



Елена ЯВОРСКАЯ,
аудитор „Regula de aur” SRL

Налогообложение зарплаты в 2021 году

Что говорит закон

С 1 января 2021 г. начисление налогов по зарплате концептуально поменяется. Изменения внесены Законом № 60/2020¹, опубликованным еще в апреле 2020 года². В нем установлено, что часть поправок вступит в силу с 1 января 2021 г. Относится это и к изменениям законов, устанавливающих правила по налогообложению зарплаты, а точнее – по начислению и удержанию взносов социального и медицинского страхования:

Измененные законы	Суть изменений
Закон о размере, порядке и сроках уплаты взносов обязательного медицинского страхования № 1593/2002	Изъяты нормы, устанавливающие обязанность работодателя исчислять за свой счет взносы ОМС (4,5 %), оставлено лишь его обязательство по уплате удержанных из заработка работника взносов ОМС, при этом их размер увеличен с 4,5 % до 9 %
Закон об обязательном медицинском страховании № 1585/1998	
Закон о государственной системе социального страхования № 489/1999	Закон поправлен в нескольких направлениях, исключена обязанность работодателя удерживать взносы ОГСС у работника (6 %), а также увеличена ставка взносов работодателя с 18 % до 24 %

Итак, общую суть изменений можно сформулировать так: с 2021 года меняются субъекты обложения взносами ОМС и взносами ОГСС, а вслед за этим – и размер налогового бремени как работодателя, так и работника. Для наглядности в таблице 1 сопоставим действующее и ожидаемое распределение обязательных страховых взносов из зарплаты между работодателем и работником:

Таблица 1

Размер страховых взносов в 2020 и 2021 гг. (в % к заработной плате)

в 2020 году	с 2021 года
Работодатель: 22,5 % (18 % ОГСС + 4,5 % ОМС) Работник: 10,5 % (6 % ОГСС + 4,5 % ОМС)	Работодатель: 24 % (ОГСС) Работник: 9 % (ОМС)

Подходный налог в 2021 году будет исчисляться так же, как и в 2020: после вычета освобождений и обязательных взносов удерживается 12 % из оставшегося дохода.

Итак, как видно из таблицы 1, суммарные проценты страховых взносов не изменились, поменялись их плательщики:

- взносы ОГСС в размере 6 % удерживались с работника, а с 2021 года их будет платить работодатель,
- взносы ОМС в размере 4,5 %, которые раньше платил работодатель, в 2021 году будет уплачивать работник.

¹ Статьи V, VI, XI Закона № 60/2020.

² МО № 108-109/25.04.2020

Следует ли из этого, что налоговое бремя работодателя с 2021 года увеличивается, а работника – уменьшается? Покажем, что последствия перехода к новому порядку определяются тем, как взносы ОМС и ОГСС рассчитываются: от начисленной зарплаты, из которой удерживаются взносы и подоходный налог (зарплата брутто), или от суммы, которую работник получит на руки (зарплата нетто), т.е. от установленной в ИТД суммы заработка «вниз» или «вверх». Рассмотрим примеры расчета налогов от зарплаты брутто и нетто для того, чтобы разобраться с налоговыми последствиями ожидающего нас изменения.

Налоги от зарплаты брутто

К примеру, зарплата работника установлена в ИТД в сумме 10 000 леев брутто и в 2021 году не изменится. Для простоты предположим, что работник не использует личное освобождение. В таблице 2 сравним расчет страховых взносов и подоходного налога в 2020–2021 гг.:

Таблица 2
Анализ налогов из зарплаты брутто в 2020–2021 гг.

(в леех)

№	Операции	2020 год	2021 год
1	Начисление зарплаты: Дт затраты/расходы Кт 531	10 000	10 000
2	Начисление взносов ОГСС работодателя : Дт затраты/расходы Кт 533	1 800 (10 000 × 18 %)	2 400 (10 000 × 24 %)
3	Начисление взносов ОМС работодателя ³ : Дт затраты/расходы Кт 533	450 (10 000 × 4,5 %)	–
4	Удержание взносов ОМС работника : Дт 531 Кт 533	450 (10 000 × 4,5 %)	900 (10 000 × 9 %)
5	Удержание взносов ОГСС работника : Дт 531 Кт 533	600 (10 000 × 6 %)	–
6	Удержание подоходного налога работника : Дт 531 Кт 534	1 074 ((10 000 – (10 000 × × 10,5 %)) × 12 %)	1 092 ((10 000 – (10 000 × × 9 %)) × 12 %)

