

Об изменениях в порядке налогообложения в 2012 году

И. Шлиппе, к.э.н.



Уже стало традицией нашего журнала в январе проанализировать изменения в налоговом законодательстве, которые вступают в силу с нового года. Традиционно в середине лета и в ноябре депутаты принимают новые законы, влияющие на расчет налогов, и вносят изменения в Налоговый кодекс РФ. Не стал исключением и этот год.

Прошлый 2011 год ознаменовался существенным увеличением налогового бремени по платежам во внебюджетные фонды. В общей сложности платежи были увеличены на 8%. Весь 2011 год прошел под знаком недовольства предпринимательского корпуса таким повышением и давления на законодательные органы с просьбой понизить вышеуказанные платежи. Просьбы были услышаны, и на Петербургском экономическом форуме Президент РФ Дмитрий Медведев сообщил, что ставки платежей во внебюджетные фонды будут снижены.

Впервые процент снижения был прописан в «Основных направлениях налоговой политики Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов» (одобрен Правительством РФ 07.08. 2011). Но лишь 3 декабря 2011 года продекларированное снижение обрело законодательную силу в Федеральном законе № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам установления тарифов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды».

В соответствии с вышеуказанным законом № 379-ФЗ максимальный тариф страховых взносов в государственные внебюджетные фонды снижен с 34 до 30 процентов.

Такое снижение вводится в качестве временной меры на период 2012–2013 гг.

Напомним, что в 2011 году совокупная ставка страховых взносов составляла 34%. Из них 26% работодатели платили в Пенсионный фонд Российской Федерации, 2,9% – в Фонд социального страхования Российской Федерации, 3,1% и 2% – в Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования соответственно.

В 2012–2013 гг. для плательщиков страховых взносов, указанных, за исключением плательщиков страховых взносов, в статьях 58 и 58.1 упомянутого закона, применяются следующие тарифы страховых взносов.

Из таблицы видно, что страховые взносы в Пенсионный фонд и в Медицинский фонд остаются без изменения по сравнению с 2011 годом.

Только сразу хочется обратить внимание, что еще в Федеральном законе от 16.10.2010 года № 272-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховых взносах в пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхова-

Таблица 1

Тарифы страховых взносов с 2012 года

База для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса		
	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0 процента	2,9 процента	5,1 процента
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10,0 процента	0,0 процента	0,0 процента

ния и территориальный фонды обязательного медицинского страхования» было предусмотрено изменение распределения процентов между различными фондами.

Таблица 2

Тарифы с 2011 года

Период/фонд	ФСС	ФФОМС	ТФОМС
2011	2,9%	3,1%	2,0%
2012	2,9%	5,1%	-

Иными словами, с 1 января 2012 года платежи направляются не в четыре, а в три адреса. Территориальные фонды ОМС с 2012 года перестают напрямую получать средства от плательщиков страховых взносов.

Что же касается предельной величины базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, она также претерпела существенные изменения. Изменения узаконены Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2011 № 794 («О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2012 г.»). В соответствии с указанным постановлением – «...предельная величина базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, предусмотренная частью 4 статьи 8 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», подлежит индексации с 1 января 2012 года в 1,048 раза с учетом роста средней заработной платы в Российской Федерации; для плательщиков страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, предусмотренных в пункте 1 части 1 статьи 5 указанного Федерального закона, база для начисления страховых взносов с учетом ее индексации в соответствии с настоящим Постановлением составляет в отношении каждого физического лица сумму, не превышающую 512000 рублей нарастающим итогом с 1 января 2012 г. Но если в прошлом году начисления во внебюджетные фонды производились только до достижения предельной величины, то теперь начисления производятся и после достижения предельной величины, но по пониженному тарифу в размере 10% (см. таблицу 1).

А теперь на простом примере давайте рассмотрим, насколько введенные изменения будут выгодны для предпринимателей. Допустим, у директора автотранспортного предприятия должностной оклад составляет 50 тысяч рублей в месяц.

