

27.12.2023

Тема: «Организация аналитического учета по счету «69»

Все работодатели платят страховые взносы за сотрудников. Раньше пенсионные, медицинские и взносы на случай болезни и материнства уплачивались в налоговую разными платежами. С 2023 года у взносов будет единая база для начисления и единый тариф, перечислять их в бюджет нужно будет одним платежом.

И только взносы от несчастных случаев и профзаболеваний по-прежнему будут перечисляться отдельным платежным поручением.

Страховые взносы в бухгалтерском учете начисляют работодатели в том месяце, к которому относятся взносы.

Страховые взносы с отпускных начисляются вместе с ними, дата выплаты при этом значения не имеет. Согласно ТК РФ, отпускные должны быть выданы работнику не позднее трех дней до начала отдыха. Значит, страховые взносы на всю сумму отпускных должны быть начислены одновременно с отпускными, даже если отпуск начался в одном отчетном периоде (расчетном периоде), а закончился в другом. Например, если отпускные начислены в январе, а выплачены в феврале, то их нужно включить в базу по страховым взносам за январь вместе с зарплатой.

Аналогично с премией — она включается в облагаемую страховыми взносами базу за тот месяц, в котором она начислена.

Принцип расчета взносов одинаков для всех видов страхования. Страхователь ежемесячно определяет базу для расчета взносов по каждому работнику. Базой является общая сумма выплат работнику, с которых начисляются взносы. Она определяется нарастающим итогом с начала года. Далее исчисленную базу нужно умножить на тариф и вычесть из полученной суммы взносы, начисленные ранее за этот год.

В общем случае страховые взносы включаются в себестоимость продукции, работ, услуг или учитываются в составе расходов по обычным видам деятельности.

Для учета страховых взносов в плане счетов есть 69 счет.

Так как раньше все взносы перечисляли отдельными платежами, к счету 69 открывали субсчета, а к субсчетам первого порядка открывали субсчета второго порядка, чтобы отдельно выделить взносы на пенсионное и медицинское страхование, а также взносы на случай болезни и материнства, и взносы от несчастных случаев на производстве. Начисленные взносы отражали по кредиту этих субсчетов в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат

С 2023 года взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства уплачиваются единым платежом и по единому тарифу, поэтому отражайте их на одном субсчете:

- Дебет 20 (25, 26, 44 ...) Кредит 69 субсчет «Страховые взносы по единому тарифу» — начислены взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства;

- Дебет 20 (25, 26, 44 ...) Кредит 69 субсчет «Расчеты по взносам от несчастных случаев и профзаболеваний» — начислены страховые взносы в Социальный фонд России (СФР) от несчастных случаев на производстве.

Эти проводки составляйте в последний день месяца на все выплаты, начисленные в периоде.

Рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета для ведения бухучета, необходимо закрепить в учетной политике. Если работодатель потратил деньги на социальное страхование, например, предоставил сотруднице дополнительные дни отдыха для ухода за ребенком-инвалидом или выплатил пособие на погребение, то он сможет возместить

соответствующую сумму из фонда. Поступившее возмещение отражается проводкой:

- Дебет 51 Кредит 69 субсчет «Расчеты по социальному страхованию (пособия)»

#### Отражение уплаты страховых взносов

До 2023 года страховые взносы можно было перечислять напрямую с расчетного счета, поэтому они отражались одной проводкой: по дебету субсчетов счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и кредиту счета 51 «Расчетный счет»:

Теперь все организации и ИП будут платить налоги и страховые взносы через единый налоговый счет — это специальный лицевой счет, открытый в казначействе РФ, на котором аккумулируются все деньги компании, направленные в бюджет. Поэтому взносы нужно будет перечислять в два этапа:

- Дт 69 субсчет «Страховые взносы по единому тарифу» Кредит 68 субсчет «Единый налоговый платеж» — страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства включены в состав единого налогового платежа;

- Дт 68 субсчет «Единый налоговый платеж» Кредит 51 — перечислены страховые взносы в составе единого налогового платежа.

Взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний уплачиваются в прежнем порядке, минуя ЕНП, поэтому можно использовать привычную проводку Дт 69 Кт 51.

Важно! Срок уплаты страховых взносов с 2023 года — не позднее 28 числа следующего месяца. Взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по-прежнему уплачиваются до 15 числа включительно.

