполнении Приложений 1и 2 к Разделу 1 РСВ проектировщики и разработчики изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции будут указывать код тарифа «22».

При заполнении Раздела 3 с I квартала 2021 года им следует применять соответствующие коды категорий застрахованных лиц из приложения № 7.

Напомню об обособленных подразделениях наделенных полномочиями по выплате дохода. Данные изменения вступили в силу с 01.01.2020 года.

Плательщики страховых взносов обязаны сообщать в налоговый орган по месту нахождения российской организации - плательщика страховых взносов о наделении обособленного подразделения (включая филиал, представительство), созданного на территории Российской Федерации, которому открыт счет в банке, полномочиями (о лишении полномочий) начислять и производить выплаты и вознаграждения в пользу

физических лиц в течение одного месяца со дня наделения его соответствующими полномочиями (лишения полномочий). (п.2 ст.230 НК РФ)

Сохраняется показатель численности работников в целях представления расчета по страховым взносам в электронном виде. При численности сотрудников в организации больше 10 – электронный вид; 10 и менее – бумажный вид (п.10 ст.431 НК РФ)

Что касается налога на доходы физических лиц

Расчет по форме 6-НДФЛ, а также справки 2-НДФЛ за 2020 год необходимо представлять в налоговый орган не позднее 1 марта 2021 года (п.2 ст.230 НК РФ). Данный срок относится как к справкам с признаком «1» (п. 2 ст. 230 НК) и «2» (п. 5 ст. 226 НК).

Расчет заполняется по каждому ОКТМО отдельно. Например, если у организации есть обособленное подразделение в другом городе, она заполнит отдельно расчет по головной организации и расчет по обособленному подразделению.

Законом N 325-ФЗ от 29.09.2019 установлен порядок перечисления налога налоговыми агентами, имеющими несколько обособленных подразделений на территории одного муниципального образования. Согласно порядку, налоговый агент - российская организация, имеющая несколько обособленных подразделений на территории одного муниципального образования, вправе перечислять удержанные суммы налога на доходы физических лиц в бюджет по месту нахождения одного из таких обособленных подразделений, выбранному налоговым агентом самостоятельно, а также представлять в отношении работников этих обособленных подразделений по месту учета выбранного обособленного подразделения сведения о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц по форме 2-НДФЛ и расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ).

При этом налоговый агент обязан уведомить о выборе соответствующей налоговой инспекции налоговые органы, в которых он состоит на учете по месту нахождения каждого обособленного подразделения. Сделать это необходимо не позднее 1-го числа налогового периода (11.01.2021). Уведомление о выборе налоговой инспекции нельзя менять в течение налогового периода (в течение года).

Показатель численности работников в целях направления в налоговый орган форм 6-НДФЛ и 2-НДФЛ в электронном виде составляет 10 и более. Право подавать документы на бумаге сохраняется у работодателей с меньшим числом сотрудников.

Приказом ФНС России от 15.10.2020 N ЕД-7-11/753@ утверждена новая форма расчета 6-НДФЛ.

Расчет заполняется в соответствии с утвержденным Порядком.

Данный приказ вступает в силу начиная с представления расчета по форме 6-НДФЛ за первый квартал 2021 года (30.04.2021г.).

Новая форма расчета, претерпела ряд изменений.

Изменена структура: В Разделе 1 расчета по форме 6-НДФЛ указываются сроки перечисления налога и суммы удержанного налога за последние три месяца отчетного периода.

Если налоговый агент выплачивал физическим лицам в течение налогового периода (отчетного периода) доходы, облагаемые по разным ставкам, разделы 1 и 2 заполняются для каждой из ставок налога.

Строка 021 раздела 1 «Срок перечисления налога» заполняется с учетом положений пункта 6 статьи 226 и пункта 9 статьи 226.1 Кодекса.

Появились новые строки: для сумм НДФЛ, возвращенных налоговым агентом за последние 3 месяца, и дат такого возврата.

В Разделе 2 расчета указываются обобщенные по всем физическим лицам суммы начисленного дохода, исчисленного и удержанного налога нарастающим итогом с начала налогового периода по соответствующей налоговой ставке.

Основным нововведением является включение в состав расчета 6-НДФЛ в качестве приложения справки о доходах и суммах налога физических лиц (*сейчас известная как 2-НДФЛ*).

Какие доходы нужно отразить в форме 6-НДФЛ

В расчете 6-НДФЛ отражаются все доходы, с которых необходимо удержать НДФЛ.

Не нужно в расчет 6-НДФЛ включать (п. 2 ст. 226 НК РФ):

- доходы, которые полностью не облагаются НДФЛ на основании ст. 217 НК РФ (Письмо ФНС России от 11.04.2019 N БС-4-11/6839@). Например, не отражайте в расчете единовременную материальную помощь работнику в связи со смертью члена семьи;
- доходы, с которых НДФЛ должен уплатить тот, кто их получает, например доходы индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и иных лиц, занимающихся частной практикой, доходы физлица от продажи недвижимого имущества (п. п. 1, 2 ст. 227, п. п. 1, 2 ст. 228 НК РФ);
доходы резидентов других государств, которые не облагаются в России в силу международных договоров (п. п. 5 - 6 ст. 232 НК РФ).