Тогда годовой фонд заработной платы директора составит: $50000 * 12 = 600\ 000$ рублей.

В соответствии с законодательством, действовавшим в 2011 году, отчисления во внебюджетные фонды за год составляли:

$$463\ 000 * 34\% = 157\ 420 \text{ рублей;}$$

В соответствии с законодательством, действующим в 2012 году, отчисления во внебюджетные фонды за год составят:

$$512\ 000 * 30\% + (600\ 000 - 512\ 000) * 10\% = 162\ 400 \text{ рублей.}$$

Цифры говорят сами за себя. Нетрудно определить, что для сохранения уровня платежа во внебюджетные фонды не выше прошлого года, среднемесячная заработная плата конкретного работника не должна превышать 45 850 рублей. (Максимальная сумма отчислений во внебюджетные фонды в 2011 году составляла: $463\ 000 * 34\% = 157\ 420$ рублей. В 2012 году предельная сумма установлена в размере 512 000 рублей и, соответственно, сумма отчислений во внебюджетные фонды составит: $512\ 000 * 30\% = 153\ 600$ рублей. Суммы, превышающие предельную норму в 512 000 рублей, облагаются по ставке 10%. Значит, чтобы выйти на сумму отчислений прошлого года – 157 420 рублей, предприятие должно еще начислить во внебюджетные фонды: $157\ 420 - 153\ 600 = 3\ 820$ рублей. А это $3\ 820 : 10\% = 38\ 200$ рублей фонда заработной платы. Таким образом, общий фонд заработной платы за год может составлять: $512\ 000 + 38\ 200 = 550\ 200$ рублей, и, соответственно, среднемесячная заработная плата: $550\ 200 : 12 = 45\ 850$ рублей).

Еще следует обратить внимание на следующее. Несмотря на то, что под обложение страховыми взносами попадают вроде бы одни и те же суммы (вознаграждения сотрудникам), некоторые из выплат могут не облагаться взносами на пенсионное или социальное страхование.

Так, в базу для начисления пенсионных взносов не включаются выплаты и иные вознаграждения, осущест-

вляемые в пользу обучающихся в образовательных учреждениях среднего профессионального, высшего профессионального образования по очной форме обучения, за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде по трудовым договорам или по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ или оказание услуг и некоторые другие (п.3 ст.9 Закона № 212-ФЗ).

В части страховых взносов, подлежащих уплате в ФСС, в облагаемую базу не включаются любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера. Вот и получается, что размер базы по взносам на обязательное социальное страхование может отличаться от размера базы по пенсионным взносам. Значит, возможно, что по одному из видов страхования база достигнет лимита быстрее, чем по другому виду страхования. Тогда те взносы, по которым уже достигнут лимит, можно не начислять, а придется уплачивать другие, пока их база не достигнет предельного значения.

Рассмотрим пример:

За 10 месяцев 2012 года ФЗП водителя составил 490 тыс. рублей, из них 80 тыс. рублей были начислены по договору гражданско-правового характера (договор-подряд). В ноябре водителю начислена заработная плата вместе с премиальными по основному трудовому договору в сумме 65 тысяч рублей.

Решение:

Общий фонд заработной платы за 11 месяцев составил: $490\ 000 + 65\ 000 = 555\ 000$ рублей.

Таким образом, в ноябре превышен предельный размер базы для начисления. Следовательно, в ноябре - по пенсионному фонду начисления будут делаться со следующих сумм:

$$1) \{65\ 000 - (555\ 000 - 512\ 000)\} = 22\ 000 \text{ рублей}$$

$$22\ 000 * 30\% = 6\ 600 \text{ рублей}$$

$$2) (65\ 000 - 22\ 000) = 43\ 000 \text{ рублей}$$

$$43\ 000 * 10\% = 4\ 300 \text{ рублей}$$

Итого: 6600 + 4300 рублей.