Предварительный итог: при расчете налогов от зарплаты брутто налоговое бремя работодателя в 2021 году увеличится при сохранении зарплаты работника. (брутто)

Налоги от зарплаты нетто

Рассмотрим другой пример: зарплата работника установлена в сумме нетто 7 876 леев и в 2021 году сохранится на уровне 2020 года. Налоги рассчитываются от этой суммы «вверх», т.е. обратным счетом. Для наглядности предположим, что данный работник также не использует личное освобождение. В таблице 3 сопоставим суммы налогов в 2020–2021 гг., рассчитанных обратным путем:

Таблица 3
Расчет налогов из зарплаты нетто в 2020–2021 гг.

(в леех)

№	Операции	2020 год	2021 год
1	Удержание подоходного налога работника : Дт 531 Кт 534	1 074 (7 876 : 88 % × 100 % × × 12 %)	1 074 (7 876 : 88 % × 100 % × × 12 %)
2	Удержание взносов ОМС работника : Дт 531 Кт 533	450 ((7 876 + 1 074) : 89,5 % × × 100 % × 4,5 %)	885,16 ((7 876 + 1 074) : 91 % × × 100 % × 9 %)

³ Для наглядности в проводках не отражено применение счетов 541 (для взносов ОМС работодателя) и 226 (для взносов ОГСС работника), вызванное несовпадением моментов начисления и направления зарплаты на выплату.

№	Операции	2020 год	2021 год
3	Удержание взносов ОГСС работника ⁴ : Дт 531 Кт 533	600 $((7\,876 + 1\,074) / 89,5 \% \times 100 \% \times 6 \%)$	–
4	Начисление зарплаты: Дт затраты/расходы Кт 531	10 000 $(7\,876 + 1\,074 + 450 + 600)$	9 835,16 $(7\,876 + 1\,074 + 885,16)$
5	Начисление взносов ОГСС работодателя : Дт затраты/расходы Кт 533	1 800 $(10\,000 \times 18\%)$	2 360,44 $(9\,835,16 \times 24 \%)$
6	Начисление взносов ОМС работодателя : Дт затраты/расходы Кт 533	450 $(10\,000 \times 4,5 \%)$	–

Предварительный итог: налоговое бремя работодателя уменьшается при переходе к новому порядку исчисления страховых взносов при сохранении суммы чистого заработка работника.

Анализ налоговых последствий по зарплатам брутто и нетто

Результаты проведенного анализа размера расходов работодателя и налогов по зарплате брутто и нетто в 2020 и 2021 гг. любопытны, приведем их в таблице 4:

Таблица 4
Сравнение результатов расчета налогов от зарплат брутто и нетто
(в лях)

№	Показатели	Зарплата брутто			Зарплата нетто		
		2020 г.	2021 г.	Δ	2020 г.	2021 г.	Δ
1	Расходы/ затраты работодателя	12 250 $(10\,000 + 1\,800 + 450)$	12 400 $(10\,000 + 2\,400)$	↑	12 250 $(10\,000 + 1\,800 + 450)$	12 194,60 $(9\,834,16 + 2\,360,44)$	↓
2	Зарплата работника к получению	7 876 $(10\,000 - 450 - 600 - 1\,074)$	8 008 $(10\,000 - 900 - 1\,092)$	↑	7 876	7 876	=
3	Налоги в бюджет	4 374 $(1\,074 + 600 + 450 + 450 + 1\,800)$	4 392 $(1\,092 + 900 + 2\,400)$	↑	4 374 $(450 + 1\,800 + 600 + 450 + 1\,074)$	4 319,6 $(2\,360,44 + 885,16 + 1\,074)$	↓

Итак, последствия изменения налогообложения в 2021 году разнятся в зависимости от того, какая зарплата зафиксирована в ИТД – брутто или нетто (см. таблицу 5):

Таблица 5
Последствия изменения налогообложения в 2021 году

Зарплата брутто	Зарплата нетто
Работодатель потратит больше	Работодатель потратит меньше
Работник получит больше за счет страховых взносов и меньше за счет подоходного налога	Работник получит такую же сумму, как и раньше
Бюджет получит больше на сумму увеличенного подоходного налога с работника, взносы остаются в том же раз- мере.	Бюджет получит налогов меньше

Получается, работодатель может увеличить или уменьшить свои расходы при одних и тех же условиях налогообложения, но при разных способах расчета налогов. Появляется возможность выбрать наиболее экономичный вариант, тем более что работника он, в принципе, не ущемляет, за исключением пособий и пенсии, которые рассчитываются от зарплаты брутто и размер которых немного уменьшится. Чтобы правильно определить размер чистого заработка работника, необходимо проанализировать заработанные им суммы хотя бы за последний год.