Как отразить имущественные вычеты в 6-НДФЛ

Предоставление имущественного вычета отдельно в 6-НДФЛ не выделяется. Он отражается по тем же полям, что и другие вычеты, общими суммами.

Так, имущественный вычет, на который уменьшен доход физлица в отчетном периоде, нужно отразить в поле 130 расчета в общей сумме вычетов по НДФЛ, предоставленных в этом периоде.

В поле 190 («Сумма налога, возвращенная налоговым агентом») нужно отразить сумму налога, которую вы вернули физлицу с начала года. Причем в этом поле должна быть указана сумма возвращенного налога не только в связи с предоставлением имущественного вычета, а весь возвращенный налог по всем основаниям.

В остальном разд. 2 заполняется в обычном порядке. В частности, значение поля 160 «Сумма налога удержанная» не нужно уменьшать на сумму налога, подлежащего возврату физлицу в связи с предоставлением имущественного вычета.

При предоставлении имущественного вычета подавать уточненный расчет 6-НДФЛ не нужно. Например, если налог был удержан в I квартале, а его возврат произведен в апреле, уточненный расчет за I квартал не заполняется, так как предоставление вычета отражается в расчете за полугодие.

Справку о доходах и суммах НДФЛ физического лица следует заполнить при составлении расчета за 2021 год.

Федеральным законом от 23.11.2020 № 372-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период» (далее –

Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ) внесены изменения в главу 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс). Указанные изменения вступают в силу с 1 января 2021 года.

С 01.01.2021 года будет действовать прогрессивная шкала ставок. Ставка налога увеличена с 13 до 15 % и будет зависеть от уровня дохода физических лиц.

По ставке 13 процентов будет исчисляться налог – если сумма налоговых баз за налоговый период составляет менее 5 млн. рублей или равна 5 млн. рублей;

650 тысяч рублей и 15 процентов суммы превышения 5 млн. рублей, – если сумма налоговых баз за налоговый период составляет более 5 млн. рублей.

Указанная налоговая ставка подлежит применению в отношении совокупности всех доходов физического лица – налогового резидента Российской Федерации, подлежащих налогообложению, за исключением доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 1.1, а именно:

- доходов от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем;

- доходов в виде стоимости имущества (кроме ценных бумаг), полученного в порядке дарения,

- доходов, полученных в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению.

А так же пунктами 2 (35%), 5 (9%) и 6 (30%) статьи 224 Кодекса.

Порядок удержания и перечисления налога в бюджет предусмотрены п.4 и п.6 ст.226 НК РФ. Что касается сумма НДФЛ, исчисленная по налоговой ставке, указанной в пункте 3.1 статьи 224 Кодекса, и удержанная налоговым агентом уплачивается в бюджет в следующем порядке:

- если на момент уплаты налога в бюджет сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, рассчитанная нарастающим итогом с начала налогового периода, составляет менее 650 тысяч рублей или равна 650 тысячам рублей, - уплата налога производится по месту учета (месту жительства) налогового агента в налоговом органе;

- если на момент уплаты налога в бюджет сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, рассчитанная нарастающим итогом с начала налогового периода, превысила 650 тысяч рублей, - уплата налога производится по месту учета (месту жительства) налогового агента в налоговом органе, а также по месту нахождения каждого его обособленного подразделения в следующем порядке:

- отдельно уплачивается сумма налога в части, недостающей до 650 тысяч рублей, относящаяся к части налоговой базы до 5 млн. рублей включительно (КБК 182 1 01 02010 01 0000 110);

- отдельно уплачивается часть суммы налога, превышающая 650 тысяч рублей, относящаяся к части налоговой базы, превышающей 5 млн. рублей (КБК 182 1 01 02080 01 0000 110).

Ряд налогоплательщиков в текущем году получали уведомления от налоговых органов о представлении пояснений в части заявленного в расчетах по страховым взносам

дохода физических лиц.

Налоговая служба в наступающем году продолжит проводить подобный анализ данных. В ходе камеральных проверок сопоставляются показатели расчета по СВ и 6-НДФЛ (так например: указанная в 6-НДФЛ сумма начисленного дохода за минусом дивидендов должна быть равна или больше базы по взносам на ОПС).

На основании расчетов по страховым взносам рассчитывается средняя заработная плата каждого работника и сравнивается с показателем МРОТ на текущий год. Доход в размере менее МРОТ не допустим.

Далее оценивается средняя заработная плата в целом по плательщику взносов со средней заработной платой по региону в конкретной отрасли. Если окажется, что средняя зарплата в целом по организации (ИП) больше МРОТ (12 130 руб.), но меньше отраслевой средней зарплаты в субъекте РФ снова возникают подозрения в занижении базы по взносам и НДФЛ.

В этих случаях будут направлены в адрес работодателей уведомления с предложением уточнения своих налоговых обязательств либо представления пояснений. Срок стандартный - 5 дней со дня получения запроса.

Для сверки 6-НДФЛ с расчетом по страховым взносам предлагаю воспользоваться контрольным соотношением, изложенными в письме ФНС России от 07.02.2020 N БС-4-11/2002@.

Информация о среднеотраслевой заработной плате вы найдете, обратившись к сайту ФНС России в раздел «Прозрачный бизнес» «Налоговый калькулятор». Данная информация формируется на основании Справок 2-НДФЛ поступающих от всех налоговых агентов на территории региона.