**Особенности администрирования страховых взносов в 2021 году**

Это уже четвертые публичные слушания, на которых мы освещаем вопросы страховых взносов. Многое о работе налоговых органов в этом направлении мы уже освещали.

Сегодня я хотела бы рассказать, о некоторых новых ресурсах и возможностях появившихся у налоговых органов в этом году в целях администрирования страховых взносов.

Но в начале приведу небольшую статистику по страховым взносам за минувшее полугодие 2021 года.

Ежеквартально порядка 30 тысяч работодателей представляют отчетность по страховым взносам в налоговые органы республики.

База для исчисления страховых взносов, исходя из данных по обязательному пенсионному страхованию за 1 полугодие 2021 года, составила порядка 99,8 млрд. руб. или 109,9 % к аналогичному периоду прошлого года (90,8 млрд. руб.).

Исчислено страховых взносов по расчетам за 1 полугодие 2021 года: на обязательное пенсионное страхование – 19,9 млрд. руб., на обязательное медицинское страхование – 5 млрд. руб., на обязательное социальное страхование – 2,4 млрд. рублей.

Следует отметить, что 10 312 налогоплательщика из числа представивших расчеты по страховым взносам за 1 полугодие 2021 года или почти 34 % применяют пониженные тарифы страховых взносов. Из них 97% или 10 020 плательщиков составляют плательщики, признаваемые субъектами малого и среднего предпринимательства (включенные в Единый реестр субъектов МСП), применяющие пониженный тариф - 15 % с суммы превышения заработной платы по каждому работнику над уровнем МРОТ. Сумма недопоступления страховых взносов по ним в связи с применением пониженного тарифа 15 % (вместо общеустановленного – 30 %) составила порядка 1,7 млрд. рублей или 83 % от общей суммы недопоступлений от применения пониженных тарифов всеми плательщиками (2 061 157 тыс. рублей).

Следующий лидер по недопоступлению страховых взносов в связи с применением пониженных тарифов – это ИТ-компании, применяющие пониженные тарифы в совокупном размере 7,6% (вместо общеустановленного – 30%). Согласно расчетам за 1 полугодие 2021 года пониженные тарифы применили 76 ИТ-компаний на общую сумму недопоступления 296,8 млн. рублей или 14 % от общей суммы недопоступлений от применения пониженных тарифов всеми плательщиками.

Замыкают тройку лидеров – резиденты ТОСЭР городов Сарапул и Глазов применяющие пониженные тарифы в совокупном размере 7,6% (вместо общеустановленного – 30 %). Согласно расчетам за 1 полугодие 2021 года пониженные тарифы применили 26 резидентов ТОСЭР на общую сумму недопоступления 39,4 млн. рублей или 2 % от общей суммы недопоступлений.

За 1 полугодие 2021 года налоговыми органами республики проведено 81 768 камеральных проверок расчетов по страховым взносам.

При этом камеральные проверки страховых взносов составили 25 % от всего количества проведенных налоговыми органами камеральных проверок за 1 полугодие 2021 года.

Дополнительно начислено в бюджет страховых взносов и обеспечено представление уточненных расчетов на увеличение налоговых обязательств на сумму 35,5 млн. рублей (или 103% к аналогичному периоду прошлого года)

Одним из направлений камерального налогового контроля по страховым взносам по-прежнему остается легализация налоговой базы, которая основана на мониторинге уровня средней заработной платы, выплачиваемой работодателями республики своим работникам согласно налоговой отчетности, в сравнении **со средним** уровнем заработной платы в соответствующей отрасли в регионе, а также **МРОТ**.

Но в текущем году аналитическая составляющая этой работы дополнилась новым инструментом.

Месячная зарплата сотрудника, полностью отработавшего норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), в размере не ниже МРОТ установлена ст. 133 Трудового кодекса РФ.

Если уровень заработной платы, выплачиваемой той или иной организацией (либо индивидуальным предпринимателем) согласно налоговой отчетности существенного ниже среднеотраслевого по республике, либо уровня МРОТ, то это может свидетельствовать о выплате таким работодателем «серой» (или как еще говорят «теневой») заработной платы.