## Налоговый учет страховых взносов

Если вы работаете на ОСНО, то расходы в виде страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование учитывайте в составе прочих расходов. То же касается взносов, начисленных на выплаты, не принимаемые в состав расходов по налогу на прибыль организаций на ОСНО. Дата признания расхода зависит от метода учета:

- при кассовом методе — взносы включаются в расходы в размере фактически уплаченной суммы на дату перечисления в бюджет;
- при методе начисления — взносы, которые относятся к прямым расходам, учитываются по мере продажи продукции, в стоимость которых их включили, а косвенные страховые взносы учитываются в расходах на дату начисления.

Торговые организации учитывают страховые взносы как косвенные расходы (абз. 3 ст. 320 НК РФ). Если работодатель занимается оказанием услуг, то прямые расходы тоже может учитывать при начислении, но при условии наличия такого положения в учетной политике (абз. 3 п. 2 ст. 318 НК РФ).

Организации и предприниматели на УСН «Доходы минус расходы» и ЕСХН включают страховые взносы в расходы того периода, в котором они перечислены в бюджет.

**От 50 % до 100 % страховых взносов принимаются к уменьшению суммы налога, уплачиваемого в связи с применением спецрежима в следующих случаях:**

- УСН «доходы»,
- Патент.

Если вы ИП без сотрудников, то уменьшить налог можете на всю сумму страховых взносов за себя. Организации и предприниматели с сотрудниками уменьшают налог только на половину. Стоимость патента страховые взносы с 2021 года тоже уменьшают, для этого в налоговую надо подать специальное уведомление.

При этом налог (авансовый платеж) можно уменьшить только на взносы, которые перечислены в том периоде, за который посчитан платеж по УСН. Период, за который взносы начислены, значения не имеет.

На счете 69 субсчете -«Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» проводятся начисления и выплаты во внебюджетный фонд. Начисления и выплаты по счету являются обязательными для работодателей, заключивших с сотрудниками трудовой договор, а также договор подряда или авторский договор.

Размер начислений по счету зависит от дохода, выплачиваемого сотруднику, а также от законодательно определенной налоговой ставки. Страховой тариф на каждом предприятии определяется индивидуально в зависимости от вида деятельности и КВЭД.

ПРОВОДКИ ПО СЧЕТУ 69 СУБСЧЕТ **Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

Дебет	Кредит	Содержание	Документ
69.субсчет	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по расчетам по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Списание с расчетного счета
69. субсчет	70	Начисление работникам организации выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Начисление зарплаты

Дебет	Кредит	Содержание	Документ
000	69. субсчет	Ввод начальных остатков: расходы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Ввод остатков
20.01	69. субсчет	Включение в затраты основного производства расходов по обязательному социальному страхованию от	Начисление зарплаты

		несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	
23	69. субсчет	Включение в затраты вспомогательного производства расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Начисление зарплаты
25	69. субсчет	Списание на общепроизводственные расходы расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Начисление зарплаты
26	69. субсчет	Списание на общехозяйственные расходы расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Начисление зарплаты
29	69. субсчет	Включение в расходы обслуживающих производств и хозяйств расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Начисление зарплаты
44.01	69. субсчет	Включение в издержки обращения расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Начисление зарплаты
44.02	69. субсчет	Включение в коммерческие расходы расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность	Начисление зарплаты
91.02	69. субсчет	Включение в прочие расходы, не относящиеся к основным видам деятельности, расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Начисление зарплаты

### Решение задач по теме: «Страховые взносы»

#### Задача №1

По итогам месяца работнику была начислена заработная плата в сумме 70 000 рублей. В отношении страхования от несчастных случаев установлена ставка 1%. Допустим, организация относится к малым, поэтому имеет право на применение пониженного тарифа взносов с выплат свыше МРОТ. [МРОТ в 2023 году](#) составляет 16 242 руб. Тогда расчет будет выглядеть следующим образом:

- Страховые взносы из МРОТ— 4 872, 60 рублей (16 242 x 30%) + 8 063,70 рублей (53 758 x 15%) = 12 936,30 рублей.

- Страхование от несчастных случаев — 700 рублей (70 000 x 1%).

## Задача №2

В ООО «Смайлик» работает директор (зарплата 40 тыс. руб.), бухгалтер (зарплата 32 тыс. руб.) и 2 рабочих (с зарплатой 30 тыс. руб. каждому). Фирма включена в реестр МСП (малое и среднее предпринимательство).

По итогам каждого месяца бухгалтер рассчитывает зарплату и страховые взносы. Тариф на НС (несчастные случаи) - 0,2%. Расчет страховых взносов за январь 2023 года смотрите в таблице. Фирмы, включенные в указанный реестр, имеют право на применение пониженных ставок взносов: на сумму МРОТ за месяц по каждому сотруднику применяется стандартный тариф 30%, а на суммы, превышающие МРОТ, - 15%. Сделаем расчеты с учетом сказанного.