⁴ В проводках не отражено применение счетов 226 (для взносов ОГСС работника) и 541 (для взносов ОМС работодателя), необходимых при несовпадении моментов начисления и направления зарплаты на выплату.

Законен ли метод нетто?

Возникает вопрос: законен ли метод нетто начисления зарплаты? Отметим, что ни в одном законе не оговорено, каким именно способом следует начислять зарплату. К примеру, в Законе об оплате труда № 847/2002 дано следующее определение:

заработная плата – любое вознаграждение или заработок, исчисляемые в денежном выражении, выплачиваемые работодателем или уполномоченным им органом работнику на основании индивидуального трудового договора за выполненный труд или за труд, который должен быть выполнен (ст. 2).

Считаем, что данное понятие не ограничивает работодателя в том, каким образом он устанавливает зарплату в ИТД с работником – с включением зарплатных налогов (брутто), либо в размере чистого заработка работника.

Понятие зарплаты в Трудовом кодексе концептуально не отличается от аналогичного понятия в Законе об оплате труда, в котором также нет каких-либо ограничений по методу ее расчета (ст. 128 ч. (1) ТК). Правда, в Трудовом кодексе говорится о государственных гарантиях в области оплаты труда, заключающихся в установлении государством минимальной зарплаты (ст. 129 ТК). Не уточняется, определяется ли минимальная зарплата по методу брутто или нетто, однако по сложившейся на протяжении десятилетий практике она считается зарплатой брутто. Речь идет о минимальной зарплате в реальном секторе (ПП № 165/2010) и об обязательных повышающих коэффициентах в зависимости от категории работника по профессиональной подготовке (п. 2¹ ПП № 743/2002).

Кстати, в 2020 году не был традиционно увеличен размер минимальной зарплаты⁵, она осталась на уровне 2 775 леев за 169 часов в месяц для неквалифицированного персонала, а для квалифицированных работников минимальная оплата рассчитывается в зависимости от уровня квалификации и составляет от 3330 леев до 5 550 леев. И это, напомним, все в суммах брутто.

Как перейти на метод нетто?

Похоже, что метод нетто при расчете налогов с 1 января 2021 г. выгоден не только предпринимателям, но и работникам. Плюсы для работника: стабильная зарплата, если у работника оплата труда не сдельная, а повременная или оклад. Минусы для работодателя: при предоставлении работнику освобождений зарплата брутто может варьировать. Соответственно, варьируют и расходы работодателя. Но в подобной ситуации можно найти решение, об этом расскажем ниже.

На переход к обратному расчету налогов и взносов от чистой заработной платы необходимо получить согласие работника, а именно: сторонам следует подписать дополнительное соглашение к ИТД, в котором указать размер зарплаты нетто и способ исчисления налогов. Это следует из положений ст. 140 ч. (2) ТК, согласно которой:

Введение новых или изменение существующих условий оплаты труда допускается только при соблюдении положений части (1) статьи 68.

Статья 68 ч. (1) ТК в свою очередь устанавливает, что ИТД может быть изменен, только если сторонами подписано дополнительное соглашение, а изменением считается любая модификация условий, предусмотренных в ст. 49 ч. (1) ТК. Согласно ст. 49 ч. (1) ТК в ИТД указывается размер оплаты труда:

...и) **условия оплаты труда**, в том числе размер должностного оклада или тарифной ставки, надбавки, премии и материальную помощь (в случае, когда они являются частью системы оплаты труда предприятия), а также периодичность платежей; ...

⁵ Возможно, из-за чрезвычайного положения в связи с пандемией коронавируса.

Кроме того, зарплата нетто может быть оговорена в дополнительном соглашении и на основании ст. 51 п. d) ТК, согласно которой допускается включение в ИТД любых особых условий, не противоречащих действующему законодательству.