В целях организации работы по выявлению фактов выплаты «теневой заработной платы и сокращению налоговых разрывов по НДФЛ и страховых взносов на федеральном уровне разработана и введена в эксплуатацию Аналитическая система «Доходы физических лиц» (АСК ДФЛ) и, в частности, АСК «ДФЛ Риски».

Данная система работает автоматически и предусматривает распределение налогоплательщиков-работодателей по группам риска:

* Минимальный
* Низкий
* Средний
* Высокий
* Критический

Распределение работодателей по группам риска производится исходя из суммы и доли разрыва.

Расчет суммы разрыва и доли разрыва производится системой ежеквартально автоматически, после сдачи налогоплательщиками соответствующей отчетности.

 Расчет показателей в течение года производится исходя из данных расчетов по страховым взносам, представленных налогоплательщиками. Расчет показателей за год будет производиться исходя из справок о доходах физических лиц по НДФЛ.

Сумма разрыва определяется по каждому физическому лицу как отклонение его среднемесячной заработной платы от уровня МРОТ. Также определяется сумма разрыва по работодателю в целом, как сумма разрывов по всем работникам от уровня МРОТ, плюсом рассчитывается сумма разрыва по работодателю как отклонение средней заработной платы у данного работодателя от средней заработной платы в субъекте в соответствующей отрасли.

Налоговый разрыв определяется нарастающим итогом (за 3, 6, 9 месяцев и год). При этом для расчета среднемесячной заработной платы по работнику в расчет принимаются только те кварталы, в которых работник получал доход все три месяца. Это позволяет производить достаточно достоверный анализ уровня средней заработной платы по работникам, не учитывая работников, отработавших менее 3 месяцев в квартале (например, вновь принятых/ уволенных работников), а также учесть «сезонность» работ. В расчете учитываются только выплаты, связанные с оплатой труда.

Уровень МРОТ устанавливается федеральными законами (в 2021 году – это 12 792 рубля). Что касается средней заработной платы в субъекте в соответствующей отрасли, то она берется за предыдущий год из сервиса Прозрачный бизнес (НДФЛ) или рассчитывается в самом АСК ДФЛ (РСВ), при этом учитывается размер предприятия (из реестра МСП).

Величина налогового разрыва определяется путем умножения отклонений средней заработной платы от МРОТ или от средней заработной платы в соответствующей отрасли на тариф страховых взносов (ставку НДФЛ).

Работодателям, у которых в расчетах по страховым взносам за 3, 6, 9 месяцев и в годовых расчетах по НДФЛ будет установлено отклонение заработной платы от уровня МРОТ или средней заработной платы в соответствующей отрасли, налоговым органом будет направляться требование о предоставлении пояснений.

Данное требование формируется непосредственно из АСК ДФЛ-Риски и содержит данные о СНИЛС физического лица, средней заработной плате физического лица, рассчитанной вышеописанным способом, а также уровне МРОТ и средней заработной плате в субъекте в соответствующей отрасли.

В первую очередь такие требования получат работодатели с критическим и высоким уровнем риска.

Например, по итогам 1 полугодия 2021 года критический уровень риска – это такой, при котором сумма разрыва по работодателю за полугодие составила 1 млн. рублей и более и доля налогового разрыва по работодателю более 50%.

Также результаты отбора работодателей в АСК ДФЛ-Риски будут применяться налоговыми органами в целях проведения контрольных мероприятий.

На текущую дату по итогам полугодия 2021 года на территории республики установлено 22 работодателей, имеющих критический уровень риска, 135 работодателей, имеющих высокий уровень риска, и 1 281 работодатель, имеющих средний уровень риска.

Следующее направление камерального налогового контроля – это выявление рисков подмены трудовых отношений применением специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в целях ухода от уплаты страховых взносов и НДФЛ.

С 1 июля прошлого года на территории нашей республики был введен специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – НПД) *(Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», Закон УР от 21.04.2020 № 19-РЗ)*.

Данный режим предназначен для физических лиц, получающих доходы от деятельности, при осуществлении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам. Объектом налогообложения НПД признаются доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав). Режим предназначен для легализации деятельности так называемых самозанятых граждан, работающих на себя, такими могут быть: репетиторы, фрилансеры и т.д. Ставка налога составляет от 4 до 6%.