**Важно! С 01.01.2023 МРОТ равен 16 242,00 руб.**

Сотрудник	Взносы по единому тарифу (руб.)		НС, 0,2% от ЗП
	Взносы в пределах МРОТ	Взносы с зарплаты свыше МРОТ	
Директор	4 872,60 (16 242 × 30%)	3 563,70 ((40 000 - 16 242) × 15%)	80
Бухгалтер	4 872,60 (16 242 × 30%)	2 363,70 ((32 000 - 16 242) × 15%)	64
Рабочий 1	4 872,60 (16 242 × 30%)	2 063,70 ((30 000 - 16 242) × 15%)	60
Рабочий 2	4 872,60 (16 242 × 30%)	2 063,70 ((30 000 - 16 242) × 15%)	60
Итого	19 490,40	10 054,80	264

Эти суммы бухгалтер отразила в бухучете следующим образом:

Дт 26 Кт 69/Взносы по единому тарифу – 15 672,60 руб. (4 872,60 x 2 + 3 563,70 + 2 363,70) – страх.взносы по единому тарифу с зарплаты директора и бухгалтера отражены в затратах.

Дт 26 Кт 69.11 – 144 руб. – взносы от НС.

Дт 20 Кт 69/Взносы по единому тарифу – 13 872,60 руб. – взносы по единому тарифу двух рабочих.

Дт 20 Кт 69.11 – 120 руб. – взносы от НС.

**Проводка по уплате взносов** следующая:

Дт 69/Взносы по единому тарифу Кт 51.

Такую проводку можно дать, если взносы перечисляются на отдельные КБК с помощью платежек-уведомлений.

Если же перечисление делается в составе ЕНП, то проводка будет:

Дт 68/ЕНП Кт 51.

При подаче уведомлений сформируется запись: Дт 69 Кт 68/ЕНП.

Для взносов на травматизм проводка дается в виде: Дт 69./НС Кт 51.

**Задача №3**

Предположим, ежемесячные выплаты в пользу застрахованного лица составляют 300 000 рублей.

Взносы уплачиваются по стандартному тарифу 30%.

Расчет суммы страховых взносов за **январь**:  $300\,000 \times 30\% = 90\,000$ ,

**февраль**:  $(300\,000 + 300\,000) \times 30\% - 90\,000 = 90\,000$ ,

**март**:  $(300\,000 + 300\,000 + 300\,000) \times 30\% - 180\,000 = 90\,000$ ,

С апреля по июнь взносы будут рассчитываться по тем же правилам, однако с июля доход застрахованного превысит 1 917 000 рублей (ЕПВБ), поэтому сумма превышения будет облагаться взносами по ставке 15,1%. Таким образом:

**июль**:  $((300\,000 \times 6) + 117\,000) \times 30\% + 183\,000 \times 15,1\% - 90\,000 \times 6 = 1\,917\,000 \times 30\% + 183\,000 \times 15,1\% - 540\,000 = 575\,100 + 27\,633 - 540\,000 = 62\,733$  рубля.

За август-декабрь взносы по ставке 30% не начисляются, так как ЕПВБ уже превышена. Оставшиеся выплаты облагаются по ставке 15,1%.

**117 000** – эта сумма прибавляется к  $(300\,000 \times 6 = 1\,800\,000)$  чтобы достичь уровня 1 917 000 рублей (ЕПВБ) и ставка ещё 30%. Всё что будет выше уровня – ставка 15,1%

**183 000** – эта сумма превышения ЕПВБ и ЗП



$(300\ 000 * 7 / 3П за 7 мес. / = 2\ 100\ 000 - 1\ 917\ 000 = 183\ 000)$  она уже по ставке 15,1%

#### Задача №4

ООО, включенное в реестр МСП, выплатило работнику за июнь:

- зарплату — 30 000 руб.;
- отпускные – 43 000 руб.;
- суточные в командировке по России за 3 дня из расчета 1000 руб./день — 3 000 руб. (авансовый отчет утвержден тоже в июне);
- материальную помощь к отпуску — 4 000 руб. Кроме этой суммы матпомощь больше в году не выплачивалась.

Облагаемая база за период с января по май этого же года по этому работнику — 344 000 руб. Из нее суммы, определяемые ежемесячно в пределах МРОТ, — 81 210 руб., сумма выплат сверх МРОТ — 262 790 руб. Исчислено взносов по применимому тарифу — 63 782 руб.

1. Облагаемыми суммами в июне являются: зарплата, отпускные, величина, на которую суточные превысили установленный в НК РФ необлагаемый лимит – 700 руб./день. Материальная помощь в нашем примере не облагается взносами, так как не превышает необлагаемый лимит согласно п. 1 ст. 422 НК РФ.

