

Как рассчитать страховые взносы субъектам МСП за месяц, когда превышен предельный размер базы по страховым взносам



Владислав Лабутов, заместитель начальника отдела управления налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов ФНС

В месяце расчета страховых взносов, когда превышен предел облагаемой базы, разделите базу с начала года на две части – до и после предела. При расчете из облагаемой базы за период с начала года вычтите сумму превышения. Сумму, которая умножена на пониженную ставку сверх предела, затем прибавляют к общей формуле.

Расчетный период по страховым взносам – календарный год. Сумму страховых взносов необходимо рассчитывать ежемесячно нарастающим итогом с начала года по каждому сотруднику. Для этого по итогам каждого календарного месяца рассчитайте страховые взносы с начала календарного года и до окончания соответствующего календарного месяца. Из этой суммы вычтите сумму страховых взносов, которые начислены с начала календарного года и до предыдущего календарного месяца включительно ([ст. 423](#), [п. 1 ст. 431 НК](#)). Рассчитайте страховые взносы по основным тарифам:

- 22 процента – на обязательное пенсионное страхование;
- 2,9 процента – на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- 5,1 процента – на обязательное медицинское страхование.

С даты, когда облагаемая база по сотруднику достигнет предела для ОПС – 1 292 000 руб., для ОСС – 912 000 руб. в 2020 году, примените к расчету тариф сверх предела: для ОПС – 10 процентов, для ОСС – 0 процентов. Тариф взносов на обязательное медицинское страхование от величины начисленных выплат не зависит. Поэтому все выплаты без ограничения облагайте взносами по тарифу 5,1 процента. В месяце, когда облагаемая база начала превышать предел, разделите сумму начислений сверх и до предела. Сумму до предела облагайте по основному тарифу, сумму сверх – по тарифу сверх предела ([ст. 421](#), [425 НК](#), [постановление Правительства от 06.11.2019 № 1407](#)).

С 1 апреля по 31 декабря 2020 года действуют пониженные тарифы страховых взносов в размере 15 процентов – их применяют к части выплат в пользу физлиц, которая превышает величину [МРОТ](#). То есть пониженный тариф действует только для выплат свыше [МРОТ](#) за календарный месяц, он равен для ОПС – 10 процентов, для ОСС – 0 процентов, для ОМС – 5 процентов. Чтобы рассчитать страховые взносы за календарный месяц в апреле–декабре 2020 года, выделите из суммы облагаемой базы [федеральный МРОТ](#). Начислите на сумму [федерального МРОТ](#) страховые взносы по основному тарифу, а на остаток – по пониженному тарифу 15 процентов для МСП.

То есть в 2020 году за январь–март 2020 года действует начисление страховых взносов:

- за январь = база за 1 месяц \times 30%;
- за февраль = база за 2 месяца \times 30% – страховые взносы, исчисленные за январь;
- за март = база за 3 месяца \times 30% – страховые взносы, исчисленные за январь–февраль.

За апрель–декабрь 2020 года будет действовать уже иной алгоритм:

- за апрель = база за 3 месяца \times 30% + выплаты МРОТ \times 30% + (база за 4 месяца – база за 3 месяца – выплаты МРОТ) \times 15% – страховые взносы, исчисленные за январь–март;
- за май = база за 3 месяца \times 30% + выплаты МРОТ за 2 месяца \times 30% + (база за 5 месяцев – база за 3 месяца – выплаты МРОТ за 2 месяца) \times 15% – страховые взносы, исчисленные за январь–апрель, и т. д.

Если облагаемая база достигнет предела в текущем месяце, то облагайте сумму превышения по пониженному тарифу сверх предела. Для этого исключите сумму превышения из базы с начала года. Это следует из статей [5](#), [6](#) Закона от 01.04.2020 № 102-ФЗ, статей [421](#), [425](#) НК, [письма ФНС от 29.04.2020 № БС-4-11/7300](#).

Подробнее – в рекомендациях:

- [Как считать взносы на обязательное пенсионное, социальное, медицинское страхование по выплатам сотрудникам;](#)
- [Кто должен начислять страховые взносы и на какие выплаты;](#)
- [По какому тарифу рассчитать взносы на обязательное пенсионное, социальное, медицинское страхование;](#)
- [Тарифы страховых взносов в ИФНС на 2020 год;](#)
- [Новые ставки страховых взносов в 2020 году. Пониженный тариф 15 процентов с 1 апреля для малого и среднего бизнеса.](#)

Пример: как начислить страховые взносы субъекту МСП, если в месяце начисления произошло превышение предельной величины облагаемой базы

Оклад менеджера ООО «Альфа» А.С. Кондратьева составляет 120 000 руб. Иных начислений, которые необходимо облагать страховыми взносами, за 2020 год не было.