Таким образом, если работник и работодатель согласны перейти, предположим, с 1 сентября 2020 г. с зарплаты брутто на зарплату нетто, им следует подписать дополнительное соглашение, которое может выглядеть, например, так:

Дополнительное соглашение
к ИТД № 1/2013 от 01.03.2013

01.09.2020

м. Бэлць

SRL «Гамма» в лице директора Кожокарь Иона и работник Балан Александру, стороны ИТД № 1/2013 от 01.03.2013, договорились внести следующие изменения в вышеназванный договор:

(1) пункт 7 ИТД изложить в следующей редакции:

«Оплата труда работника за полный отработанный месяц с пятидневной рабочей неделей составляет 7876 леев на руки (нетто)».

(2) дополнить договор пунктом 12¹ следующего содержания:

«Исходя из положений п. s) ч. (1) ст. 49 ТК и п. d) ч. (1) ст. 51 ТК заработная плата будет ежемесячно выплачиваться работнику в установленной сторонами сумме. При этом работодатель обеспечивает расчет и перечисление в бюджет подоходного налога и взносов обязательного страхования от заработной платы согласно действующему законодательству».

Настоящее Дополнительное соглашение вступает в силу с 01.09.2020.

Работодатель

SRL «Гамма»

Работник

Балан Александру

Для большей стабильности для работодателя размер зарплаты нетто можно определить в зависимости от освобождений, полагающихся работнику (статьи 33–35 НК), и в ИТД установить зарплату при определенных размерах освобождения, а в случае изменения полагающихся освобождений стороны приступят к дополнительным переговорам. К примеру, пункт (1) дополнительного соглашения может быть таким:

«Оплата труда работника за полный отработанный месяц с пятидневной рабочей неделей составляет 7 876 леев нетто при отсутствии освобождений, предусмотренных в ст. 33–35 Налогового кодекса. При появлении у работника права и/или желания использовать освобождения стороны договора приступят к пересмотру настоящего положения».

Что касается формального изменения размера зарплаты, что для неискушенного человека может показаться уменьшением (т. е. работник получал, к примеру, 10 000 леев брутто, а станет получать 7 876 леев нетто), выше показано, что это не так и что речь идет об одной и той же сумме заработка работника.

Следует учитывать нормы не только вышеупомянутой ст. 68 ч. (1) ТК, требующей оформления дополнительного соглашения к ИТД, но и ст. 140 ТК, не допускающей снижения размера зарплаты до истечения одного года со дня установления. Проще говоря, при подписании дополнительного соглашения важно проследить, чтобы заработок не изменялся чаще, чем один раз в году⁶.

⁶ Напомним, что договор, ухудшающий положение работника по сравнению с трудовым законодательством (в т.ч. в части **минимальных** гарантий оплаты труда), является недействительным и не имеет юридических последствий (ст. 9 ч. (1¹) и ст. 12 ТК).

Применяется ли метод нетто для средней зарплаты?

При расчете средней зарплаты для исчисления отпускного или больничного пособия приходится применять только зарплату брутто – так следует из логики средней зарплаты. То есть согласно ПП № 426/2004 средняя зарплата за день определяется по установленной формуле, где выводится средний показатель из фактически исчисленных сумм. Вероятно, можно и тут осуществлять расчет от суммы нетто, но пока на практике применяется классический способ.

Но как использовать при расчете средней зарплаты начисленные суммы, если применяется метод нетто? Проблем нет, ведь в любом случае в итоге определяется сумма брутто. Вот ее и используют для определения средней зарплаты.

Налогообложение особых категорий работников

Изменения, о которых говорится в настоящей статье, относятся к большинству работников. А как эти поправки повлияют на особые категории работников, к примеру, на водителей такси, работников ИТ-парков и др.? Рассмотрим эти ситуации.

Водители такси. У этой категории работников зарплата до 10 000 леев не будет облагаться по-новому – из нее работодатель с 2021 года по-прежнему будет уплачивать только фиксированный налог в 500 леев. А вот если зарплата превысит 10 000 леев, тогда сумма превышения будет облагаться так же, как и у других работников, т.е. с начислением взносов ОГСС, взносов ОМС и подоходного налога по-новому.

Работники ИТ-парков. Зарплата работников, нанятых в компаниях –резидентах ИТ-парков, считается окончательно обложенной и подоходным налогом, и взносами ОГСС, и взносами ОМС в силу особенностей режима налогообложения ИТ-парков: единый налог включает в себя эти и другие налоги и сборы (ст. 372 ч. (1) НК и ст. 377 ч. (1) НК). Поэтому работники ИТ-парков не используют освобождения от подоходного налога и не могут их передавать супруге или супругу (ст. 377 ч. (2) НК).