2. База для исчисления взносов по сотруднику за июнь:  $30\ 000 + 43\ 000 + ((1000 - 700) \times 3) = 73\ 900$  руб. Из нее сумма, не превышающая МРОТ, — 16 242 руб.

3. ООО применяет тариф для МСП. Применять его нужно ко всем суммам, которые подлежат обложению взносами.

4. Взносы по тарифу МСП за июнь:  $(81\ 210 + 16\ 242) \times 30\% + (262\ 790 + (73\ 900 - 16\ 242)) \times 15\% = 63\ 782 = 13\ 521$  руб.

#### Задача №5

Предположим, что ООО «Старт» относится к среднему бизнесу. Зарплата директора 600 000 руб. в месяц. МРОТ на начало 2023 года – 16 242 руб.

Ежемесячные взносы с зарплаты директора за январь-март 2023 года будут равны:

$$16\,242 \text{ руб.} \times 30\% + (600\,000 \text{ руб.} - 16\,242 \text{ руб.}) \times 15\% = 92\,436 \text{ руб.}$$

В апреле сумма МРОТ будет также облагаться по ставке 30%, так как она входит в 117 000 руб. ( $600\,000 \times 3 = 1\,800\,000$  это на 117 000 ниже 1 917 000 ЕПВБ) апрельской зарплаты в рамках базы.

Вся остальная зарплата за апрель будет облагаться по ставке 15%, т.к. льготный тариф для малого и среднего бизнеса не зависит от предельной базы. То есть в апреле компания заплатит за директора столько же взносов, что и январе-марте – 92 436 руб.

С мая и до конца 2023 года сумма зарплаты уже будет сверхлимитной, поэтому с зарплаты в пределах МРОТ взносы нужно считать по ставке 15,1%, а с оставшаяся сумма по-прежнему будет облагаться по ставке 15%:

$$16\,242 \text{ руб.} \times 15,1\% + (600\,000 \text{ руб.} - 16\,242 \text{ руб.}) \times 15\% = 90\,016 \text{ руб.}$$

каждый месяц с мая по декабрь вкл.

Для малого и среднего бизнеса – если выплаты ЗП превысят ЕПВБ, то тариф изменится только для той части выплат, которая находится в рамках МРОТ и составит:

- 15,1% с части выплат в пределах МРОТ
- 15% с части выплат, превышающих МРОТ.

Задача №6

Расчет страховых взносов для сотрудника с зарплатой 200 000 руб.

	Зарплата за месяц	Зарплата нарастающим итогом	Основной тариф 30% до превышения 15.1% с превышения	Субъекты МСП 30% / 15% до превышения 15.1% / 15% с превышения	Льготники 7.6% до превышения 0% с превышения
Январь	200 000	200 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00

Февраль	200 000	400 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00
Март	200 000	600 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00
Апрель	200 000	800 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00
Май	200 000	1 000 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00
Июнь	200 000	1 200 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00
Июль	200 000	1 400 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00
Август	200 000	1 600 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00
Сентябрь	200 000	1 800 000	60 000,00	32 436,30	15 200,00
Октябрь	117 000	<b>1 917 000</b>	35 100,00 (30%)	19 986,30 (= 16242 * 30% + 100 758 * 15%)	8 892,00
	83 000	2 000 000	12 533,00 (15,1%)	12 450,0	0,00
Ноябрь	200 000	2 200 000	30 200,00	30 016,24	0,00
Декабрь	200 000	2 400 000	30 200,00	30 016,24	0,00
<b>Итого</b>	<b>2 400 000</b>		<b>648 033,00</b>	<b>384 395,48</b>	<b>145 692,0</b>

МСП до октября

$$16\,242 * 30\% = 4\,872,6$$

$$200\,000 - 16\,242 = 183\,758 * 15\% = 27\,563,7$$

$$4\,872,6 + 27\,563,7 = \underline{32\,436,3}$$

Октябрь

$$16\,242 * 30\% = 4\,872,6$$

До 1 917 000 не хватает 117 000

$$(200\,000 * 9 \text{ мес.} = 1\,800\,000 + 117\,000 = 1\,917\,000)$$

$$(117\,000 - 16\,242) * 15\% = 15\,113,7$$

$$4\,872,6 + 15\,113,7 = \underline{19\,986,3}$$

$$83\,000 * 15\% = \underline{12\,450}$$

Ноябрь

$$16\,242 * 15,1\% = 2\,452,54$$

$$200\,000 - 16\,0242 = 183\,758 * 15\% = 27\,563,7$$

$$2\,452,54 + 27\,563,7 = \underline{30\,016,24}$$