

Котова Любовь Алексеевна

ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ – 2023

Здравствуйте, уважаемые слушатели!

Тема нашей сегодняшней встречи – тарифы по страховым взносам: основные, дополнительные, пониженные.

Основные и пониженные тарифы страховых взносов

С 2023 года мы переходим от тарифов на каждый вид страхования к единому тарифу в размере 30% в пределах взносооблагаемой базы (на 2023 год она установлена в размере [1 917 000 руб.](#)), и сверх нее единый тариф – 15,1% ([п. 3 ст. 425](#) НК РФ). Не забудьте, что [Приказом](#) Минфина России от 22.11.2022 N 177н о внесении изменений в [Приказ](#) Минфина России от 17.05.2022 N 75н вводятся новые КБК для уплаты по новому единому тарифу. Но за прошлые периоды (когда вы будете, возможно, либо погашать задолженность в 2023 году, либо в январе производить уплату взносов за декабрь 2022 года) вы будете пользоваться КБК за периоды до 1 января 2023 года на каждый соответствующий вид страхования, который исчисляется по отдельному тарифу.

С 2023 года пониженные тарифы разделяются на три группы, в отличие от 2022 года, где было пять льготных категорий.

По поводу плательщиков с пониженным тарифом 15%. Это представители МСП. К ним попали с 2023 года участники проектов «Сколково» и научно-технологического центра (НТЦ), которые до конца 2022 года применяли 14% ([п. 2.4 ст. 427](#) НК РФ).

Тариф 7,6% – по-прежнему для IT-компаний, для организаций, осуществляющих деятельность в сфере радиоэлектронной промышленности, у которых были изменены условия по применению пониженных тарифов в 2022 году, и они с 2023 года продолжают так же ими применяться. Убрали условие о численности работников, нет больше «вновь созданных / не вновь созданных IT-компаний или организаций в сфере радиоэлектронной промышленности», изменилась доля доходов от профильной деятельности (вместо 90% теперь 70%). Раньше это было 90% от 100% в общем объеме доходов, которые включали в себя все доходы, как облагаемые, так и не облагаемые налогом на прибыль. С 2022 года 70% – в общем объеме доходов, облагаемых налогом на прибыль. То есть больше плательщиков смогут воспользоваться этими пониженными тарифами. Изменился состав профильных доходов. Раньше мы фактически включали только доходы от собственных

разработок или от передачи исключительных прав на собственные разработки или программы ЭВМ. С 2022 года задним числом Федеральными законами от 14.07.2022 [N 321-ФЗ](#), [N 323-ФЗ](#) были внесены изменения, которые позволяют включать и доходы от адаптации, модификации программ ЭВМ, баз данных даже не собственной разработки, в том числе доходы от реализации разработок, которые сделаны организацией, входящей в одну группу лиц. Например, дочерняя компания реализует IT-программу или какую-то микросхему – разработку головной организации (радиоэлектронной компании), значит она также имеет право эти доходы включить в свои 70% профильных видов деятельности ([п. 5 ст. 427](#) НК РФ). Я хочу напомнить, чтобы эти плательщики не забыли обязательно получить аккредитацию в Минцифры. Между прочим, также Минцифры обновило порядок получения аккредитации, и появилось новое [Постановление](#) Правительства РФ от 30.09.2022 N 1729, которым как раз это положение о госаккредитации было утверждено. Там перечисляются все виды ОКВЭД IT-компаний, которые могут получить аккредитацию.

Для тех, кто работает в сфере электронной и радиоэлектронной промышленности, напоминаю, что есть старый реестр этих плательщиков и новый [реестр](#) с середины 2022 года ([Постановление](#) Правительства РФ от 31.12.2020 N 2392). Организации, которые были в старом реестре, автоматически попадают в новый реестр, и данные из реестра переносятся в отчетность и подтверждают право на то, что Минпромторг относит эту организацию к организациям, осуществляющим деятельность в сфере электронной или радиоэлектронной промышленности.