Работники по гражданским договорам. Оплата труда таких работников облагается почти аналогично зарплате, разница есть только в праве на освобождения от подоходного налога. Поэтому все вышеупомянутые изменения с 2021 года будут применимы и к работникам, оказывающим услуги или работы по трудовым договорам согласно Гражданскому кодексу.

Специалисты в программировании. В отношении этих специалистов, указанных в ст. 24 ч. (21) Закона о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса № 1164/1997, следует отметить следующее.

В настоящее время работодатель платит взнос ОГСС в размере 18 % от двух среднемесячных зарплат по экономике, прогнозируемых на отчетный год, а работник – 6 % из зарплаты.

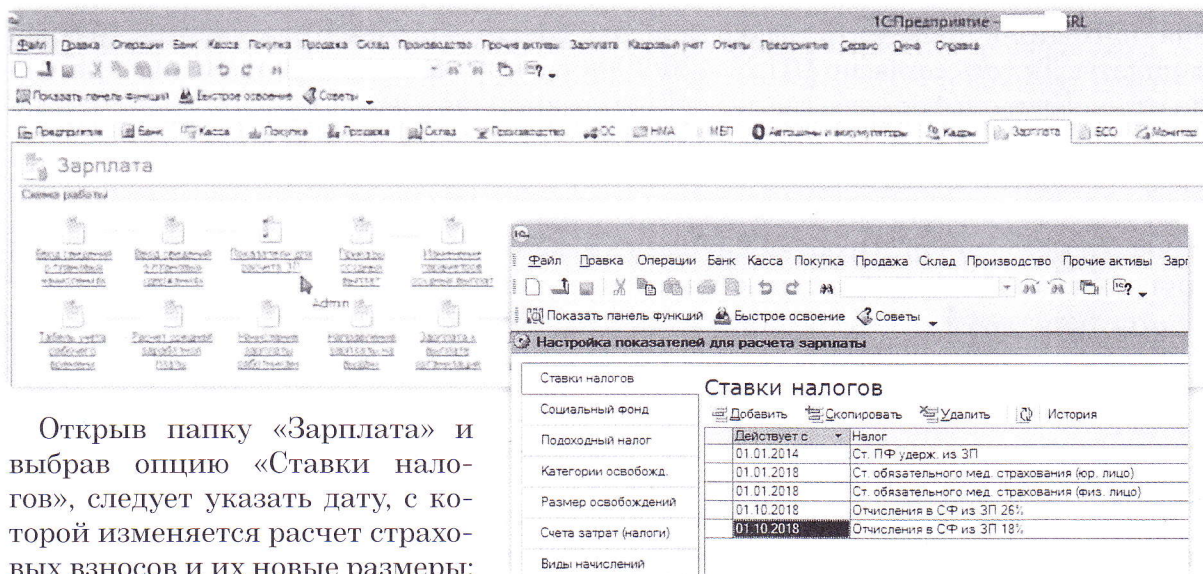
С нового года этот особый вид налогообложения полностью исключили из приложения 1 к Закону о государственной системе социального страхования № 489/1999, а значит, эту категорию приравнивали к обычным налогоплательщикам, указанным в п. 1.1 указанного приложения, которые будут платить 24 % взноса соцфонда на сумму зарплаты. Такое изменение означает резкое увеличение налогового бремени для данной категории налогоплательщиков.

Ожидаемые изменения программ учета

Изменения программ учета зависят от конкретного софта: если в нем предусмотрена возможность изменения ставок сборов самим пользователем, тогда для начисления зарплаты помощь программистов, скорее всего, не понадобится.

Как поменять ставки сборов? Это зависит от настроек каждой программы: в некоторых из них это можно сделать в папке «Константы» раздела «Операции».

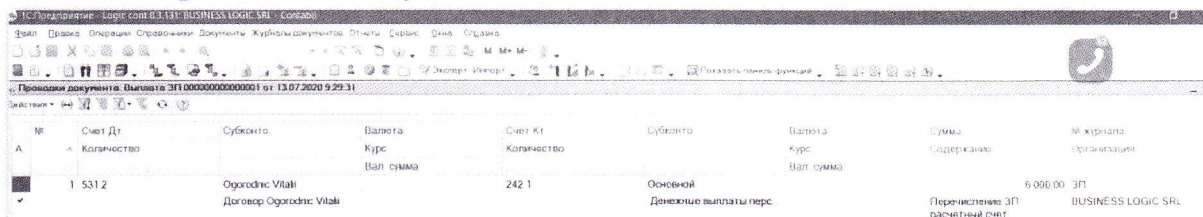
Далее приведем пример программы⁷, в которой ставки сборов можно поменять в папке «Зарплата», блок «Показатели для расчета ЗП»:



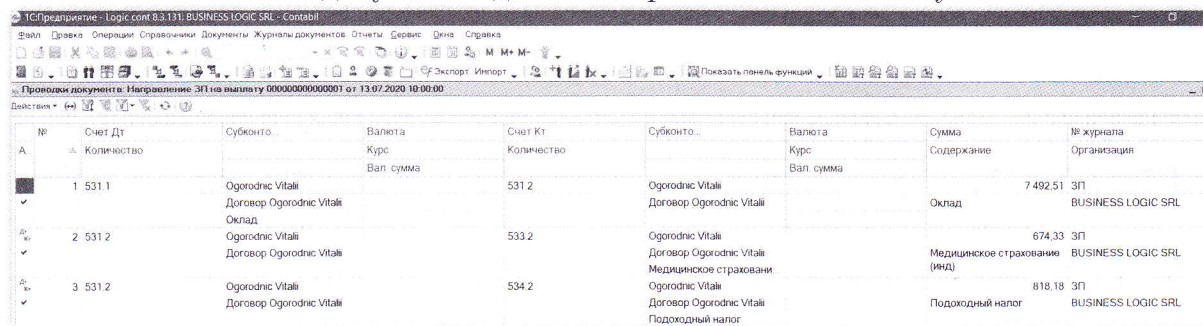
Открыв папку «Зарплата» и выбрав опцию «Ставки налогов», следует указать дату, с которой изменяется расчет страховых взносов и их новые размеры:

Что касается перехода с метода начисления зарплаты брутто на нетто, то все также зависит от программы: в некоторых метод нетто уже заложен и его нужно лишь выбрать. В вышеуказанной программе метод нетто не предусмотрен, но компания утверждает, что может установить его, т.к. он у них разработан. В программе другого поставщика⁸ такая возможность есть, достаточно лишь начать начисления «с конца» процедуры:

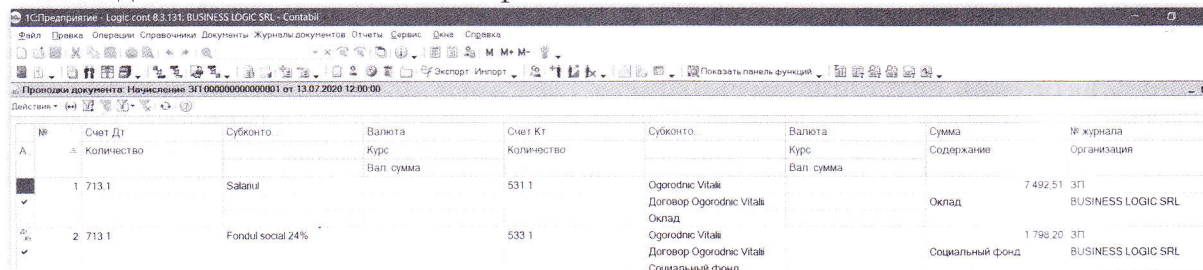
- сначала провести выплату:



- на основании этого документа сделать направление на выплату:



- последний этап – начисление зарплаты:



⁷ Программа фирмы ««APL Grup» SRL.

⁸ Разработка фирмы «Business Logic» SRL.

Во всех трех документах в программе необходимо указать, что это обратный расчет:

Способ выплаты:	Перечисление ЗП расчетный счет сотрудника (обратный расчет)
Расчетный счет:	Основной
Зарплатный проект:	

Планируемые изменения отчета IPC

В связи с этими изменениями будет утвержден новый отчет по зарплате – форма IPC 21⁹. По структуре он почти не отличается от действующей формы, есть лишь небольшие поправки (см. таблицу 6):