В 2020 году предельная облагаемая база по ОСС равна 912 000 руб., по ОПС – 1 292 000 руб.

В августе 2020 года у менеджера А.С. Кондратьева облагаемая база по страховым взносам составила 960 000 руб., что выше предельной величины базы по ОСС. А в ноябре 2020 года – 1 320 000 руб., это больше предельной величины по ОПС. Бухгалтер ООО «Альфа» начислил на выплаты менеджеру А.С. Кондратьеву страховые взносы за август и ноябрь с учетом того, что достигнут предел облагаемой базы.

Август 2020 года

Для расчета бухгалтер взял начисления за три месяца с января по март – 360 000 руб., за восемь месяцев – 960 000 руб., сумму федерального МРОТ за пять месяцев с апреля по август – 60 650 руб. Сумма начисленных страховых взносов за июль 2020 года равна 187 278 руб., из них:

- ОПС – 133 022,40 руб.;
- ОСС – 11 847,08 руб.;
- ОМС – 42 408,52 руб.

Все суммы бухгалтер включил в расчет суммы страховых взносов за август:

- база за 3 месяца \times 30% + выплаты МРОТ за 5 месяцев \times 30% + (база за 8 месяцев – база за 3 месяца – выплаты МРОТ за 5 месяцев) \times 15% – страховые взносы, исчисленные за январь–июль.

Сумма страховых взносов на ОПС:

- за январь–март 2020 года по обычному тарифу 22 процента составит 79 200 руб.;
- из федерального МРОТ за апрель–август 2020 года по обычному тарифу 22 процента составит 13 343 руб. $((12\ 130\ \text{руб.} \times 5) \times 22\%)$;
- за апрель–август 2020 года по пониженному тарифу 10 процентов составит 53 935 руб. $((960\ 000\ \text{руб.} - 360\ 000\ \text{руб.} - 60\ 650\ \text{руб.}) \times 10\%)$;
- за август начислено 13 455,60 руб. $(79\ 200\ \text{руб.} + 13\ 343\ \text{руб.} + 53\ 935\ \text{руб.} - 133\ 022,40\ \text{руб.})$.

В августе 2020 года достигнут предел облагаемой базы по страховым взносам на ОСС менеджера А.С. Кондратьева, ставка тарифа сверх предела по ОСС – 0 процентов. Страховые взносы по ОСС менеджера А.С. Кондратьева будут равны 0 руб. за период с сентября по декабрь 2020 года включительно. В августе бухгалтер разделил облагаемую базу на суммы до предела – 912 000 руб. и сверх – 48 000 руб. и начислил страховые взносы по пониженному тарифу для МСП только на сумму до предела. Сумму превышения включил в расчет по пониженной ставке сверх предела – 0 процентов.

Сумма страховых взносов на ОСС:

- за январь–март по обычному тарифу 2,9 процента составит 10 440 руб.;
- из федерального МРОТ за апрель–август 2020 года по обычному тарифу 2,9 процента составляет 1758,85 руб. $((12\ 130\ \text{руб.} \times 5) \times 2,9\%)$;
- за апрель–август 2020 года по пониженному тарифу для МСП 0 процентов составит 0 руб. $((912\ 000\ \text{руб.} - 360\ 000\ \text{руб.} - 60\ 650\ \text{руб.}) \times 0\%)$;
- за январь–август 2020 года по тарифу сверх предела 0 процентов составит 0 руб. $(48\ 000\ \text{руб.} \times 0\%)$;
- за август начислено 351,77 руб. $(10\ 440\ \text{руб.} + 1758,85\ \text{руб.} + 0\ \text{руб.} + 0\ \text{руб.} - 11\ 847,08\ \text{руб.})$.