Применяющие режим налогообложения налогоплательщики освобождаются от уплаты налога на доходы физических лиц в отношении доходов, являющихся объектом налогообложения налогом, налога на добавленную стоимость. Кроме того, плательщикам налога дано право уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в добровольном порядке. Иными словами, доходы самозанятого физического лица, являющиеся объектом налогообложения налогом на профессиональный доход, не облагаются страховыми взносами и НДФЛ.

При этом на основании части 2 статьи 6 Федерального закона № 422-ФЗ не признаются объектом налогообложения налогом на профессиональный доход и, соответственно, облагаются страховыми взносами и НДФЛ:

* доходы, получаемые самозанятым лицом в рамках трудовых отношений;
* вознаграждение самозанятого лица за выполнение работ (оказание услуг) по договору гражданско-правового характера, полученное от работодателя данного физического лица либо организации (ИП) бывшей работодателем данного физического лица менее двух лет назад.

Таким образом, по закону самозанятые не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам. Однако налоговые органы выявляют случаи, когда самозанятые, заключая с организациями (индивидуальными предпринимателями) договоры на оказание услуг фактически работают у них. При этом работодатели минимизируют обязательства по уплате страховых взносов и не исполняют обязанности налогового агента по удержанию и перечислению НДФЛ (общеустановленный тариф страховых взносов составляет 30%, ставка НДФЛ – 13%, а ставка НПД – 4-6%).

Напомню, что заключение гражданско-правовых договоров, фактически регулирующих трудовые отношения между работником и работодателем, не допускается (абзац 2 статьи 15 Трудового кодекса).

Выявление признаков трудовых отношений является основанием для проверки и привлечения работодателя к ответственности за нарушение трудового и налогового законодательства. Кроме того, выплаченные самозанятым доходы, фактически получаемые в рамках трудовых отношений, подлежат обложению НДФЛ и страховыми взносами.

ФНС России также выработала алгоритм работы с возможной налоговой оптимизацией, когда работников подменяют самозанятыми.

Федеральной налоговой службой в составе информационных ресурсов налоговых органов реализован режим, позволяющий сформировать список организаций и индивидуальных предпринимателей, привлекающих налогоплательщиков налога на профессиональный доход для выполнения работ (оказания услуг) и имеющих признаки, свидетельствующие о возможном нарушении, связанном с подменой трудовых отношений применением налога на профессиональный доход.

Данный список формируется системой автоматически при помощи установленных критериев. При этом система анализирует работодателей (бывших работодателей) самозанятых физических лиц и их отчетность, заказчиков работ и услуг самозанятых лиц, все чеки, сформированные самозанятыми лицами, и иную информацию, имеющуюся в информационных ресурсах налоговых органов. Анализ проводится в отношении всех самозанятых лиц и их заказчиков в Российской Федерации.

В результате мы имеем список организаций и индивидуальных предпринимателей нашего региона, имеющих риски подмены трудовых отношений гражданско-правовыми с самозанятыми лицами – плательщиками НПД.

Налоговые органы проводят контроль по данному направлению, на текущий момент мы уже выявляем нарушения, кто-то из плательщиков уточнил свои обязательства самостоятельно, по кому то готовятся акты налоговых проверок. Работа в этом направлении продолжается, с введением новых информационных ресурсов она станет только эффективнее.

Конечно, налоговые органы республики продолжают работу по администрированию страховых взносов и по другим направлениям. В частности, проводятся мероприятия налогового контроля в отношении работодателей из таких отраслей, как клининг, предоставление персонала, частные охранные организации, имеющих признаки неформального трудоустройства работников и выплаты «серой» заработной платы.

В заключение хотелось бы отметить, что уплата страховых взносов работодателями – это обеспечение социальных гарантий для своих работников, в том числе возможность получать медицинскую помощь, оплата «больничных», пенсионное обеспечение и т.д. Поэтому Федеральная налоговая служба осуществляет планомерную работу по контролю за соблюдением налогоплательщиками законодательства по налогам, сборам и страховым взносам, разрабатывая для этого все новые и новые алгоритмы и ресурсы.

Спасибо за внимание!