Что касается тарифа 7,6%, то помимо IT, радиоэлектронщиков сюда попадают те, кто по территориальному признаку применяет пониженные тарифы, то есть инвесторы, развивающие территории Российской Федерации – Крым, Севастополь, Калининградскую область, Курилы, территории опережающего развития (ТОР). Важно подчеркнуть, что 7,6% применяются к выплатам лицам, занятым на новых рабочих местах при реализации этих инвестпроектов. То есть не ситуация, когда была старенькая компания, потом она стала резидентом ТОР и стала применять 7,6%. Нет, конечно. Здесь идет речь о новых инвестпроектах. То есть инвестор при заключении соглашения с той или иной территорией обязуется или что-то построить, или открыть какой-то бизнес и привлекает для этого новых работников, создает новые рабочие места, и вот к выплатам этим новым работникам, занятым в реализации инвестпроекта, и применяется пониженный тариф в размере 7,6%.

Для территорий ДФО или свободного порта Владивосток менялись условия о капвложениях. Так, по свободному порту Владивосток (по ТОР СПВ) объем инвестиций раньше составлял 5 млн руб., сейчас 500 000 руб. ([п. 10.1 ст. 427](#) НК РФ).

По Крыму и Севастополю. Для тех, кто после 2018 года стал резидентом или участником свободной экономической зоны в Крыму и Севастополе, важно, чтобы объем капвложений не был меньше разницы в тарифах между пониженным и основным. То есть если вдруг капвложения, умноженные на определенный коэффициент в зависимости от вида деятельности, меньше, чем эта разница в тарифах, то организация – участник этой территории теряет право на пониженный тариф ([п. 10 ст. 427](#) НК РФ).

По Курилам есть увязка по применению пониженного тарифа с правом на освобождение от налога на прибыль организаций. Если условия соблюдаются и организация получает освобождение по [гл. 25](#) НК РФ от налога на прибыль, то она применяет и пониженный тариф страховых взносов ([п. 15 ст. 427](#) НК РФ).

С 2023 года в эту категорию плательщиков попадают еще социально ориентированные некоммерческие организации, которые осуществляют деятельность в сфере здравоохранения, науки, искусства, спорта и социального обслуживания населения, а также благотворительные организации на УСН. В настоящее время Налоговым кодексом установлено, что они на два года (2023 и 2024) имеют право на пониженный тариф 7,6%. К этим же льготникам попадают российские организации, которые производят анимационную продукцию ([п. 2.2 ст. 427](#) НК РФ).

И последние льготники. Это 0% для развития судоходства. То есть с выплат в пользу членов экипажей судов, зарегистрированных в РМРС, а также в Российском открытом реестре судов (для участников САР в Калининградской области и Приморском крае), имеют право на 0% ([п. 2.3 ст. 427](#) НК РФ). Вот, собственно, все, что касается пониженных тарифов в 2023 году.

И, конечно, меняется размер фиксированных платежей для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, арбитражных управляющих, которые сами за себя уплачивают взносы. С 2023 года у них будет единый платеж в размере 45 842 руб. Если доход превышает 300 000 руб., то еще плюс 1% с дохода, превышающего 300 000 руб., но до величины в 257 061 рубль. Но это уже за 2023 год, и этот 1% уже по сроку 1 июля 2024 года нужно будет уплатить ([п. 1.2 ст. 430](#) НК РФ).