Сумма страховых взносов на ОМС:

- за январь–март 2020 года по обычному тарифу 5,1 процента составит 18 360 руб.;

- из федерального МРОТ за апрель–август 2020 года по обычному тарифу 5,1 процента составит 3093,15 руб. $((12\ 130\ \text{руб.} \times 5) \times 5,1\%)$;
- за апрель–август 2020 года по пониженному тарифу 5 процентов составит 26 967,50 руб. $((960\ 000\ \text{руб.} - 360\ 000\ \text{руб.} - 60\ 650\ \text{руб.}) \times 5\%)$;
- за август начислено 6012,13 руб. $(18\ 360\ \text{руб.} + 3093,15\ \text{руб.} + 26\ 967,50\ \text{руб.} - 42\ 408,52\ \text{руб.})$.

Всего за август начислено 19 819,50 руб., в том числе на ОПС – 13 455,60 руб., на ОСС – 351,77 руб., на ОМС – 6012,13 руб.

Ноябрь 2020 года

Для расчета бухгалтер использовал начисления за три месяца с января по март – 360 000 руб., за 11 месяцев – 1 320 000 руб., сумму федерального МРОТ за восемь месяцев с апреля по ноябрь – 97 040 руб. Сумма начисленных страховых взносов за октябрь 2020 года равна 246 332,96 руб., из них:

- ОПС – 173 389,20 руб.;
- ОСС – 12 198,85 руб.;
- ОМС – 60 444,91 руб.

Все суммы бухгалтер включил в расчет суммы страховых взносов за ноябрь:

- база за 3 месяца $\times 30\%$ + выплаты МРОТ за 8 месяцев $\times 30\%$ + (база за 11 месяцев – база за 3 месяца – выплаты МРОТ за 8 месяцев) $\times 15\%$ – страховые взносы, исчисленные за январь–октябрь.

В ноябре 2020 года был достигнут предел облагаемой базы по страховым взносам на ОПС. Ставка тарифа сверх предела по ОПС – 10 процентов. В ноябре бухгалтер разделил облагаемую базу на суммы до предела – 1 292 000 руб. и сверх – 68 000 руб. и начислил страховые взносы по пониженному тарифу для МСП только на сумму до предела. Сумму превышения бухгалтер включил в расчет по пониженной ставке сверх предела – 10 процентов.

Сумма страховых взносов на ОПС:

- за январь– март 2020 года по обычному тарифу 22 процента равна 79 200 руб.;
- из федерального МРОТ за апрель–ноябрь 2020 года по обычному тарифу 22 процента составит 21 348,80 руб. $((12\ 130\ \text{руб.} \times 8) \times 22\%)$;
- за апрель–август 2020 года по пониженному тарифу 10 процентов составит 83 496 руб. $((1\ 292\ 000\ \text{руб.} - 360\ 000\ \text{руб.} - 97\ 040\ \text{руб.}) \times 10\%)$;
- за январь–август 2020 года по тарифу сверх предела 10 процентов составит 6800 руб. $(68\ 000\ \text{руб.} \times 10\%)$;
- за ноябрь начислено 17 455,60 руб. $(79\ 200\ \text{руб.} + 21\ 348,80\ \text{руб.} + 83\ 496\ \text{руб.} + 6800\ \text{руб.} - 173\ 389,20\ \text{руб.})$.

Сумма страховых взносов за ОСС будет равна 0 руб. Предел облагаемой базы превышен в августе 2020 года, тариф сверх предела равен 0 процентам.

Сумма страховых взносов на ОМС:

- за январь–март 2020 года по обычному тарифу 5,1 процента составит 18 360 руб.;
- из федерального МРОТ за апрель–ноябрь 2020 года по обычному тарифу 5,1 процента составит 4949,04 руб. $((12\ 130\ \text{руб.} \times 8) \times 5,1\%)$;
- за апрель–ноябрь 2020 года по пониженному тарифу 5 процентов составит 43 148 руб. $((1\ 320\ 000\ \text{руб.} - 360\ 000\ \text{руб.} - 97\ 040\ \text{руб.}) \times 5\%)$;
- за ноябрь начислено 6012,13 руб. $(18\ 360\ \text{руб.} + 4949,04\ \text{руб.} + 43\ 148\ \text{руб.} - 60\ 444,91\ \text{руб.})$.

Всего за ноябрь начислено 23 467,73 руб., в том числе на ОПС – 17 455,60 руб., на ОСС – 0 руб., на ОМС – 6012,13 руб.

© Материал из БСС «Система Главбух»

<https://vip.1gl.ru>

Дата копирования: 28.05.2020