

Пора расставить точки над «і»

Шлиппе И.И., к.э.н.

(в дополнение к статье «О влиянии законодательных изменений на деятельность предприятий в 2014 году», опубликованной в «АТ» №12, 2013 г.)



В прошлом номере мы рассматривали нововведения, ожидающие предпринимателей и организации с 1 января 2014 года, но на момент сдачи «АТ» №12 в печать ряд рассматриваемых положений еще не был утвержден Государственной думой. И только 2 и 3 декабря 2013 года были приняты соответствующие федеральные законы. Поэтому представляется целесообразным вновь вернуться к вопросам, которые в предыдущем номере были рассмотрены в вариативном виде.

Страховые взносы во внебюджетные фонды

Мы уже говорили, что, в соответствии с действующим законодательством, с 1 января 2014 г. должны были вновь начать действовать следующие размеры страховых взносов:

- Пенсионный фонд – 26%;
- Фонд социального страхования – 2,9%;
- Фонд обязательного медицинского страхования – 5,1%.

И хотя 19 сентября 2013 г. на заседании правительства было принято решение о сохранении для основной массы плательщиков тарифов, действовавших в 2013 г., оно не было утверждено Государственной думой. Наконец, 02.12.2013 г. был принят Федеральный закон №333-ФЗ «О внесении изменений в статьи 58 и 58.2 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Рос-

сийской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования». И теперь мы можем с полным основанием сказать, что с 1 января 2014 г. вступает в силу закон, предусматривающий:

– продление периода применения льготного тарифа страховых взносов во внебюджетные фонды на уровне 2013 г. для субъектов малого предпринимательства, применяющих специальные режимы налогообложения (УСН, ПСН, ЕНВД), осуществляющих деятельность в определенных сферах. Льготный тариф страховых взносов для некоторых категорий субъектов малого предпринимательства продлен до 2018 г.;

– сохранение действующих тарифов страховых взносов во внебюджетные фонды на период до 2016 г. для основной массы работодателей (в размере 30 процентов). Распределение по фондам приведено в таблице 1.

Таблица 1. Тарифы страховых взносов с 2014 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

Нелишне будет еще раз напомнить, что, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2013 г. №1101, 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 2014 г. в 1,098 раза с учетом роста средней заработной платы в Российской Федерации. Таким образом, 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 624 000 рублей нарастающим итогом с 1 января 2014 г.

Значит, если месячная заработная плата превышает 47 333 рубля, то работодатель за год будет перечислять во внебюджетные фонды большую сумму.

Рассмотрим пример: сотруднику установлен оклад 60 000 рублей в месяц. Требуется определить размер отчислений во внебюджетные фонды за год.

В 2013 г. предельная сумма заработной платы нарастающим итогом составляла 568 000 рублей.

Значит, отчисления во внебюджетные фонды за год составят:

- за январь – сентябрь: $60\,000 \times 9 \times 30\% = 162\,000$ руб.
- за октябрь: $28\,000 \times 30\% + 32\,000 \times 10\% = 11\,600$ руб.
- за ноябрь – декабрь: $60\,000 \times 2 \times 10\% = 12\,000$ руб.

Итого 185 600 руб.

В 2014 г. предельная сумма заработной платы нарастающим итогом составляет 624 000 рублей.

Значит, отчисления во внебюджетные фонды за год составят:

- за январь – октябрь: $60\,000 \times 10 \times 30\% = 180\,000$ руб.
- за ноябрь: $24\,000 \times 30\% + 36\,000 \times 10\% = 10\,800$ руб.
- за декабрь: $60\,000 \times 10\% = 6\,000$ руб.

Итого 196 800 руб.

Нетрудно заметить, что прирост платежа составляет 11 200 рублей в год.

Такой прирост будет соответствовать любой месячной заработной плате свыше 52 000 рублей.

Все это нетрудно подтвердить простыми выкладками:

- месячная заработная плата 52 000 рублей дает предельный уровень для начисления льготных процентов во внебюджетные фонды в размере 624 000 рублей ($52\,000 \times 12$);
- абсолютная цифра прироста предельной заработной платы составляет:
 $624\,000 - 568\,000 = 56\,000$ рублей;
- прирост размера отчислений: $30\% - 10\% = 20\%$;
- $56\,000 \times 20\% = 11\,200$ рублей.

Что же касается меньших заработных плат, то, начиная с 48 000 рублей в месяц, каждая тысяча увеличения заработной платы будет давать дополнительный годовой платеж во внебюджетные фонды в размере 2400 рублей.

Также 2 декабря 2013 г. был принят Федеральный закон №336-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда», в соответствии с которым с 1 января 2014 г. минимальный размер оплаты труда установлен в сумме 5554 рубля в месяц.

В прошлой статье, анализируя страховые взносы, которые ИП должны платить за себя в Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования, независимо от того, получают они доходы от бизнеса или нет, а также нанимают они работников или нет, мы рассматривали два варианта в зависимости от того, какой будет МРОТ. Теперь этот пример может быть четко конкретизирован на утвержденный размер минимальной оплаты труда – 5554 рубля.