Таблица 6

Отличия отчета IPC 21

Таблица № 1, гр. 6	В этой графе будут указаны те же 9 % взносов ОМС, но так как вся эта сумма удерживается с работника, то графа 6 так и будет называться: «Сумма взносов ОМС, начисленных и удержанных с работников, других физических лиц»
Таблица № 3, гр. 9	Прежнее название данной графы «Фонд оплаты труда и других вознаграждений» будет заменено на «Основа для исчисления взносов ОГСС»
Таблица № 3, гр. 11	Данная графа будет исключена, так как в ней отражались индивидуальные взносы ОГСС
Таблица № 3, гр. 12	В этой графе будет исключено уточнение про плательщика взносов – работодателя, так как он остается единственным
Таблица № 3, строка 1 (после «Итого»)	Эта строка со всеми подпунктами будет систематизирована: указаны категории плательщиков согласно приложению № 1 к Закону № 489/1999 и ставки взносов
Таблица № 3, строка 2 (после «Итого»)	Данная строка будет по-прежнему включать начисленные пособия с расшифровкой по кодам 15312, 15322, 15332, 15342
Таблица № 3, строка 3 (после «Итого»)	По этой строке будут указываться выплаченные пособия (ранее отражались начисленные, которые теперь начисляет НКСС)

Эти поправки потребуют определенных изменений в разделе учетной программы, формирующей отчет, если он создается автоматически.

Каким будет отчет IALS 21

Годовой отчет IALS-21¹⁰, обобщающий информацию из месячных отчетов IPC 21, тоже пока находится на стадии проекта. Наиболее существенным изменением является исключение гр. 16 «Сумма вычетов согласно ст. 36 НК в виде индивидуальных взносов ОГСС», гр. 17 «Сумма удержанного налога» получит номер 16.

Непонятно только, почему в шапку формы IALS 21 планируется вернуть атавизм, ранее удаленный из шапки отчета IALS 18, – строку «Количество записей»? Возможно, это ошибка, и в новом отчете данной строки не будет.

Изменение других отчетов

Для исключения индивидуальных взносов ОГСС из отчетов также запланировано изменение отчета TAXI 18¹¹.

Из отчета CASS18-AN тоже исключат упоминание об индивидуальных взносах ОГСС.

Из справки о годовых доходах работника исключат индивидуальный взнос ОГСС и добавят освобождения, которых раньше не было в данном документе¹². Соответственно, изменят и отчет CET 18.

⁹ <http://particip.gov.md/proiectview.php?l=ro&idd=7467>

¹⁰ <http://particip.gov.md/proiectview.php?l=ro&idd=7484>

¹¹ <http://particip.gov.md/proiectview.php?l=ro&idd=7476>

¹² <http://particip.gov.md/proiectview.php?l=ro&idd=7468>

Талоны на питание

Особняком в ряду прочих облагаемых доходов работника стоят талоны на питание. С 2020 года они облагаются взносами ОГСС в размере 6 % и 18 %, при этом 6 % рассчитываются обратным способом, т.е. сумма талонов на питание – это 94 % (ст. 4 ч. (1) Закона о талонах на питание № 166/2017).

В 2021 году размер взносов ОГСС составит 24 %. Возникает вопрос: как будет рассчитываться их сумма? Ведь взносы ОГСС должны исчисляться от суммы брутто, т.е. от суммы к получению на руки, на которую наращивается подоходный налог, а сверху – еще и взносы ОМС. Но талоны на питание и в следующем году не будут облагаться подоходным налогом и взносами ОМС (ст. 7 ч. (2) Закона о талонах на питание № 166/2017), и 24 % взносов ОГСС нужно исчислять непосредственно от стоимости талонов на питание. В таблице 7 сравним взносы ОГСС от суммарной стоимости талонов на питание в размере 10 000 леев, перечисленной работодателем в 2020 и в 2021 годах:

Таблица 7

Анализ взносов ОГСС от стоимости талонов на питание в 2020-2021 гг.

(в леях)

№ п/п	Показатели	2020 год	2021 год
1	Перечислено на талоны по предприятию	10 000	10 000
2	Индивидуальные взносы ОГСС	638,30 (10 000 : 94 % × 6 %) ¹³	-
3	Взносы ОГСС работодателя	1 914,89 ((10 000 + 638,30) × 18 %)	2 400 (10 000 × 24%)
4	Итого взносы ОГСС	2 553,19	2 400

Таким образом, сумма взносов ОГСС в 2021 году в абсолютном выражении уменьшится по сравнению с 2020 годом, хотя совокупная ставка взносов не изменится (18 % + 6 % = 24 %). Причина в том, что взносы ОГСС (18 % и 6 %) раньше исчислялись не от стоимости талонов в 10 000 леев, а от суммы 10 638,30 лея, включающей исчисленные индивидуальные взносы.