- по фонду социального страхования начисления будут делаться со следующей суммы:

поскольку по ФСС в ноябре предельный размер базы по начислению еще не превышен
 $490\ 000 + 65\ 000 - 80\ 000 = 475\ 000$ рублей,
 то начисления будут рассчитываться со всей суммы заработной платы начисленной в ноябре:

$$65\ 000 * 2,9\% = 1\ 885 \text{ рублей.}$$

- по фонду обязательного медицинского страхования начисления будут делаться со следующей суммы:

$$65\ 000 - \{(490\ 000 + 65\ 000) - 512\ 000\} = 22\ 000 \text{ рублей}$$

$$22\ 000 * 5,1\% = 1\ 122 \text{ рублей.}$$

Нетрудно заметить, что базы для начисления платежей по трем фондам различны.

Все вышеизложенное касается организаций, работающих по обычной системе налогообложения. Для организаций, работающих по упрощенной системе налогообложения и попавших в список подпункта 8 пункта 4 статьи 33 Федерального закона № 167-ФЗ, Тариф страхового взноса в Пенсионный фонд повышается на 2 пункта. В 2011 году взносы в Пенсионный фонд составляли 18%, в течение переходного периода 2012–2013 гг. взносы составляют 20%. При этом страховые платежи в Фонд социального страхования и в Фонд обязательного медицинского страхования полностью отменяются (устанавливается нулевая ставка). См. таблицу 3.

Таблица 3

Тарифы страховых взносов для плательщиков, попавших в список подпункта 8 пункта 4 статьи 33 Федерального закона № 167

Наименование	2012 год	2013 год
Пенсионный фонд Российской Федерации	20,0 процента	20,0 процента
Фонд социального страхования Российской Федерации	0,0 процента	0,0 процента
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	0,0 процента	0,0 процента

Есть и еще хорошие новости. Если в 2011 году транспортные услуги не входили в состав видов деятельности, подпадающих под льготные ставки страховых взносов, то с 1 января 2012 года абзац 26 подпункта 8 пункта 4 статьи 33 Федерального Закона №167-ФЗ изложен в новой редакции, вместо слов «вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность» записано «транспорт и связь». Таким образом, организации, оказывающие транспортные услуги и работающие по УСНО с 1 января 2012, получили на два года некоторые послабления, выражающиеся в снижении ставки отчислений в пенсионный фонд. Перейти же с обычной системы налогообложения на упрощенную в 2012 году транспортные предприятия уже не успели, слишком поздно вышел закон – сроки подачи заявления о переходе на упрощенную систему уже прошли.

Следующий налог, претерпевший некоторые изменения, – это налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Изменения, коснувшиеся НДФЛ прописаны в Федеральном законе от 21.11.2011 № 330-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации... и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Сразу надо заметить, что изменения коснулись не только 2012 года, но и 2011 года, а поскольку сдача годовых отчетов еще впереди, то необходимо учесть и изменения 2011 года.

Согласно ранее действовавшим правилам, размер стандартного вычета на каждого ребенка составлял 1000 рублей и 2000 рублей на ребенка-инвалида (подп.4 п.1 ст. 218 НК РФ). Рассматриваемый закон внес в порядок предоставления данного вычета изменения, которые вступили в силу 22 ноября 2011 года и распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2011 года (п. 2,3 ст. 5 Федерального закона от 21.11.2011 №330-ФЗ). С 1 января 2011 года вычет на первого и второго ребенка составляет 1000 рублей на третьего и каждого последующего – 3000 рублей. На каждого ребенка-инвалида вычет предоставляется в размере 3000 руб. В остальном порядок получения стандартного вычета на детей остался прежним. Таким образом, работодатели должны будут пересчитать базу по НДФЛ с начала 2011 г. в отношении тех работников, у которых трое и более детей или есть дети-инвалиды (п. 3 ст. 220, п. 3 ст. 226 НК РФ). Переплата по заявлению работника может быть направлена в счет предстоящих платежей по налогу или перечислена на его банковский счет (п. 1 ст. 231 НК РФ).