Соответственно общий годовой платеж в пенсионный и медицинский фонды составит:

$$(5554 \times 26\% + 5554 \times 5,1\%) \times 12 = 20\,727,53 \text{ руб.}$$

Однако это не всё, так как с 1 января 2014 г. устанавливается дифференцированный подход при исчислении платежей в Пенсионный фонд. Фиксированная ставка в размере 26% действует до годового дохода в 300 000 рублей. Далее необходимо будет перечислять еще 1% от суммы дохода, превышающего 300 000 руб.

Рассмотрим условный пример: водитель, работающий как индивидуальный предприниматель, заработает за 2014 год 417 600 рублей. Определить размер платежей в пенсионный и медицинский фонды.

Решение.

$$\text{МРОТ} = 5554 \text{ руб.}$$

$$(5554 \times 26\% + 5554 \times 5,1\%) \times 12 + (417\,600 - 300\,000) \times 1\% = 21\,903,53 \text{ руб.}$$

Законодатели установили и предельную сумму платежа в год в сумме восьмикратного размера МРОТ за месяц.

Соответственно предельный платеж составит:

$5554 \times 8 \times 12 \times 26\% = 138\,627,84$ руб.

Такая сумма платежа соответствует доходу:

$(138\,627,84 - 17\,328,48) : 1\% + 300\,000 = 12\,429\,936$ руб.

и более.

Как бы то ни было, сумма платежа все-таки ниже, чем была в 2013 г.

Коэффициенты-дефляторы на 2014 год

В добавление к материалам, которые рассматривались в декабрьском номере журнала «АТ», надо обратить внимание на Приказ Министерства экономического развития РФ №652 от 7 ноября 2013 г. «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2014 год».

В соответствии со статьей 11 Налогового кодекса РФ, установлены на 2014 год:

– коэффициент-дефлятор, необходимый в целях применения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса РФ, равный 1,216;

– коэффициент-дефлятор, необходимый в целях применения главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса РФ, равный 1,067;

– коэффициент-дефлятор, необходимый в целях применения главы 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» Налогового кодекса РФ, равный 1,672;

– коэффициент-дефлятор, необходимый в целях применения главы 26.5 «Патентная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации, равный 1,067.

В связи с утверждением новых значений коэффициентов-дефляторов на 2014 год, вырастут лимиты, позволяющие применять упрощенный режим налогообложения. Предел доходов за 9 месяцев для желающих с 2015 г. перейти на упрощенную систему налогообложения будет равен не 45 000 000 рублей, а 48 015 000 рублей. Организации, работающие на упрощенном режиме, уже с 2014 г. могут потерять право на спецрежим, если их доход в течение года превысит 64 020 000 рублей, в 2013 г. этот предел равнялся 60 000 000 рублей. Формально обязанность применять коэффициент-дефлятор действовала и в 2013 г., но его размер равнялся 1, поэтому лимит не увеличивался.

О ведении кассовых операций

И в заключение хочется обратить внимание еще на одно новшество, которое на момент подписания номера было обнародовано как проект Указания Центрального банка России под названием «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». В соответствии с этим документом,

предполагается внести коррективы в Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 №373-П. А именно: с 1 января 2014 г. изменится порядок ведения кассовых операций. Для этого банк разработал новые формы и, кроме того, для субъектов малого предпринимательства отменил обязанность устанавливать лимит кассы.

В Указании (приложения №1, 3–7) приведены новые бланки документов, которыми следует оформлять кассовые операции. Сам перечень форм не изменился. Это по-прежнему:

- кассовая книга;
- приходный и расходный кассовые ордера;
- книга учета выданных и принятых кассиром наличных денег;
- расчетно-платежная и платежная ведомости.

Назначение всех документов осталось прежним, а вот правила заполнения кассовой документации несколько пересмотрены. Прежде всего, в формах не закреплены наименования должностных лиц, которые их подписывают (в унифицированных формах это «руководитель организации», «главный бухгалтер», «бухгалтер», «кассир»). Новые указания допускают оформление кассовых ордеров должностным лицом юридического лица, физическим лицом, с которым заключены договоры гражданско-правового характера – об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета.

Больше нет необходимости оформлять листы кассовой книги в двух экземплярах. Правда, обособленные подразделения по-прежнему должны передавать юридическому лицу копии листов своих кассовых книг. Но по новым правилам делать это не позднее следующего рабочего дня не обязательно.

В приходном кассовом ордере (ПКО) теперь не будет отрывной квитанции. Вносителю денег надо будет выдавать экземпляр ПКО, заверенный оттиском «кассовой» печати. В расчетно-платежной и платежной ведомостях вводится реквизит «сумма не выданных наличных денег». Понятие депонирования упразднено. Указание не обязывает сдавать в банк не выданные средства.

И последнее: предприниматели и организации малого бизнеса смогут вести кассовые операции в упрощенном виде. Что это значит? Проект Указания содержит два главных изменения.

Первое – предприниматели и малые предприятия будут освобождены от обязанности устанавливать лимит остатка наличных денег в кассе. В соответствии с действовавшим Положением ЦБ РФ от 12.10.2011 №373-П, все организации и индивидуальные предприниматели обязаны утверждать максимально допустимую сумму налички, которая может храниться в кассе на конец рабочего дня.

Второе новшество касается только предпринимателей. Так, они смогут не оформлять кассовые документы, если ведут учет доходов и расходов (либо доходов) в Книге учета на основании «первички».