Правда, использующие талоны на питание предприятия недовольны не только дополнительным бременем, но и неясным влиянием исчисленных взносов на подоходный налог. Речь о том, учитываются ли взносы ОГСС на талоны при расчете подоходного налога работника. Споров было много, но буквально недавно Регламент о порядке использования талонов на питание (ПП № 227/2018) был дополнен следующей фразой, отвечающей на волнующий многих вопрос¹⁴:

67. ... При определении налогооблагаемого дохода работников, индивидуальные взносы обязательного государственного социального страхования, связанные с талонами на питание, не допускаются к вычету.

Таким образом, ситуация прояснилась: взносы ОГСС в 2020 году не отражаются ни в личной карточке при расчете подоходного налога, ни в отчете IALS 18.

Другие изменения по взносам ОГСС

В Закон о государственной системе социального страхования № 489/1999 были внесены и другие концептуальные изменения, вступающие в силу со следующего года.

¹³ <http://cnas.md/libview.php?l=ro&idc=360&id=5121&t=/Mass-media/Noutati/Aspecte-privind-calcularea-contributiilor-de-asigurari-sociale-aferente-tichetelor-de-masa>
¹⁴ Дополнения в п. 67 Регламента внесены ПП № 418/2020 (в силу с 10.07.2020).

Новые плательщики взносов? В части (3) и (4) ст. 4 указанного Закона внесены изменения, которые вызывают сомнения. В 2020 году к лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию, относятся, например, акционеры или единственные учредители коммерческих обществ, с которыми не заключены ИТД и доходы которых составляют не менее четырех среднемесячных зарплат по экономике, а в 2021 – эти же лица, независимо от доходов. Тут возникает вопрос, на который пока нет ответа: не обяжут ли этих лиц осуществлять обязательное социальное страхование в виде фиксированной ставки взноса?

Удалены устаревшие нормы. Старый закон полон архаизмов: например, в нем предусмотрено, что при достижении 16-летия молодые люди обязаны подать декларацию в течение 30 дней, если они находятся в одной из ситуаций – учредитель, акционер и пр. Эти и другие архаизмы исключены (ст. 19 части (2), (3), (5), статьи 21, 33).

Любые пособия – только от уплаченных взносов. В 2017 году из Закона № 489/1999 было исключено правило, согласно которому неуплата взносов ОГСС работодателями не лишает застрахованных лиц права на положенные им пособия (ст. 29). Понятно, что это невыгодно работникам: если работодатель не заплатит взносы, то работник лишится пенсии и других пособий, хотя от него самого ничего не зависит. Эту позицию государство усиливает, добавив уточнение о том, что пособия предоставляются в зависимости от уплаченных взносов ОГСС (ст. 7).

Удалены нормы о возврате переплаты. В ст. 25 ч. (1¹) Закона № 489/1999 предусматривалось, что излишне уплаченные в бюджет индивидуальные взносы ОГСС возвращаются застрахованному лицу, однако со следующего года норму исключают. Но разве у застрахованных лиц не остается право на возврат переплаты, возникшей за предшествующие годы, даже если взнос уже не будет взыскиваться?

Выводы

Для чего нужна предоставленная информация? Она поможет при разработке стратегии налогового планирования на следующий год.

Если на предприятии зарплатные налоги исчисляются прямым методом (от зарплаты брутто), налоговое бремя работодателя вырастет, при переходе на метод нетто – сумма налогов уменьшится. Можно даже немного увеличить зарплату работникам и оставить налогообложение на том же уровне. К методу нетто, правда, нужно подготавливаться заранее, если он будет применяться впервые.

Если же метод нетто уже используется, то сумма расходов работодателя на зарплатные налоги станет меньше.

Остается пока нерешенным один вопрос: как быть с удержанием налогов в переходный период? Обычно зарплата за декабрь выплачивается в январе, когда старые правила уже не действуют (как тогда удержать взнос ОГСС в размере 6%?), а применяются только новые (получается, у работника нужно удержать взнос ОМС в размере 9 %). Эту неясность должны устранить ответственные органы.

Итак, в оставшиеся до конца года месяцы:

- **предприятиям** следует определиться с выбором метода расчета зарплаты, при переходе на метод нетто – подписать дополнительные соглашения к ИТД с работниками,
- **компетентным органам** необходимо регламентировать переход от старых норм к новым, чтобы предотвратить при выплате в 2021 году начисленной в 2020 году зарплаты одновременное удержание с работников увеличенных взносов ОМС и индивидуальных взносов ОГСС, задекларированных за 2020 год.