С 1 января 2012 года налоговые вычеты на детей предоставляются в следующих размерах:

1400 рублей на первого ребенка;

1400 рублей на второго ребенка;

3000 рублей на третьего и каждого последующего ребенка;

3000 рублей – на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Предоставив дополнительные льготы по НДФЛ на детей, законодатели одновременно отменили стандартный налоговый вычет в размере 400 рублей в месяц, который предоставлялся работникам до месяца, в котором доход налогоплательщика превышал 40 тысяч рублей с начала налогового периода. Следовательно, максимальная сумма, которую может потерять работник за год, составит: $400 * 12 * 13\% = 624$ рубля. Представляется, что это не столь значимая сумма.

Кроме того, довольно важным изменением можно назвать новую редакцию пункта 3 статьи 217 НК РФ, в которой приведен перечень доходов, не подлежащих обложению НДФЛ. До вступления в силу указанного закона от обложения освобождались компенсационные выплаты, кроме компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении. Начиная с 1 января 2012 года компенсация за неотгуленный отпуск при увольнении также будет считаться необлагаемым доходом сотрудника. Вместе с тем из-под НДФЛ выведены суммы выплат в виде выходного пособия, среднего месячного заработка на период трудоустройства, компенсации руководителю, заместителю руководителя и главному бухгалтеру организации в части, превышающей в целом трехкратный размер среднего месячного заре-

ботка или шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

И последнее, на что надо обратить внимание, в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 227-ФЗ, с 2012 года 2-НДФЛ необходимо представлять в электронном виде всем работодателям, число работников у которых превышает 10 человек.

Еще одно нововведение, введенное в действие с 1 октября 2011 года (Федеральный закон от 19.07.2011 № 245-ФЗ) – это корректировочная счет-фактура.

Почему возникла необходимость в таком документе? Дело в том, что действовавший до этого порядок внесения исправлений в счет-фактуру был достаточно сложен. А необходимость в корректировках возникает достаточно часто. Ранее действовал следующий порядок: если требовалось внести изменения в счет-фактуру, покупатель возвращал счет-фактуру продавцу. Продавец вносил изменения, зачеркивая старую цифру, ставя новую и заверяя все это подписью руководителя с датой и печатью. Затем счет-фактура возвращалась покупателю обратно. Все это было достаточно трудоемко, особенно, если контрагенты находились в разных городах.

Теперь продавец просто оформляет новый документ на разницу и передает его покупателю. Вносить изменения в ранее переданные счета-фактуры не требуется. Такое правило отражается в пункте 3 статьи 168 НК РФ. Сведения, которые необходимо указать в корректировочном документе, указаны в пункте 5.2 статьи 169 НК РФ.

Теперь о порядке выставления корректировочного счета-фактуры. Оформлять ее следует только в случае, если изменилась стоимость товаров (работ, услуг), в том числе из-за корректировки количества или цены. В остальных случаях исправления нужно вносить по прежним правилам. А ряд ошибок вообще можно не исправлять, поскольку в пункте 2 статьи 169 прописано новое правило: «Ошибки в счетах-фактурах и корректировочных счетах-фактурах, не препятствующие налоговым органам при проведении налоговой проверки идентифицировать продавца, покупателя товаров (работ, услуг), имущественных прав, наименование товаров (работ, услуг), имущественных прав, их стоимость, а также налоговую ставку и сумму налога, предъявленную покупателю, не являются основанием для отказа в принятии к вычету сумм налога» (в ред. Федерального закона от 19.07.2011 № 245-ФЗ).

Если продавец после продажи в одностороннем порядке изменяет стоимость отгруженных товаров, он должен известить покупателя и получить от него согласие на корректировку стоимости. Специальной формы согласия не установлено, поэтому можно использовать произвольную. Такое правило зафиксировано в пункте 10 статьи 172 НК РФ.