Дополнительные тарифы взносов

Следующая категория тарифов – это дополнительные тарифы для тех организаций, которые заняты во вредных и опасных производствах. [Ст. 428](#) НК РФ прописывает дополнительно к основному тарифу на обязательное пенсионное страхование два тарифа, которые увязаны с Федеральным [законом](#) от 28.12.2013 N 400-ФЗ с правом на досрочную пенсию той или иной категории работников. И я обращаю внимание, что в [ст. 428](#) НК РФ идет ссылка на [п. 1-18 ч. 1 ст. 30](#) Закона N 400-ФЗ, где и содержится перечень лиц, которые заняты в тех или иных вредных или опасных условиях по профессиям, выплаты в их пользу и облагаются взносами. Это большая категория лиц: это вся система МЧС, это вся стройка, это шахтеры, это летчики, это разгрузочно-погрузочные работы, то есть достаточно большой перечень занятости во вредности, но здесь нет учителей и врачей. То есть по учителям и врачам – это полностью нагрузка федерального бюджета по выплате досрочных пенсий, а вот по тем, кто в [п. 1-18 ч. 1 ст. 30](#) Закона N 400-ФЗ, нагрузка уже делится между федеральным бюджетом и самим работодателем.

Очень давно у нас вместо аттестации рабочих мест была введена специальная оценка условий труда, которая позволяет (если вы провели мероприятия, улучшающие условия труда, поддерживаете охрану труда) снизить дополнительный тариф на обязательное пенсионное страхование. То есть максимальный тариф 9% или 6% (9% – это шахтеры, те, кто работает в горячих цехах, 6% – это все остальные: МЧС, пожарники, стройка и т.д.) можно снизить, если провели определенные улучшения системы охраны труда: где-то поставили очистительные сооружения, где-то улучшили систему вентиляции, как вариант. Класс меняется с «опасного» на «вредный», подклассы снижаются, и в результате можно снизить тариф с 6% даже до 2% ([п. 3 ст. 428](#) НК РФ). Эти данные отражаются в РСВ: сколько у вас работников, с каким классом/подклассом условий труда. Так вы и снижаете себе фискальную нагрузку по этим дополнительным тарифам.

Работники, которые заняты во вредности, имеют право на досрочную пенсию. Это право формируется не только от уплаты с их выплат доптарифов, но еще и от стажа. Налоговики проверяют только исчисление взносов с выплат лица, занятого в этой вредной профессии или должности. И здесь нет увязки, молодой это работник или работник, который уже получает досрочную пенсию (такие тоже могут продолжать трудиться на этом вредном предприятии). Тем не менее, даже если он получает досрочную пенсию, мы все равно выплаты в его пользу облагаем дополнительными страховыми взносами.

Если вы ведете раздельный учет выплат (например, у вас частичная занятость во вредности: работник с вредных условий переводится в нормальные условия труда), то это обязательно должно быть оформлено приказами для того, чтобы в трудовой книжке было видно, понятно, сколько времени он отработал во вредных условиях труда, а потом переведен в нормальные условия труда. Раздельный учет выплат позволяет также снижать эту фискальную нагрузку по взносам. Слово «занятость» во вредных условиях труда мы не читаем буквально. Многие бухгалтеры нас спрашивают: а вот если он в отпуске? А если он заболел? Или он в командировке? Но он числится по-прежнему летчиком, мы его не переводили на нормальные или какие-то другие условия труда. Сейчас нет полетов, но зарплату он получает как летчик. Тогда, конечно, мы продолжаем облагать его зарплату доптарифом. Да, он, возможно, для стажа потом налетает количество необходимых часов, но если вы его официально не переводили на какую-то другую работу, в нормальные условия труда, и он продолжает числиться летчиком, даже если нет полетов, все равно его зарплата будет облагаться дополнительными тарифами. Например, женщин, которые уходят в декрет, переводят с вредного производства на нормальные условия труда (официально, приказом, с записью в трудовой книжке о переводе на другую должность). Тогда, естественно, выплаты в ее пользу, пока она не уйдет в декрет, не будут облагаться этим доптарифом. До перевода на другую должность обложение происходит в общеустановленном порядке ([Письмо](#) ФНС России от 01.10.2018 N БС-4-11/19048@).

Собственно, все, что я хотела сказать о тарифах: основных, дополнительных, пониженных начиная с 1 января 2023 года.

Спасибо большое за внимание, всего вам доброго! До свидания!